

LAPORAN KEUANGAN TAHUN 2022



LAMPIRAN

LK BUMD

PEMERINTAH KOTA MADIUN

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM
TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
DAN
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022 DAN 2021**

19.

DAFTAR ISI

Halaman

**PERNYATAAN MANAJEMEN TENTANG PERTANGGUNGJAWABAN LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN**

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	1
LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN :	
1. Neraca tanggal 31 Desember 2022 dan 2021.....	2
2. Laporan Laba-Rugi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021.....	3
3. Laporan Perubahan Ekuitas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021.....	4
4. Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021.....	5
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	6



SURAT PERNYATAAN DIREKSI

19.



PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN

Jl. Sulawesi No. 18 TELP. (0351) 464205, 458923, 456442 FAX. (0351) 454958
E-mail : pdamkotamadiun@yahoo.co.id, website : www.pdamkotamadiun.com



SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2022
PERUMDA AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : Suyoto, S. IP.
Alamat Kantor : Jl. Sulawesi No. 18, Madiun
Alamat Rumah (Sesuai KTP) : Jl. Mangku Prajan Blok I No. 16 Madiun
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Hery Sulistiyono, ST
Alamat Kantor : Jl. Sulawesi No. 18, Madiun
Alamat Rumah (Sesuai KTP) : Jl. Gajah Mada Gang Punden N. 14 Madiun
Jabatan : Direktur Administrasi dan Keuangan
3. Nama : Tarmiyono, ST, SH
Alamat Kantor : Jl. Sulawesi No. 18, Madiun
Alamat Rumah (Sesuai KTP) : Jl. Kartika Manis IV/08, Madiun
Jabatan : Direktur Teknik

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun;
2. Laporan keuangan Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun telah disusun dan disajikan dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Madiun, 8 Pebruari 2023

Direktur Utama
Perumda Air Minum
Tirta Taman Sari Kota Madiun

Direktur Teknik
Perumda Air Minum
Tirta Taman Sari Kota Madiun

Direktur Administrasi dan Keuangan
Perumda Air Minum
Tirta Taman Sari Kota Madiun



Suyoto, S. IP

Tarmiyono, ST, SH

Hery Sulistiyono, ST

19

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

12.



**HADORI SUGIARTO
ADI & REKAN**

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor LAI : 00002/3.0437/AU.2/10/1237-2/1/II/2023

Kepada Yth

Kuasa Pemilik Modal, Badan Pengawas dan Direksi

Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Taman Sari, 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 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 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.

www.hlbindonesia.id

Certified Public Accountants, License Number: 118/KM.1/2021

Jl. Ngebong No. 1 Kelurahan Banjarejo, Kecamatan Taman, Kota Madiun, Jawa Timur

Telp. : 0351-4773336 E-mail : kaphadorimdn@gmail.com



HADORI SUGIARTO ADI & REKAN

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

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



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

KAP HADORI SUGIARTO ADI & REKAN

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Sugiharto', written over a faint circular stamp.

Sugiharto, SE., MSA., Ak., CA., CPA
Surat Ijin Akuntan Publik No. AP 1237



08 Februari 2023

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'C. S.', located in the bottom right corner of the page.

1. PERUMDA AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
NERACA
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

A S E T	Catatan	2 0 2 2 Rp	2 0 2 1 Rp
ASET LANCAR			
Kas dan setara kas	2b,3	6.264.486.148	6.146.521.766
Investasi Jangka Pendek	4	22.000.000.000	21.000.000.000
Piutang Usaha Neto	2d,5	4.982.701.091	4.725.463.763
Piutang Non Usaha	2d,6	729.835.930	0
Persediaan	2g,7	1.315.202.765	1.144.097.434
Pajak Dibayar Dimuka	2m,8a	0	0
Jumlah Aset Lancar		<u>35.292.225.934</u>	<u>33.016.082.963</u>
ASET TIDAK LANCAR			
Aset tetap-setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp.56.280.590.258 Pada tahun 2022 dan Rp.52.660.309.701 pada tahun 2021	2j,9	39.704.211.437	37.765.122.836
Aset Dalam Penyelesaian	10	92.254.545	38.550.775
Aset Tidak Berfungsi	11	10.056.600	7.940.800
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>39.806.522.582</u>	<u>37.811.614.411</u>
JUMLAH ASET		<u>75.098.748.516</u>	<u>70.827.697.374</u>
KEWAJIBAN & EKUITAS			
KEWAJIBAN LANCAR			
Hutang Non Usaha	12	0	598.860
Hutang pajak	2m,8b	1.432.771.413	486.168.576
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	13	110.757.145	60.020.525
Pendapatan Diterima Dimuka	14	45.000.000	95.666.400
Kewajiban Jangka Pendek lainnya	15	53.553.350	37.368.850
Jumlah Kewajiban Lancar		<u>1.642.081.908</u>	<u>679.823.211</u>
KEWAJIBAN TIDAK LANCAR			
Dana Cadangan	16	11.969.695.824	10.855.694.842
Jumlah Kewajiban Tidak Lancar		<u>11.969.695.824</u>	<u>10.855.694.842</u>
EKUITAS			
Modal Dasar	17	200.099.149	200.099.149
Penyertaan Pemerintah Kota Madiun		24.467.321.300	24.467.321.300
Penyertaan Modal Pemerintah Pusat		8.094.640.663	8.094.640.663
Penyertaan Pemerintah Provinsi Jawa Timur yg belum ditentukan statusnya		168.346.000	168.346.000
Saldo Cadangan Dana Umum		15.309.976.027	13.855.176.981
Saldo Laba		13.246.587.646	12.506.595.229
Jumlah Ekuitas		<u>61.486.970.784</u>	<u>59.292.179.321</u>
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		<u>75.098.748.516</u>	<u>70.827.697.374</u>

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

19.

2. PERUMDA AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
 LAPORAN LABA-RUGI
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

	Catatan	2022 Rp	2021 Rp
Pendapatan Usaha	21,18	42.220.377.460	40.526.555.948
Beban Langsung Usaha	21,19	11.372.571.233	11.283.503.482
Laba Kotor Usaha		30.847.806.227	29.243.052.467
Beban Usaha	21,20		
- Biaya Administrasi dan Umum		15.872.659.038	14.821.599.067
Laba Operasional		14.975.147.188	14.421.453.400
Pendapatan (Biaya) Lain - lain			
- Pendapatan Lain - lain	21,21	1.835.411.419	1.558.054.038
- Biaya Lain - lain	21,22	47.424.787	34.621.058
Jumlah Pendapatan (Biaya) Lain-lain Neto		1.787.986.632	1.523.432.980
Laba Bersih Sebelum Pajak		16.763.133.820	15.944.886.380
Taksiran Pajak Penghasilan	2m,8c		
- Pajak Penghasilan		3.516.546.174	3.438.291.151
Laba Bersih Setelah Pajak		13.246.587.646	12.506.595.229

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

3. PERUMDA AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

Catatan	Modal Dasar	Penyertaan Pemerintah Kota Madiun		Penyertaan Pemerintah Pusat Propinsi Jatim		Cadangan Dana Umum		Saldo Laba	Jumlah Ekuitas
		Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp		
16	200.099.149	22.549.194.500	8.094.640.663	168.346.000	11.867.350.662	12.336.731.592	55.216.362.565		
Saldo Awal (1 Januari 2021)									
Labanya yang dibagikan tahun 2021 atas laba tahun 2020									
- APBD						(6.785.202.376)	(6.785.202.376)		
- Cadangan Dana Umum					2.467.346.318	(2.467.346.318)			
- Tanggung Jawab Sosial (CSR)						(246.734.632)	(246.734.632)		
- Tantiem Direksi & Dewan Pengawas						(370.101.948)	(370.101.948)		
- Jasa Produksi untuk pegawai						(1.233.673.159)	(1.233.673.159)		
- Dana Kesejahteraan						(1.233.673.159)	(1.233.673.159)		
- Cad umum yg di kompen ke samb gratis						(479.520.000)	(479.520.000)		
- Penambahan penyertaan Modal		1.918.126.800					1.918.126.800		
Labanya Rugi Tahun 2021						12.506.595.229	12.506.595.229		
SALDO 31 DESEMBER 2020	200.099.149	24.467.321.300	8.094.640.663	168.346.000	13.855.176.980	12.506.595.229	59.292.179.321		
Labanya yang dibagikan tahun 2022 atas laba tahun 2021									
- APBD						(6.878.627.376)	(6.878.627.376)		
- Cadangan Dana Umum					2.501.319.046	(2.501.319.046)			
- Tanggung Jawab Sosial (CSR)						(250.131.905)	(250.131.905)		
- Tantiem utk Direksi & Dewan Pengaw						(375.197.857)	(375.197.857)		
- Jasa Produksi untuk Pegawai						(1.250.659.523)	(1.250.659.523)		
- Dana Kesejahteraan						(1.250.659.523)	(1.250.659.523)		
Cad Umum yg di kompen ke samb.gratis						(1.046.520.000)	(1.046.520.000)		
Penambahan penyertaan Modal									
Labanya Rugi Tahun 2021						13.246.587.646	13.246.587.646		
SALDO 31 DESEMBER 2021	200.099.149	24.467.321.300	8.094.640.663	168.346.000	15.309.976.026	13.246.587.646	61.486.970.784		

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

4. PDAM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
 LAPORAN ARUS KAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

	2022	2021
	Rp	Rp
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
- Laba Bersih Setelah Pajak	13.246.587.646	12.506.595.229
- Penyesuaian :		4.370.690
- Penyisihan Piutang Usaha	(28.993.712)	
- Penyusutan Aset Tetap	3.620.280.557	3.579.592.527
Laba (Rugi) Sebelum Perubahan Modal Kerja	<u>16.837.874.491</u>	<u>16.090.558.446</u>
- Perubahan Modal Kerja :		
- (Kenaikan) / Penurunan Investasi Jangka Pendek	(1.000.000.000)	(12.000.000.000)
- (Kenaikan) / Penurunan Piutang Usaha	(228.243.618)	(54.290.580)
- (Kenaikan) / Penurunan Piutang Non Usaha	(729.835.930)	30.555.600
- (Kenaikan) / Penurunan Persediaan	(171.105.332)	100.510.605
- (Kenaikan) / Penurunan Hutang Non Usaha	(598.860)	598.860
- (Kenaikan) / Penurunan Biaya Yang Masih Harus Dibayar	50.736.620	(88.063.125)
- (Kenaikan) / Penurunan Hutang Pajak	946.602.837	122.436.307
- Kenaikan / (Penurunan) Pendapatan Diterima Dimuka	(50.666.400)	(53.500.000)
- Kenaikan / (Penurunan) Kewajiban Jangka Pendek lainnya	16.184.500	11.470.350
Kas dihasilkan Dari Operasi	<u>(1.166.926.183)</u>	<u>(11.930.281.983)</u>
Arus Kas dari Aktivitas Operasi (Jumlah I)	<u>15.670.948.308</u>	<u>4.160.276.463</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
- (Kenaikan) / Penurunan Aset Tetap	(5.559.369.155)	(7.262.993.637)
- (Kenaikan) / Penurunan Aset Dalam Penyelesaian	(53.703.770)	84.228.550
- (Kenaikan) / Penurunan Aset Tidak berfungsi	(2.115.800)	10.353.800
Arus Kas dari Aktivitas Investasi (Jumlah II)	<u>(5.615.188.725)</u>	<u>(7.168.411.287)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
- Kenaikan / (Penurunan) Dana Cadangan	1.114.000.982	1.335.336.741
- Kenaikan / (Penurunan) Penyertaan Pemerintah Kota Madiun	0	1.918.126.800
- Pembagian Laba Tahun Sebelumnya	(10.005.276.183)	(9.869.385.274)
- Kenaikan / (Penurunan) Dana Cadangan	(1.046.520.000)	(479.520.000)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan (Jumlah III)	<u>(9.937.795.201)</u>	<u>(7.095.441.733)</u>
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas (Jumlah I+II+III)	117.964.382	(10.103.576.557)
Kas dan Setara Kas Awal Periode	6.146.521.766	16.250.098.323
SALDO KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	<u>6.264.486.148</u>	<u>6.146.521.766</u>

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

LAPORAN KEUANGAN

19.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

1. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

Perusahaan Daerah Air Minum Kota Madiun didirikan berdasarkan Peraturan Daerah (Perda) Kotamadya Daerah Tingkat II Madiun Nomor 8 Tahun 1977, kemudian diubah dengan Peraturan Daerah Kota Madiun No.13 Tahun 1977 dan Peraturan Daerah Kota Madiun No.17 Tahun 2001 tanggal 15 September 2001 dan Peraturan Daerah No.10 tahun 2011. Terakhir Berubah Peraturan Daerah Kota Madiun No.8 Tahun 2019 Tanggal 1 Agustus 2019 tentang perubahan nama dari Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Tirta Taman Sari Kota Madiun menjadi Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun.

b. Maksud dan Tujuan serta Kegiatan Usaha

Berdasarkan Peraturan Daerah Nomor 8 Tahun 2019, PERUMDA Air Minum TIRTA TAMAN SARI Kota Madiun memiliki tugas pokok dalam menyelenggarakan kemanfaatan umum berupa jasa penyediaan air minum yang bermutu bagi pemenuhan hajat hidup masyarakat.

Dalam melaksanakan tugas pokok tersebut, PERUMDA Air Minum TIRTA TAMAN SARI Kota Madiun menjalankan fungsi - fungsi sebagai berikut :

1. Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian daerah
2. Memperoleh laba
3. Jasa penyediaan air minum
4. Produksi Air Minum Dalam Kemasan (AMDK) dan/ atau Air Minum Isi Ulang
5. Pendayagunaan lahan

c. Susunan Badan Pengawas dan Direksi

Struktur organisasi PERUMDA Air Minum TIRTA TAMAN SARI Kota Madiun dibentuk berdasarkan Peraturan Direksi PDAM Tirta Taman Sari Kota Madiun Nomor 08 tahun 2015 tanggal 02 Oktober 2015 dan peraturan Direksi terbaru No.12 Tahun 2022 tanggal 17 Nopember 2022 tentang Susunan Organisasi dan Tata Kerja Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun terdiri dari Direksi, Kepala Bagian, Kepala Sub Bagian dan Kelompok Jabatan Fungsional. Susunan Badan Pengawas dan Dewan Direksi sebagai berikut :

Badan Pengawas :

- | | | |
|------------|---|--|
| Ketua | : | Ir. Soeko Dwi Handiarto, MT
Pengangkatan Ketua Dewan Pengawas sesuai Surat Keputusan Walikota Madiun No.539-401.012/33/2022 tertanggal 15 Februari 2022. Masa Bakti empat tahu mulai tanggal 15 Februari 2022 sampai dengan 15 Februari 2026. |
| Sekretaris | : | Budi Wibowo, SH
Pengangkatan Anggota dan sekretaris Badan Pengawas sesuai Surat Keputusan Walikota Madiun No.539-401.012/35/2022 tertanggal 15 Februari 2022, masa Bakti empat tahun mulai 15 Februari 2022 sampai dengan 15 Februari 2026. |

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

Anggota : Widodo Porco Putro, S.Sos, M.Si
 Pengangkatan Anggota Badan Pengawas sesuai Surat Keputusan Walikota Madiun No.539-401.023/8/2020 tertanggal 31 Januari 2020, selama empat tahun terhitung mulai tanggal 31 Januari 2020 s/d 30 Januari 2024.

Dalam menjalankan tugas, Badan Pengawas dibantu Sekretaris yang ditetapkan dengan susunan keanggotaan sebagai berikut :

Kepala Bagian Organisasi Sekretariat Daerah Kota Madiun : Sulistanti Purwaningtyastuti, S.Pd., M.Si
 Pengangkatan Kepala Bagian Organisasi Sekretariat Daerah Kota Madiun, sesuai Surat Keputusan Dewan Pengawas Madiun No.3/DP/III/2022 tertanggal 28 Maret 2022. Masa Bakti empat tahun mulai 28 Maret 2022 sampai dengan 27 Maret 2026.

Kepala Penelitian dan Pengembangan Perumda Air Minum Tirta Taman Sari : Naryadi, S.Kom
 Pengangkatan Kepala Penelitian dan Pengembangan Perumda Air Minum Tirta Taman Sari, sesuai Surat Keputusan Dewan Pengawas Madiun No.3/DP/III/2022 tertanggal 28 Maret 2022. Masa Bakti empat tahun mulai 28 Maret 2022 sampai dengan 27 Maret 2026.

Dewan Direksi :
Direktur Utama : Suyoto, S.IP
 Pengangkatan Direktur Utama sesuai Surat Keputusan Walikota Madiun No.539-401.012/17/K/2021 tertanggal 14 Juli 2021. Masa Bakti 5 tahun mulai 14 Juli 2021 sampai dengan 13 Juli 2026.

Direktur Administrasi dan Keuangan : Hery Sulistiyono, ST
 Pengangkatan Direktur Administrasi dan Keuangan sesuai Surat Keputusan Walikota Madiun No.539-401.012/18/K/2021 tertanggal 14 Juli 2021. Masa Bakti 5 tahun mulai 14 Juli 2021 sampai dengan 13 Juli 2026.

Direktur Teknik : Tarmiyono, ST, SH
 Pengangkatan Direktur Teknik sesuai Surat Keputusan Walikota Madiun No.539-401.023/10/K/2019 tertanggal 9 Juli 2019. dengan masa bakti 4 tahun mulai tanggal 9 Juli 2019 sampai dengan 8 Juli 2023.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, Perusahaan mempunyai jumlah karyawan masing-masing sebanyak 115 orang dan 114 orang.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Air Minum TIRTA TAMAN SARI Kota Madiun Tahun buku 2022 disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dengan angka komparatif tahun 2021 dan telah memenuhi semua persyaratannya.

Laporan arus kas menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan menjadi aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Arus kas dari aktivitas operasi disajikan dengan metode tidak langsung. Untuk tujuan penyajian laporan arus kas, kas dari setara kas terdiri dari kas dan investasi jangka pendek sangat likuid yang dimiliki untuk memenuhi komitmen kas jangka pendek, bukan untuk tujuan investasi atau lainnya.

b. Kas dan Setara Kas

Kas dan Setara Kas mencakup kas, simpanan yang sewaktu - waktu bisa di cairkan 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. Transaksi - transaksi dengan pihak - pihak yang mempunyai hubungan istimewa

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak - pihak tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur SAK ETAP Bab 28, "Pengungkapan pihak - pihak yang mempunyai hubungan istimewa".

Semua transaksi - transaksi signifikan dengan pihak - pihak tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa dengan persyaratan dan kondisi yang sama atau berbeda apabila dilakukan dengan pihak ketiga telah diungkapkan dalam laporan keuangan.

d. Piutang Usaha

Piutang Disajikan dengan nilai wajar yang dapat direalisasikan. Berdasarkan pengalaman dan data historis selama tiga tahun terakhir, perusahaan menetapkan estimasi kerugian piutang tak tertagih sebagai berikut kecuali untuk pelanggan HANKAM dan PEMDA :

Umur Piutang 1 - 3 bulan	:	0 %
Umur Piutang 4 - 6 bulan	:	30 %
Umur Piutang 7 - 12 bulan	:	50 %
Umur Piutang 13 - 24 bulan	:	75 %
Umur Piutang diatas 24 bulan	:	100 %

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

e. Piutang Retensi

Piutang retensi merupakan piutang Perusahaan kepada pemberi kerja yang akan dilunasi oleh pemberi kerja setelah pemenuhan kondisi yang ditentukan dalam kontrak.

Piutang retensi dicatat pada saat penerimaan atas tagihan termin yang ditahan oleh pemberi kerja sejumlah persentase yang telah ditetapkan dalam kontrak sampai dengari masa pemeliharaan.

f. Tagihan Bruto Kepada Pemberi Kerja

Tagihan bruto kepada pemberi kerja merupakan piutang perusahaan yang berasal dari pekerjaan kontrak konstruksi yang dilakukan namun pekerjaan dilakukan masih dalam pelaksanaan. Tagihan bruto disajikan sebesar selisih antara biaya yang terjadi ditambah laba yang diakui dikurangi dengan kerugian yang diakui dan termyn.

Tagihan bruto diakui sebagai pendapatan sesuai dengan metode persentase penyelesaian yang dinyatakan dalam berita acara penyelesaian pekerjaan yang telah disahkan oleh pemberi kerja atau yang mewakilinya yang belum diterbitkan faktur karena perbedaan antara tanggal berita acara progress fisik dengan pengajuan penagihan pada tanggal neraca.

g. Persediaan

Persediaan disajikan dengan nilai mana yang lebih rendah antara biaya perolehan dan harga jual dikurangi biaya untuk menjual. Pembebanan atas pemakaian persediaan dicatat dengan menggunakan metode First In First Out (FIFO). Pencatatan persediaan dilakukan dengan Phsycal inventory method.

h. Biaya Dibayar Dimuka

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

i. Properti Investasi

Properti Investasi merupakan tanah atau bangunan yang dimiliki untuk sewa operasi atau kenaikan nilai dan tidak digunakan atau dijual dalam kegiatan operasi perusahaan.

Pada saat pengakuan awal, properti investasi diukur sebesar biaya perolehannya. Setelah perolehan awal properti investasi diukur pada biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan kerugian penurunan nilai. Biaya perolehan properti investasi meliputi harga pembelian dan pengeluaran yang dapat diatribusikan secara langsung.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

j. Aset Tetap dan Penyusutan

Aktiva tetap dicatat berdasarkan harga perolehan, yaitu harga beli termasuk semua biaya yang dikeluarkan sampai dengan aktiva tetap tersebut siap digunakan.

Penyusutan aktiva tetap kelompok bangunan disusutkan berdasarkan persentase tetap dari nilai perolehan, sedangkan aktiva tetap lainnya disusutkan dengan persentase tetap dari nilai buku sesuai dengan kebijakan perusahaan.

Besarnya penyusutan aktiva tetap berdasarkan atas jenisnya adalah sebagai berikut :

	Tarif
Instalasi Sumber Air	5 % / tahun
Instalasi Perpompaan :	
Bangunan Instalasi Pompa	5 % / tahun
Instalasi Pompa Lainnya	10 % / tahun
Instalasi Pengolahan :	
Bangunan Instalasi Pengolahan	5 % / tahun
Reservoair dan Tangki	5 % / tahun
Alat Pengolahan Air	10 % / tahun
Instalasi Transmisi dan Distribusi :	
Bangunan Reservoir dan Saluran Transmisi & Distribusi	5 % / tahun
Pipa Dinas, Kran Umum, Saluran Air Pemadam Kebakaran dan saluran Transmisi dan Distribusi lainnya.	10 % / tahun
Meter Air dan Instalasi Meter	10 % / tahun
Instalasi Tertier & Accessories	25 % / tahun
Instalasi Tertier Ex Pelanggan	25 % / tahun
Instalasi Umum :	
Bangunan	5 % / tahun
Kendaraan Bermotor	50 % / tahun
Inventaris Kantor Golongan I	50 % / tahun
Inventaris Kantor Golongan II	25 % / tahun

k. Sewa

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

1/9.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

i. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Seluruh pendapatan baik pendapatan usaha maupun pendapatan non usaha diukur berdasarkan nilai wajar atas pembayaran yang diterima atau masih harus diterima. Nilai wajar tersebut tidak termasuk jumlah diskon penjualan dan potongan volume.

Beban diakui pada saat terjadinya

m. 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 terhutang untuk periode tersebut, perusahaan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Perusahaan tidak mengakui adanya pajak tangguhan.

n. Kewajiban Imbalan Kerja

PERUMDA Air Minum TIRTA TAMAN SARI Kota Madiun dalam memberikan imbalan pasca kerja kepada karyawan selain memberikan imbalan yang bersifat rutin berupa gaji dan jaminan kesejahteraan lain, juga ikut program baik yang diwajibkan perundang - undangan juga ikut program lainnya dengan pihak ketiga. Imbalan Kerja yang diberikan PERUMDA Air Minum TIRTA TAMAN SARI Kota Madiun kepada karyawan terdiri dari :

Pada saat masih bekerja, PERUMDA Air Minum TIRTA TAMAN SARI Kota Madiun selain memberikan gaji dan kesejahteraan juga mengikutkan program Jaminan Sosial dan program Jaminan Kesehatan yang bersifat wajib diantaranya :

- PT. JAMSOSTEK program yang diikuti program jaminan kecelakaan kerja dan Jaminan Hari Tua (JHT), sedangkan premi bulannya ditanggung PERUMDA Air Minum TIRTA TAMAN SARI Kota Madiun 4,89% sedangkan ditanggung karyawan 2%.
- BPJS KESEHATAN program yang diikuti yaitu program jaminan kesehatan, premi per bulan sebesar 4,5% dari gaji pokok ditambah tunjangan tetap per orang per bulan, ditanggung perusahaan sebesar 4% sedangkan karyawan 0,5%, yang mendapatkan jaminan kesehatan adalah yang bersangkutan, suami atau istri dan anak maksimum 3 (tiga) anak.

Imbalan Pasca Kerja, PERUMDA Air Minum TIRTA TAMAN SARI Kota Madiun sesuai dengan kemampuan keuangan dalam rangka penyelesaian imbalan pasca kerja pada saat karyawan pensiun, menyelenggarakan Program Pensiun Iuran Pasti dengan PT. Asuransi Jiwasraya sesuai perjanjian kerjasama Nomor : 842.1/401.401/100/2005 tanggal 22 Desember 2005 dan mulai bulan Juni 2014 diikutkan ke DAPENMA PAMSI untuk program tambahan berupa :

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

- Program luran Pasti, dengan premi 15% dari Phdp ditanggung Perusahaan dan 5% dari Phdp ditanggung karyawan.
- Program Asuransi Tabungan Hari Tua Kumpulan, yang preminya per triwulan sebesar Rp. 53.267.237 ditanggung perusahaan semua.
- Program luran Pasti, dengan premi 12,10% dari Phdp ditanggung Perusahaan dan 5% dari Phdp ditanggung karyawan. (DAPENMA PAMSI)

o. Pengeluaran Barang Modal dan Biaya

Batasan pengeluaran biaya yang diklasifikasikan atau diperlukan sebagai pengeluaran barang modal adalah sebagai berikut :

- Barang modal yang diperlukan untuk digunakan dalam rangka kegiatan usaha normal perusahaan.
- Mempunyai manfaat lebih dari 1 (satu) tahun dengan batasan jumlah diatas Rp.200.000, sedangkan pengeluaran untuk penggantian komponen mesin / instalasi yang bersifat pemeliharaan rutin dan tidak menambah umur ekonomis diperlakukan sebagai biaya.

p. Pembagian Laba

Berdasarkan Perda Kodya Dati II Madiun No.13 Tahun 1997 tentang pendirian Perusahaan Daerah Air Minum Kota Madiun, kemudian diubah dengan Perda Nomor 17 Tahun 2001 dan Perda No.10 Tahun 2011 tentang Perusahaan Daerah Air Minum dalam Bab XIV pasal 70 pembagian laba setelah diaudit dan dikurangi pajak dihitung sebagai berikut :

- Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah	55%
- Cadangan Umum	20%
- Dana Sosial dan Pendidikan	5%
- Dana Pensiun dan Sokongan	10%
- Jasa Produksi	10%

Berdasarkan Perda Kodya Dati II Madiun tentang pendirian Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun, kemudian diubah dengan Perda Nomor 17 Tahun 2001 dan Perda No.10 Tahun 2011 tentang Perusahaan Daerah Air Minum dalam Bab XIV pasal 70, mengalami perubahan sesuai dengan Peraturan Daerah Kota Madiun No. 8 Tahun 2019 pasal 123 ayat 2 pembagian laba setelah diaudit dan di kurangi pajak dihitung sebagai berikut :

- Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah	55%
- Cadangan Umum	20%
- Tanggung Jawab Sosial (CSR)	2%
- Tantiem untuk Direksi dan Dewan Pengawas	3%
- Jasa Produksi /insentif pekerjaan utk pegawai	10%
- Dana Kesejahteraan	10%

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

3. KAS DAN SETARA KAS

Saldo Kas dan setara kas tahun 2022 dan 2021 terdiri dari :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Kas :		
Kas Kecil	Rp 78.395.667	Rp 5.000.000
Kas	Rp 5.000.000	Rp 49.443.959
Jumlah	<u>Rp 83.395.667</u>	<u>Rp 54.443.959</u>
Bank :		
- Bank Jatim No. Rek.0051002022	Rp 1.749.033.478	Rp 1.744.787.660
- Simpeda Bank Jatim No. Rek. 0052279300	Rp 305.754.484	Rp 101.268.376
- Tabungan BTN No.Rek.0002901300003382	Rp 3.802.637.975	Rp 2.931.689.553
- Tabungan Bank Bukopin No. Rek: 51001200133	Rp 100.962.982	Rp 32.704.323
- Tabungan PD BPR Bank Daerah No. Rek. 10110002111	Rp 89.653.566	Rp 1.114.224.472
- Tabungan Simpedes Bank BRI No. Rek. 38740101512653	Rp 0	Rp 54.840.390
- Tabungan Bank BTN No. Rek. 0002901500208318	Rp 97.777.580	Rp 97.959.411
- Tabungan Bank BNI 46 No. Rek. 6080802020	Rp 0	Rp 10.708.407
- Tabungan BRI No. Rek.004501002415568	Rp 35.270.416	Rp 3.895.216
Jumlah	<u>Rp 6.181.090.481</u>	<u>Rp 6.092.077.807</u>
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u><u>Rp 6.264.486.148</u></u>	<u><u>Rp 6.146.521.766</u></u>

4. INVESTASI JANGKA PENDEK

Saldo Investasi jangka pendek tahun 2022 dan 2021 terdiri dari :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Deposito PD BPR Bank Daerah Madiun	Rp 12.000.000.000	Rp 9.000.000.000
Deposito Bank BRI	Rp 0	Rp 2.000.000.000
Deposito Bank BTN	Rp 8.000.000.000	0
Deposito Bank Bokopin	Rp 2.000.000.000	0
Deposito Bank Jatim	Rp 0	Rp 10.000.000.000
Jumlah	<u>Rp 22.000.000.000</u>	<u>Rp 21.000.000.000</u>

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

Daftar investasi Deposito Bank Pasar Daerah Madiun dengan rincian sebagai berikut :

No	No Sertifikat Deposito	Tanggal	Jangka Waktu	Nominal Rp
1	000137	15 Maret 2022	12 Bulan	1.000.000.000
2	000138	15 Maret 2022	12 Bulan	1.000.000.000
3	000139	15 Maret 2022	12 Bulan	800.000.000
4	000143	29 Maret 2022	12 Bulan	600.000.000
5	000144	31 Maret 2022	12 Bulan	1.000.000.000
6	000152	18 April 2022	12 Bulan	600.000.000
7	000160	17 Mei 2022	12 Bulan	600.000.000
8	000175	10 Juni 2022	12 Bulan	600.000.000
9	000197	29 Juli 2022	12 Bulan	1.000.000.000
No	No Sertifikat Deposito	Tanggal	Jangka Waktu	Nominal Rp
10	000200	08 Agustus 2022	12 Bulan	800.000.000
11	000218	06 September 2022	12 Bulan	1.000.000.000
12	000219	06 September 2022	12 Bulan	1.000.000.000
13	000220	06 September 2022	12 Bulan	1.000.000.000
14	000223	13 September 2022	12 Bulan	1.000.000.000
Jumlah				12.000.000.000

Daftar investasi Deposito Bank Bukopin dengan rincian sebagai berikut :

No	No Sertifikat Deposito	Tanggal	Jangka Waktu	Nominal Rp
1	004501013095408	05 September 2021	12 Bulan	2.000.000.000
Jumlah				2.000.000.000

Daftar investasi Deposito Bank BTN dengan rincian sebagai berikut :

No	No Sertifikat Deposito	Tanggal	Jangka Waktu	Nominal Rp
1	463345	13 Desember 2022	12 Bulan	4.000.000.000
2	463346	14 Desember 2022	12 Bulan	4.000.000.000
Jumlah				8.000.000.000

Tingkat suku bunga deposito berjangka dalam Rupiah 4,4 % - 6,7% per tahun pada tahun 2022 dan 2021

19.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

5. PIUTANG USAHA

Saldo Piutang usaha tahun 2022 dan 2021 terdiri dari :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pihak berelasi	Rp 0	Rp 0
Pihak ketiga :		
Piutang Air		
- Piutang Air Sosial Umum	Rp 8.877.640	Rp 9.332.600
- Piutang Air Sosial Khusus	Rp 59.568.240	Rp 70.518.720
- Piutang Air Rumah Tangga A	Rp 4.042.708.315	Rp 4.141.966.450
- Piutang Air Rumah Tangga B	Rp 447.626.850	Rp 101.089.000
- Piutang Air Pemerintah A	Rp 190.079.950	Rp 229.149.600
- Piutang Air Niaga Kecil	Rp 230.527.960	Rp 161.960.520
- Piutang Air Industri Kecil	Rp 695.200	Rp 1.079.640
- Piutang Air Niaga Besar	Rp 21.207.560	Rp 16.457.960
- Piutang Air Industri Besar	Rp 1.025.540	Rp 697.120
 Piutang Non Air		
- Piutang Non Air Umum	Rp 16.405.031	Rp 5.460.000
Piutang Ragu - ragu		
- Piutang Ragu- Ragu Air	Rp 101.833.940	Rp 152.921.000
- Piutang Ragu - ragu Non Air	Rp 600.000	Rp 2.280.000
Jumlah Piutang Usaha	Rp 5.121.156.226	Rp 4.892.912.610
- Cadangan Penyisihan Piutang	Rp (138.455.135)	Rp (167.448.847)
Jumlah Piutang (Neto)	Rp 4.982.701.091	Rp 4.725.463.763

Perhitungan penyisihan piutang usaha per 31 Desember 2022 sebagai berikut :

Umur Piutang	% Penyisihan	Piutang Usaha	Penyisihan Piutang
		Rp	Rp
1 - 3 bulan	0 %	4.866.968.226	0
4 - 6 bulan	30 %	71.236.750	21.371.025
7 - 12 bulan	50 %	80.517.310	40.258.655
13 - 24 bulan	75 %	102.433.940	76.825.455
Diatas 24 bulan	100 %	0	0
Jumlah		5.121.156.226	138.455.135

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

Perhitungan penyisihan piutang usaha per 31 Desember 2021 sebagai berikut :

Umur Piutang	% Penyisihan	Piutang Usaha Rp	Penyisihan Piutang Rp
1 - 3 bulan	0 %	4.607.199.240	0
4 - 6 bulan	30 %	71.040.440	21.312.132
7 - 12 bulan	50 %	59.471.930	29.735.965
13 - 24 bulan	75 %	155.201.000	116.400.750
Diatas 24 bulan	100 %	-	0
Jumlah		4.892.912.610	167.448.847

Mutasi penyisihan piutang tak tertagih adalah sebagai berikut :

	<u>2022</u> Rp	<u>2021</u> Rp
- Saldo Awal	167.448.847	163.078.157
- Penambahan (pengurangan)	(28.993.712)	4.370.690
- Pengurangan	0	0
Jumlah	<u>138.455.135</u>	<u>167.448.847</u>

6. PIUTANG NON USAHA

Piutang lain - lain tahun 2022 dan 2021 sebagai berikut :

	<u>2022</u> Rp	<u>2021</u> Rp
Piutang Lain Lain	<u>729.835.930</u>	<u>0</u>

Piutang non usaha adalah piutang pada karyawan Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun.

7. PERSEDIAAN

Saldo Persediaan tahun 2022 dan 2021 terdiri dari :

	<u>2022</u> Rp	<u>2021</u> Rp
- Suku Cadang	0	0
- Alat Tulis Kantor	53.841.627	54.549.600
- Pipa dan Asesoris	369.495.319	358.340.934
- Water Meter	76.844.950	144.304.610
- Persediaan Suku Cadang AMDK	129.150.435	127.043.000
- Lain - lain	685.870.434	459.859.290
Jumlah	<u>1.315.202.765</u>	<u>1.144.097.434</u>

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

8. PERPAJAKAN

a. Pajak Dibayar Dimuka

Saldo pajak dibayar dimuka tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
- PPh Pasal 25	Rp 0	Rp 0
Jumlah	<u>Rp 0</u>	<u>Rp 0</u>

b. Hutang Pajak

Saldo hutang pajak tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
- PPh Pasal 21	Rp 111.164.654	Rp 36.349.732
- PPh Pasal 23	Rp 0	Rp 0
- PPh Pasal 25	Rp 573.048.526	Rp 150.000.000
- PPh Pasal 29	Rp 733.924.859	Rp 286.700.215
- PPN	Rp 14.633.374	Rp 13.118.629
Jumlah	<u>Rp 1.432.771.413</u>	<u>Rp 486.168.576</u>

c. Pajak Penghasilan

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
- Pajak Kini	Rp 3.516.546.174	Rp 3.438.291.151
Jumlah	<u>Rp 3.516.546.174</u>	<u>Rp 3.438.291.151</u>

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak penghasilan menurut laporan laba-rugi komersial dengan laba-rugi fiskal adalah sebagai berikut :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Laba Sebelum Pajak Penghasilan	<u>Rp 16.763.133.820</u>	<u>Rp 15.944.886.380</u>

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

Koreksi Fiskal Positif :			
Beban Pakaian Dinas	Rp	149.138.125	Rp 166.164.200
Beban makan & minum Rapat	Rp	180.946.490	0
Beban Representatif	Rp	307.480.000	Rp 80.000.000
Biaya Penyisihan piutang	Rp	138.455.135	Rp 167.448.847
Beban Olah Raga	Rp	59.712.500	Rp 53.531.400
Beban Kesehatan	Rp	349.080.951	Rp 286.643.954
Sumbangan	Rp	58.337.100	Rp 68.742.400
Beban Rekreasi	Rp	0	Rp 612.082.620
Beban Pembinaan Karyawan Lainnya	Rp	0	Rp 0
Beban Tamu/Rapat	Rp	0	175.186.135
Beban Hari-hari besar	Rp	233.128.100	Rp 281.375.696
Biaya Pajak	Rp	223.377.097	Rp 120.687.900
Jumlah Koreksi Fiskal Positif	Rp	1.699.655.498	Rp 2.011.863.152
Laba Setelah Koreksi Fiskal Positif	Rp	18.462.789.318	Rp 17.956.749.532
Koreksi Fiskal Negatif :			
Beban Penyusutan	Rp	667.215.256	Rp 500.629.652
Pendapatan Jasa Giro & Bunga Deposito	Rp	890.337.121	Rp 882.355.555
Jumlah Koreksi Fiskal Negatif	Rp	1.557.552.377	Rp 1.382.985.207
Laba Kena Pajak	Rp	16.905.236.941	Rp 16.573.764.325
Perhitungan PPh Badan Tahun 2022 dan 2021 sebagai berikut :			
- Pendapatan Kotor	Rp	44.055.788.879	Rp 42.084.609.986
- Laba Kena Pajak	Rp	16.905.236.941	Rp 16.573.764.325
- Penghasilan Kena Pajak Fasilitas (4,8 M : Pendapatan Kotor) x Laba Kena Pajak	Rp	1.841.872.303	Rp 1.890.336.367
- Penghasilan Kena Pajak Non Fasilitas (laba Kena Pajak- Penghasilan Kena Pajak Fasilitas)	Rp	15.063.364.638	Rp 14.683.427.958
- Pajak Terutang Fasilitas (50 % x 22 % x PKP Fasilitas)	Rp	202.605.953	Rp 207.937.000
- Pajak Terutang Non Fasilitas (22 % x PKP Non Fasilitas)	Rp	3.313.940.220	Rp 3.230.354.151
Jumlah Pajak Penghasilan Badan	Rp	3.516.546.174	Rp 3.438.291.151
Kredit Pajak PPh ps1 25	Rp	2.209.572.789	Rp 3.001.590.936
PPh pasal 25 dibayar Januari 2023		573.048.526	0
PPh pasal 25 dibayar Januari 2022		0	150.000.000
PPh badan Kurang (Lebih) Bayar	Rp	733.924.859	Rp 286.700.215

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

9. ASET TETAP

Aset tetap tahun 2022 dan 2021 sebagai berikut :

	2022			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
<u>Harga Perolehan</u>	Rp	Rp	Rp	Rp
Tanah & Hak atas tanah	3.655.622.847	0	0	3.655.622.847
Instalasi Sumber Air	13.671.283.230	1.731.789.395	374.350.000	15.028.722.625
Instalasi Perpompaaan	12.169.196.528	234.507.680	0	12.403.704.208
Instalasi Pengolahan Air	2.629.926.898	55.333.500	0	2.685.260.398
Instalasi Transmisi & Distribusi	47.575.318.255	2.843.773.683	0	50.419.091.938
Bangunan / Gedung	3.147.602.056	154.540.839	0	3.302.142.895
Peralatan & Perlengkapan	274.478.330	0	0	274.478.330
Kendaraan Alat Pengangkutan	2.549.557.500	149.000.000	0	2.698.557.500
Inventaris Kantor	4.752.446.894	984.147.060	219.373.000	5.517.220.954
Jumlah	90.425.432.538	6.153.092.157	593.723.000	95.984.801.695
Akumulasi Penyusutan	Rp	Rp	Rp	Rp
Instalasi Sumber Air	5.921.350.363	608.225.878	0	6.529.576.241
Instalasi Perpompaaan	7.134.163.424	489.568.314	0	7.623.731.738
Instalasi Pengolahan Air	1.444.499.251	109.042.238	0	1.553.541.489
Instalasi Transmisi & Distribusi	29.021.823.781	1.855.647.122	0	30.877.470.903
Bangunan / Gedung	2.715.161.181	53.996.229	0	2.769.157.410
Peralatan & Perlengkapan	274.478.330	0	0	274.478.330
Kendaraan Alat Pengangkutan	2.383.301.687	116.569.875	0	2.499.871.562
Inventaris Kantor	3.765.531.684	387.230.901	0	4.152.762.585
Jumlah	52.660.309.701	3.620.280.557	0	56.280.590.258
Nilai buku bersih	37.765.122.837			39.704.211.437

	2021			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
<u>Harga Perolehan</u>	Rp	Rp	Rp	Rp
Tanah & Hak atas tanah	1.737.496.047	1.918.126.800	0	3.655.622.847
Instalasi Sumber Air	11.444.595.068	2.271.091.162	44.403.000	13.671.283.230
Instalasi Perpompaaan	11.728.128.563	441.067.965	0	12.169.196.528

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

Instalasi Pengolahan Air	2.629.926.898	0	0	2.629.926.898
Instalasi Transmisi & Distribusi	45.384.960.044	2.190.358.211	0	47.575.318.255
Bangunan / Gedung	3.114.904.556	98.697.500	66.000.000	3.147.602.056
Peralatan & Perlengkapan	274.478.330	0	0	274.478.330
Kendaraan Alat Pengangkutan	2.549.557.500	0	0	2.549.557.500
Inventaris Kantor	4.298.391.894	454.055.000	0	4.752.446.894
Jumlah	83.162.438.900	7.373.396.638	110.403.000	90.425.432.537
Akumulasi Penyusutan	Rp	Rp	Rp	Rp
Instalasi Sumber Air	5.392.311.594	529.223.782	185.013	5.921.350.363
Instalasi Perpompaan	6.649.681.114	484.482.310	0	7.134.163.424
Instalasi Pengolahan Air	1.321.923.100	122.576.151	0	1.444.499.251
Instalasi Transmisi & Distribusi	27.202.514.157	1.819.309.624	0	29.021.823.781
Bangunan / Gedung	2.594.679.780	120.481.401	0	2.715.161.181
Peralatan & Perlengkapan	272.414.966	2.063.364	0	274.478.330
Kendaraan Alat Pengangkutan	2.212.027.125	171.274.562	0	2.383.301.687
Inventaris Kantor	3.435.165.338	330.366.346	0	3.765.531.684
Jumlah	49.080.717.174	3.579.777.540	185.013	52.660.309.701
Nilai buku bersih	34.081.721.726			37.765.122.836

Semua aset tetap perusahaan Daerah Air Minum Kota Madiun tidak diasuransikan dari segala resiko kerugian sehingga tidak ada jaminan ganti rugi jika terjadi musibah kebakaran atau gempa bumi.

10. ASET TETAP DALAM PENYELESAIAN

Saldo Aset tetap dalam penyelesaian tahun 2022 dan 2021 sebagai berikut :

	2022	2021
Bangunan dan Perbaikan Instalasi Sumber Air	Rp 91.927.095	Rp 27.713.975
Bangunan dan Perbaikan Instalasi Pompa	Rp 0	Rp 0
Instalasi Pipa Distribusi-Instalasi Transmisi dan Distribusi	Rp 327.450	Rp 10.836.800
Aset Tetap Dalam Penyelesaian	Rp 92.254.545	Rp 38.550.775

Aset dalam penyelesaian adalah pembangunan instalasi sumber air, instalasi Transmisi dan Distribusi dan bangunan yang belum selesai pembangunannya pada tahun 2022 dan 2021

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

11. ASET TIDAK BERFUGSI

Saldo Aset tidak berfungsi tahun 2022 dan 2021 sebagai berikut :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Water mater bekas	Rp 10.056.600	Rp 7.940.800
Kendaraan Roda Dua	Rp 0	Rp 0
Jumlah Aset Tidak Berfungsi	Rp <u>10.056.600</u>	Rp <u>7.940.800</u>

12. HUTANG NON USAHA

Saldo hutang usaha tahun 2022 dan 2021 sebagai berikut :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
- CV. Mufakat	Rp 0	Rp 0
- CV. Tirta Niaga	Rp 0	Rp 598.860
Jumlah Hutang Usaha	Rp <u>0</u>	Rp <u>598.860</u>

13. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

Saldo Biaya Yang Masih Harus Dibayar tahun 2022 dan 2021 sebagai berikut :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Biaya Retribusi Air	Rp 18.830.050	Rp 21.810.750
Lain-Lain	Rp 91.927.095	Rp 38.209.775
Jumlah	Rp <u>110.757.145</u>	Rp <u>60.020.525</u>

14. PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA

Saldo Pendapatan diterima dimuka tahun 2022 dan 2021 sebagai berikut :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
- Pendapatan Diterima Sewa Ruko Dan Tower	Rp 45.000.000	Rp 95.666.400
Jumlah	Rp <u>45.000.000</u>	Rp <u>95.666.400</u>

Pendapatan diterima dimuka sebesar Rp.45.000.000 adalah pendapatan diterima dimuka atas menyewakan Ruko Jl.Srijaya Madiun , dan Menyewakan Ruko di Pasar Sleko Madiun

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

15. KEWAJIBAN JANGKA PENDEK LAINNYA

Saldo Kewajiban Jangka Pendek Lainnya tahun 2022 dan 2021 sebagai berikut :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
- Kewajiban Jangka Pendek Lainnya	Rp 53.553.350	Rp 37.368.850
Jumlah	Rp 53.553.350	Rp 37.368.850

16. DANA CADANGAN

Saldo Dana cadangan tahun 2022 dan 2021 sebagai berikut :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
- Cadangan Dana Sosial & Pendidikan	Rp 0	Rp 0
- Tanggung Jawab Sosial /CSR	Rp 776.673.747	Rp 913.332.288
- Dana Kesejahteraan	Rp 11.193.022.077	Rp 9.942.362.554
- Cadangan Dana Pensiun dan Sokongan	Rp 0	Rp 0
Jumlah	Rp 11.969.695.824	Rp 10.855.694.842

Jumlah tersebut merupakan dana cadangan yang dibentuk dari pembagian laba berdasarkan Perda No. 13 tahun 1997, dan dirubah lagi dengan Perda No. 17 tahun 2001. Perubahan terakhir dengan Perda No. 10 tahun 2011

Berdasarkan Peraturan Walikota Madiun No. 10 tahun 2013 bahwa penggunaan sumbangan dana pensiun dan sokongan ditetapkan . Perubahan terakhir sesuai Perda No.08 tahun 2019.

17. EKUITAS

Saldo Ekuitas pada tahun 2022 dan 2021 sebagai berikut :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
- Modal Dasar	Rp. 200.099.149	Rp. 200.099.149
- Penyertaan Pemerintah Kota Madiun	Rp. 24.467.321.300	Rp. 24.467.321.300
- Penyertaan Modal Pemerintah Pusat	Rp. 8.094.640.663	Rp. 8.094.640.663
- Penyertaan Pemprop. Jawa Timur Yang belum ditentukan statusnya	Rp. 168.346.000	Rp. 168.346.000
- Cadangan Dana Umum	Rp. 15.309.976.027	Rp. 13.855.176.981
- Saldo Laba	Rp 13.246.587.646	Rp 12.506.595.229
Jumlah	Rp 61.486.970.784	Rp 59.292.179.321

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

Modal Dasar

Jumlah Modal Dasar Perusahaan yang ditetapkan dalam Peraturan Daerah Kodya Dati II Madiun Nomor 8 Tahun 1977 tentang Pendirian Perusahaan Daerah Air Minum Kota Madiun dan diubah dengan Perda No.17 Tahun 2001 serta terakhir diubah melalui Perda no 10 tahun 2011 sebesar Rp. 200.099.149,00

Penyertaan Pemda Kota Madiun

Jumlah tersebut merupakan saldo Penyertaan Pemda Kota Madiun per 31 Desember 2022 dan 2021 terinci sebagai berikut :

	Rp
- Anggaran Pemda Tahun 1993/1994 pasal No.2P.0.172.01-002 disetor tanggal 5 Maret 1994	4.000.000
- Anggaran Pemda Tahun 1994/1995 pasal No.2P.5.202-002 disetor tanggal 20 Maret 1995	2.000.000
- Pelunasan hutang RPD No.RDA-210/DP3/1994 dan Loan IBRD No.4017-IND, PPP No.SLA-114/DP3/1999 oleh pemerintah kota Madiun.	5.969.273.000
- Bantuan Modal SK Walikota No.2 Tahun 2002	2.000.000.000
- Bantuan dari Pemda Kota Madiun sesuai BAC Nomor 650/73/413.401/2003 (antara Walikota dengan Direktur Perumda Air Minum Tirta Taman Sari)	486.610.000
- Penyerahan Pengelolaan dan Pemanfaatan atas Hasil Pembangunan sektor air bersih Kota Madiun (Berita Acara antara Pemerintah Kota Madiun dengan Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun No.650/202/413.109/2001 tanggal 2 januari 2001) terdiri dari :	
- Pipa Distribusi PK 50 Ø sepanjang 2.757 M	49.148.000
- Instalasi Gas Chlor 1 unit, pompa panel kapasitas 40 l/dt H=30 M lengkap dengan panel dan kabel 1unit	99.990.000
- Pompa Submersible kapasitas 40l/dt H = 40 M 2 unit dan motor protektor 2 unit	118.734.000
- Bantuan dari Pemda Kota Madiun sesuai BAC Nomor 650/825/413.401/2003 (antara Walikota dengan Direktur Perumda Air Minum Tirta Taman Sari)	281.500.000
- Bantuan dari Pemda Kota Madiun atas pengelolaan dan pemanfaatan atas hasil PDP SB-SB sesuai BA No.650/001a/413.401/2005 (antara Walikota dengan Direktur Perumda Air Minum Tirta Taman Sari)	173.500.000
- Berita Acara Serah terima yang dananya dari ABT Pasca Bencana Sektor Sumber Daya Air tahun anggaran 2004 Kota Madiun Sesuai Berita Acara No.050/1800a/401.109/2005 (antara Walikota Madiun dengan Direktur Perumda Air Minum Tirta Tamana Sari) dengan perincian Sbb :	

19.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

- Sumur Dalam	Rp	312.513.000	
- Pompa Submerble	Rp	247.041.000	
- Jaringan Perpipaan	Rp	1.087.614.000	
- Pemb R.Jaga Operator/Panel Pompa	Rp	135.383.000	
- Instalasi Gas Chlor	Rp	82.642.000	
- Perdagangan keliling Instalasi Sumur	Rp	<u>128.535.000</u>	1.993.728.000
- Berita Acara Serah Terima Pemanfaatan/Pengelola Hasil Kegiatan Pembangunan Rehabilitasi Saluran Pemukiman dan Jaringan Air Bersih Kota Madiun No.050/880/401.109/2008			
- Sumur-sumur	Rp	515.999.000	
- Peralatan Pompa	Rp	67.331.000	
- Alat - alat Pengolahan Air	Rp	158.774.000	
- Jaringan Pipa Distribusi	Rp	<u>826.925.000</u>	1.569.029.000
- Berita Acara Serah Terima antara Walikota Madiun dengan Direktur Utama Perumda Air Minum Tirta Taman Sari No.030/3180/401.024/2007			
- Alat - alat Pengolahan Air	Rp	69.300.000	
- Jaringan Pipa Distribusi	Rp	463.850.000	
- Sumur-sumur	Rp	<u>352.137.000</u>	885.287.000
- Berita Acara Serah Terima antara Walikota Madiun dengan Direktur Utama Perumda Air Minum Tirta Taman Sari No.028/802/401.012/2009			
- Generator 150 kva	Rp	399.645.000	
- Jaringan Pipa Distribusi	Rp	434.220.000	
- Sambungan Rumah Murah	Rp	570.900.000	
- Sumur-sumur	Rp	<u>287.900.000</u>	1.692.665.000
- Berita Acara Serah Terima antara Walikota Madiun dengan Direktur Utama Perumda Air Minum Tirta Taman Sari No.030/1333/401.012/2010			
- Jaringan Pipa Distribusi	Rp	1.463.220.000	
- Sambungan Rumah Murah	Rp	<u>695.447.500</u>	2.158.667.500
- Berita Acara Serah Terima antara PU ke pada Walikota Madiun No.050/PA/8211/401.109/2010			

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

- Jaringan Pipa Distribusi		543.431.000
- Berita Acara Serah Terima Walikota Madiun dengan Direktur Utama Perumda Air Minum Tirta Taman Sari No.050/785/401.109/2011 tentang Berita Acara Serah Terima pemanfaatan/pengelolaan hasil kegiatan pengembangan Sistem Distribusi Air Minum (DAK) dengan rincian sebagai berikut :		775.782.000
- Berita Acara Serah Terima Walikota Madiun dengan Direktur Utama Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun No. 050/211/401.101/2013 tentang Berita Acara Serah Terima pemanfaatan/pengelolaan hasil kegiatan pengembangan Sistem Distribusi Air Minum (DAK) dengan rincian sebagai berikut :		
- Jaringan Pipa Distribusi	Rp 262.692.000	
- Pemasangan Water Meter Induk	Rp 93.994.000	
- Pemasangan Sambungan Rumah	<u>Rp 733.270.000</u>	1.089.956.000
- Berita Acara Serah Terima Walikota Madiun dengan Direktur Utama Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun No. 050/1642/401.501/2013 tentang Berita Acara Serah Terima pemanfaatan/pengelolaan hasil kegiatan pengembangan Sistem Distribusi Air Minum (DAK) senilai		53.855.000
- Berita Acara Serah Terima Walikota Madiun dengan Direktur Utama Perumda Air Minum Tirta Taman Sari No. 050/361/401.501/2014. tentang Berita acara serah terima pemanfaatan/pengelolaan hasil kegiatan pengembangan sistem distribusi air minum (DAK) dengan rincian sebagai berikut : (Biaya Perencanaan. & Pengawasan)		15.000.000
- Berita Acara Serah Terima Walikota Madiun dengan Direktur Utama Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun No. 050/359/401.501/2014. tentang Berita acara serah terima pemanfaatan/pengelolaan hasil kegiatan pengembangan sistem distribusi air minum (DAK)		
- Pembuatan Sumur Dalam	Rp 306.000.000	
- Pengembangan Jaringan	<u>Rp 823.206.000</u>	1.129.206.000
- Berita Acara Serah Terima Walikota Madiun dengan Direktur Utama Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun No. 050/088/401.501/2015. Tentang Berita acara serah terima pemanfaatan/pengelolaan hasil kegiatan pengembangan sistem distribusi air minum (DAK) dengan rincian sebagai berikut :		
- Pembuatan dua unit Sumur Dalam	Rp 1.021.961.000	
- Pengembangan Jaringan	<u>Rp 435.872.000</u>	1.457.833.000
Peraturan Daerah Kota Madiun Nomor 9 Tahun 2020 tentang penyertaan modal Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun		1.918.126.800
- Tanah		1.918.126.800
Jumlah		<u><u>24.467.321.300</u></u>

19.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

- Penyertaan Modal Pemerintah Pusat

Penyertaan Modal Pemerintah Pusat per 31 Desember 2022 dengan perincian sebagai berikut :	Rp
- Bantuan Meter Air dari Direktorat Teknik Penyehatan Departemen Pekerjaan Umum	30.970.000
- Sarana dan Prasarana Air Bersih dari PPSAB Jatim Tahun 1972 s/d 1979	127.445.650
- Sarana dan Prasarana Air Bersih dari PPSAB Jatim Tahun 1983 s/d 1991	3.243.396.718
- Bantuan Mobil Tangki Air dari PPSAB Jatim	39.985.000
- Bantuan dari PPSAB Jatim Tahun 1994	374.220
- Bantuan Pipa dari PPSAB tahun 1997 tanggal 10 Agustus 1997 No.PDB-JATIM/30/97	26.164.675
- Bantuan Pipa GMS, SOCK GI dari PPSAB tanggal 29 Maret 1999	2.544.000
- Surat Perintah Mengeluarkan Barang dari kantor proyek peningkatan prasarana pemukiman Jawa Timur tertanggal 18 Oktober 1999 No.P.L.03.01.03.Ca.13.01/X/99-006 berupa pipa ACP 250 diameter 240	11.419.200
- Berita Acara tanggal 9 Nopember 1999 No.01/BA/P4/1999 Antara pemimpin proyek peningkatan prasarana pemukiman Jawa Timur dengan Direktur Utama PDAM TIRTA TAMAN SARI Kota Madiun berupa sebuah sumur dalam	180.744.300
- Berita Acara tanggal 31 Maret 2000 No.SPL.050/2238/413.109/2000 antara pemimpin proyek program penyediaan dan pengelolaan air bersih SPL OECF INP 23 LG tahun anggaran 1999/2000 dengan Walikota Madiun berupa :	
- Sebuah sumur dalam	223.419.000
- Pipa distribusi ukuran 2 Ø dan 4 Ø	329.373.000
- Pipa distribusi ukuran 4 Ø dan 6 Ø	224.268.000
- Kendaraan dinas truk tangki air minum bantuan Pemerintah Pusat Departemen Pekerjaan Umum Direktorat Jenderal Cipta Karya Satker PKP air minum Jatim, Berita Acara Serah Terima Sementara No.02/BAST_PBS/PKP-AM/XII/2007	187.220.000
- Berita Acara Serah Terima Pengelolaan Sementara Nomor: 75/bast/pk-pam.jt/2009 tanggal 15 Desember 2009 antara kepala satuan kerja pengembangan kinerja pengelolaan air minumi Jawa Timur dengan Direktur Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun berupa pekerjaan perpipaan	1.819.915.900
- Bukti pengeluaran barang No.157/mdn/pkp/-am/III/2010 tertanggal 3 Maret 2010 dari kantor Cipta Karya Pengembangan Kinerja pengelolaan air minum Jawa Timur berupa Berita Acara Serah Terima Nomor: 10/BAST/PK-PAM.JT/2013 antara Kepala Satuan Kerja Pengembangan Kinerja Pengelolaan Air Minum Propinsi Jawa Tmur dengan Direktur PDAM Kota madiun berupa Pengelolaan Air Minum	14.238.700
	1.633.162.300
Jumlah	8.094.640.663

- Penyertaan Prop.Jatim Yang Belum Ditentukan Statusnya

Penyertaan Propinsi Jawa Timur yang belum ditentukan statusnya per 31 Desember 2022 dengan perincian sebagai berikut :

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

Berita Acara Serah Terima Nomor: 602.1/638.3/121/PP/2005 tanggal 12 Desember 2005 antara Kepala Sub Dinas Pengembangan Perkotaan Dinas Permukiman Propinsi Jawa Timur dengan Direktur Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun berupa pengadaan dan pemasangan pipa PVC S12,5 50 Ø+Accesoris = 2.511 M dan Pipa GI 50 Ø+Accesoris = -30 m

100.000.000

Berita Acara Serah Terima Nomor: 602.1/PK121/2007 tanggal 12 Juli 2007 antara kepala sub dinas pengembangan perkotaan dinas pemukiman propinsi Jawa Timur dengan Direktur Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun berupa pemasangan sambungan rumah sebanyak 180 sambungan per sambungan Rp. 379.700.

68.346.000

Jumlah 168.346.000

18. PENDAPATAN USAHA

Saldo Pendapatan usaha tahun 2022 dan 2021 sebagai berikut :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pendapatan Air :		
- Pendapatan Harga Air	Rp 35.554.341.649	Rp 35.843.181.503
- Pendapatan Jasa Administrasi	Rp 3.913.740.000	Rp 2.461.110.000
Jumlah Pendapatan Air	Rp 39.468.081.649	Rp 38.304.291.503
Pendapatan Non Air :		
- Pendapatan Sambungan Baru	Rp 1.260.727.386	Rp 982.213.275
- Pendapatan Sambungan Kembali	Rp 735.836.175	Rp 572.115.920
- Pendapatan Denda	Rp 755.732.250	Rp 667.935.250
- Pendapatan Sweeping	Rp 0	Rp 0
Jumlah Pendapatan Non Air	Rp 2.752.295.811	Rp 2.222.264.445
Total Pendapatan Usaha	Rp 42.220.377.460	Rp 40.526.555.948

19. BEBAN LANGSUNG USAHA

Saldo Beban langsung usaha tahun 2022 dan 2021 sebagai berikut :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Biaya Sumber Air dan Perpompaan :		
- Biaya Operasional	Rp 5.070.527.082	Rp 4.650.004.833
- Biaya Pemeliharaan	Rp 363.669.447	Rp 559.984.907

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022 dan 2021

- Biaya Penyusutan	Rp	1.097.794.191	Rp	1.013.521.080
- Biaya Air Baku	Rp	256.358.900	Rp	259.956.750
Jumlah Biaya Sumber Air dan Perpompaan	Rp	6.788.349.620	Rp	6.483.467.570
Biaya Pengolahan Air :				
- Biaya Operasional	Rp	324.274.690	Rp	321.650.750
- Biaya Pemeliharaan	Rp	5.953.400	Rp	6.980.820
- Biaya Penyusutan	Rp	109.042.238	Rp	122.576.151
Jumlah Biaya Pengolahan Air	Rp	439.270.328	Rp	451.207.721
Biaya Transmisi dan Distribusi :				
- Biaya Operasional	Rp	1.467.989.889	Rp	1.614.131.195
- Biaya Pemeliharaan	Rp	821.314.274	Rp	915.387.372
- Biaya Penyusutan	Rp	1.855.647.123	Rp	1.819.309.624
Jumlah Biaya Transmisi dan Distribusi	Rp	4.144.951.285	Rp	4.348.828.191
Total Beban Langsung Usaha	Rp	11.372.571.233	Rp	11.283.503.482

20. BIAYA UMUM DAN ADMINISTRASI

Saldo Biaya umum dan administrasi tahun 2022 dan 2021 sebagai berikut :

		<u>2022</u>		<u>2021</u>
- Biaya Operasional Umum	Rp	9.062.628.780	Rp	9.011.229.097
- Biaya Kantor	Rp	612.832.069	Rp	535.514.806
- Biaya Langganan	Rp	317.681.202	Rp	273.263.973
- Biaya Penelitian & Pengembangan	Rp	1.220.081.789	Rp	317.192.285
- Biaya Pemeliharaan	Rp	423.597.420	Rp	419.434.671
- Biaya penyisihan Piutang Usaha	Rp	0	Rp	207.590.515
- Biaya Penyusutan	Rp	557.797.005	Rp	624.185.674
- Biaya Umum lainnya	Rp	3.678.040.774	Rp	3.433.188.046
Jumlah	Rp	15.872.659.038	Rp	14.821.599.067

Biaya umum lainnya sebesar Rp.3.678.040.774 adalah biaya umum lainnya atas biaya pajak bumi bangunan, biaya perjalanan dinas, biaya keamanan, biaya perijinan, biaya iuran, biaya jasa profesional, biaya badan pengawas, biaya keamanan dan biaya pengawas SPI.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH

KOTA MADIUN

LAPORAN KEUANGAN

31 DESEMBER 2022 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

A handwritten mark in blue ink, consisting of a curved line and a small scribble, located in the bottom right corner of the page.



PEMERINTAH KOTA MADIUN
PERUMDA BPR BANK DAERAH KOTA MADIUN

Jln. Imam Bonjol No. 70 Telepon (0351) 452589 Fax. (0351) 453296
e-mail. bpr_kota_madiun@yahoo.com, web. www.bprkotamadiun.com



**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : SUGENG MUKTI WIBOWO,ST
Alamat kantor : Jl. Imam Bonjol No. 70 Madiun
Alamat domisili sesuai KTP : Ds.Bogem Rt 01/01 Kawedanan Magetan
Telepon kantor : (0351) 452589
Jabatan : Direktur

menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan
2. Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan ETAP.
3. a. Sesuai informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam perusahaan.
5. Laporan keuangan untuk periode/tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 hanya di audit oleh KAP. Hendro, Syukron, Edy di Malang.



16 Februari 2023

Direktur

148AKX007251778

(SUGENG MUKTI WIBOWO,ST)



PEMERINTAH KOTA MADIUN
PERUMDA BPR BANK DAERAH KOTA MADIUN

Jln. Imam Bonjol No. 70 Telepon (0351) 452589 Fax. (0351) 453296
e-mail. bpr_kota_madiun@yahoo.com, web. www.bprkotamadiun.com



**SURAT PERNYATAAN
TENTANG IJIN MENCETAK AYAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2022
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : SUGENG MUKTI WIBOWO,ST
Alamat kantor : Jl. Imam Bonjol No. 70 Madiun
Alamat domisili sesuai KTP : Ds. Bogem Rt 01/01 Kawedanan Magetan
Telepon kantor : (0351) 452589
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa :

Pihak manajemen mengijinkan untuk mencetak laporan keuangan **Perumda BPR Bank Daerah Kota Madiun** untuk periode/tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 sebanyak (.....) eksemplar.

Madiun, 16 Februari 2023

Direktur





PEMERINTAH KOTA MADIUN
PERUMDA BPR BANK DAERAH KOTA MADIUN

Jln. Imam Bonjol No. 70 Telepon (0351) 452589 Fax. (0351) 453296
e-mail. bpr_kota_madiun@yahoo.com, web. www.bprkotamadiun.com



SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : SUGENG MUKTI WIBOWO,ST
NIK : 3520051503810002
Alamat Lengkap : DS. BOGEM RT01/01 KAWEDANAN MAGETAN
:
Jabatan : DIREKTUR
Nama Perusahaan : PERUMDA BPR BANK DAERAH KOTA MADIUN
NPWP Perusahaan : 01.203.488.0-641.000

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

Nama Akuntan Publik : Hendro Wibowo, SE., M.Ak., Ak., CA., CPA
Nama Kantor Akuntan Publik : KAP Hendro, Syukron, Edy

Untuk dan atas nama perusahaan memberikan Laporan Keuangan Auditan Perusahaan Tahun 2022.

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

Madiun, 16 Februari 2023

Yang membuat pernyataan



(SUGENG MUKTI WIBOWO,ST)

Direktur

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN

DAFTAR ISI

	Halaman
DAFTAR ISI	1
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	2
LAPORAN KEUANGAN - 31 Desember 2022 dengan angka perbandingan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021.	
1. Neraca	5
2. Laporan Laba Rugi	6
3. Laporan Perubahan Ekuitas	7
4. Laporan Arus Kas	8
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN:	
1. Umum	9
2. Kebijakan Akuntansi	12
3. Kas	23
4. Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	23
5. Penempatan pada Bank Lain	23
6. Kredit yang Diberikan	25
7. Agunan Yang Diambil Alih	27
8. Aset Tetap	27
9. Aset Lain-lain	28
10. Kewajiban Segera	29
11. Utang Bunga	29
12. Utang Pajak	29
13. Simpanan	30
14. Kewajiban Lainnya	31
15. Ekuitas	31
16. Pendapatan Bunga	32
17. Beban Bunga	32
18. Pendapatan Operasional Lainnya	33
19. Beban Penyisihan Kerugian dan Penyusutan	33
20. Beban Pemasaran	33
21. Beban Tenaga Kerja	33
22. Beban Administrasi dan Umum	34
23. Pendapatan (Beban) Non Operasional	34
24. Pajak Penghasilan	34
25. Komitmen dan Kontinjensi	36
26. Penyelesaian Laporan Keuangan	36
LAMPIRAN:	
1. Rincian Aset Tetap dan Akumulasi Penyusutan	37
2. Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM)	47
3. Kualitas Aset Produktif dan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	49
4. Perhitungan Analisa Rasio	50



Registered Public Accountants

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
HENDRO, SYUKRON, EDY**

Izin Kep Kemen Keu RI No. 697/KM.1/2022

Izin :

No. KMK-646/KM.1/2019

No. KMK-510/KM.1/2019

No. KMK-219/KM.1/2021

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor Opini : 00008/2.1382/AU.2/07/1143-1/1/II/2023

Dewan Pengawas dan Direksi

PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN

Jl. Imam Bonjol No. 70

MADIUN

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Kota Madiun ("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, 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 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.

Kantor Pusat :

Jl. Hamid Rusdi No. 10 D Melang 65121
Phone: +62-341 301-3709
E-mail: kaphse.hendro@gmail.com

Kantor Cabang Bandung:

Jl. Kayu Agung C No. 10 A Bandung - 40264
Phone: +62-22 8735-5759 / 8732-8700,
E-mail: kaphse.syukron@gmail.com

Kantor Cabang Jakarta:

Jambore Raya No. 05 RT 06 RW 13 Cibubur, Ciracas
Phone: 0821-14005211,
E-mail: kaphse.edy@gmail.com



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
HENDRO, SYUKRON, EDY
Izin Kep Kemen Keu RI No. 697/KM.1/2022

Registered Public Accountants

No. KMK-646/KM.1/2019
No. KMK-510/KM.1/2019
No. KMK-219/KM.1/2021

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

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

Kantor Pusat :

Jl. Hamid Rusdi No. 10 D Melang 65121
Phone: +62-341 301-3709
E-mail: kaphse.hendro@gmail.com

Kantor Cabang Bandung:

Jl. Kayu Agung C No. 10 A Bandung - 40264
Phone: +62-22 8735-5759 / 8732-8700,
E-mail: kaphse.syukron@gmail.com

Kantor Cabang Jakarta:

Jambore Raya No. 05 RT 06 RW 13 Cibubur, Ciracas
Phone: 0821-14005211,
E-mail: kaphse.edy@gmail.com



Registered Public Accountants

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
HENDRO, SYUKRON, EDY**

Izin Kep. Kemen. Keu RI No. 697/KM.1/2022

Izin :

No. KMK-646/KM.1/2019

No. KMK-510/KM.1/2019

No. KMK-219/KM.1/2021

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

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

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

Hal Lain

Laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Kota Madiun tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain: No : 00018/2.0014/AU.2/07/0860-3/1/II/2022 tanggal 16 Februari 2022 dengan opini wajar tanpa pengecualian.

**Kantor Akuntan Publik
Hendro Syukron Edy**



Hendro Wibowo, SE., M.Ak., Ak., CA., CPA

Nomor Register Akuntan Negara : D-52.430
Nomor Ind. Certified Public Accountant : C-001186
Nomor Ijin Akuntan Publik (NIAP) : AP.1143

16 Februari 2023

Kantor Pusat :

Jl. Hamid Rusdi No. 10 D Malang 65121
Phone: +62-341 301-3709
E-mail: kaphse.hendro@gmail.com

Kantor Cabang Bandung:

Jl. Kayu Agung C No. 10 A Bandung - 40264
Phone: +62-22 8735-5759 / 8732-8700,
E-mail: kaphse.syukron@gmail.com

Kantor Cabang Jakarta:

Jambora Raya No. 05 RT 06 RW 13 Cibubur, Ciracas
Phone: 0821-14005211,
E-mail: kaphse.edy@gmail.com

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
NERACA
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

<u>A S E T</u>	Catatan	<u>2022</u> Rp	<u>2021</u> Rp
ASET LANCAR :			
Kas	2b, 3	420.695.000	493.286.210
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	2c, 4	760.031.847	620.172.156
Penempatan Pada Bank Lain	2d, 5	45.114.673.614	32.748.122.566
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif ABA	2d, 5	(87.144.995)	(54.318.216)
Kredit Yang Diberikan	2e, 6	61.006.568.898	69.115.082.627
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Kredit	2e, 6	(3.994.680.553)	(3.841.830.362)
Agunan Yang Diambil Alih	2i, 7	0	0
Jumlah Aset Lancar		<u>103.220.143.811</u>	<u>99.080.514.981</u>
ASET TIDAK LANCAR :			
Aset Tetap :	2j, 8		
Harga Perolehan		7.381.450.282	7.180.280.682
Akumulasi Penyusutan		(2.787.917.689)	(2.631.334.635)
Nilai Buku		<u>4.593.532.593</u>	<u>4.548.946.047</u>
Aset Lain - lain	2k, 9	349.623.242	342.915.851
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>4.943.155.835</u>	<u>4.891.861.898</u>
TOTAL ASET		<u>108.163.299.647</u>	<u>103.972.376.878</u>
<u>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</u>			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	10	959.306.588	503.421.657
Utang Bunga	11	156.499.194	143.594.437
Utang Pajak	2m, 12	13.720.830	73.448.154
Simpanan	2l, 13	68.181.040.411	63.754.350.938
Kewajiban Lain-Lain	14	22.655.099	368.528.491
Jumlah Kewajiban		<u>69.333.222.122</u>	<u>64.843.343.676</u>
E K U I T A S			
Modal Dasar	1d, 15	<u>25.000.000.000</u>	<u>25.000.000.000</u>
Cadangan Umum	15	6.395.113.952	6.225.948.038
Cadangan Tujuan	15	6.380.591.941	6.211.426.027
Saldo Laba yang belum ditentukan penggunaannya	15	1.054.371.632	1.691.659.137
Jumlah Ekuitas		<u>38.830.077.525</u>	<u>39.129.033.202</u>
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		<u>108.163.299.647</u>	<u>103.972.376.878</u>

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



PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
LAPORAN LABA RUGI
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

	Catatan	2022 Rp	2021 Rp
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga :			
- Kontraktual	20,16	9.133.013.143	10.299.530.512
- Provisi	20,16	620.333.064	868.525.400
Jumlah Pendapatan Bunga		<u>9.753.346.207</u>	<u>11.168.055.912</u>
Beban Bunga :			
- Kontraktual	17	(3.296.649.761)	(3.668.545.560)
- Provisi dan Transaksi		0	0
Jumlah Beban Bunga		<u>(3.296.649.761)</u>	<u>(3.668.545.560)</u>
PENDAPATAN BUNGA NETTO			
		<u>6.456.696.446</u>	<u>7.499.510.352</u>
- Pendapatan Operasional Lainnya	18	242.470.693	30.751.404
Jumlah Pendapatan Operasional		<u>6.699.167.139</u>	<u>7.530.261.756</u>
Beban Operasional :			
- Beban Penyisihan Kerugian dan Penyusutan	19	(563.359.405)	(780.216.388)
- Beban Pemasaran	20	(100.112.600)	(41.682.800)
- Beban Tenaga Kerja	21	(3.082.166.076)	(3.806.954.486)
- Beban Administrasi dan Umum	22	(1.657.497.642)	(917.377.917)
Jumlah Beban Operasional		<u>(5.403.135.723)</u>	<u>(5.546.231.591)</u>
LABA OPERASIONAL			
		<u>1.296.031.416</u>	<u>1.984.030.165</u>
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
	23		
- Pendapatan Non Operasional		132.238.172	180.428.171
- Beban Non Operasional		(31.172.450)	(40.988.187)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		<u>101.065.722</u>	<u>139.439.984</u>
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN			
		<u>1.397.097.138</u>	<u>2.123.470.149</u>
BEBAN PAJAK PENGHASILAN			
	24	(342.725.506)	(431.811.012)
LABA BERSIH			
		<u>1.054.371.632</u>	<u>1.691.659.137</u>

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

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**

31 DESEMBER 2022

DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

Keterangan	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh		Saldo Laba Yang Telah Ditetapkan Penggunaannya		Saldo Laba Yang Belum Ditetapkan Penggunaannya		Jumlah Saldo Laba		Jumlah Ekuitas	
	Rp	Rp	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
SALDO PER 31 DESEMBER 2020	25.000.000.000	5.864.448.892	5.849.926.882		3.614.991.463	15.329.367.256	40.329.567.236			
- Pemerintah Daerah Kota Madiun	0	0	0	0	(1.988.245.305)	(1.988.245.305)	(1.988.245.305)			
- Cadangan	0	361.499.146	361.499.146	0	(722.998.292)	0	0			
- Dana Kesejahteraan Pegawai	0	0	0	0	(361.499.146)	(361.499.146)	(361.499.146)			
- Jasa Produksi	0	0	0	0	(289.199.317)	(289.199.317)	(289.199.317)			
- CSR	0	0	0	0	(108.449.744)	(108.449.744)	(108.449.744)			
- Tarifem	0	0	0	0	(144.599.659)	(144.599.659)	(144.599.659)			
- Laba Bersih Tahun Berjalan	0	0	0	0	1.691.659.137	1.691.659.137	1.691.659.137			
SALDO PER 31 DESEMBER 2021	25.000.000.000	6.225.948.038	6.211.426.028		1.691.659.137	14.129.033.202	39.129.033.202			
- Pemerintah Daerah Kota Madiun	0	0	0	0	(930.412.525)	(930.412.525)	(930.412.525)			
- Cadangan	0	169.165.914	169.165.914	0	(338.331.828)	0	0			
- Dana Kesejahteraan Pegawai	0	0	0	0	(169.165.914)	(169.165.914)	(169.165.914)			
- Jasa Produksi	0	0	0	0	(135.332.731)	(135.332.731)	(135.332.731)			
- CSR	0	0	0	0	(50.749.774)	(50.749.774)	(50.749.774)			
- Tarifem	0	0	0	0	(67.666.365)	(67.666.365)	(67.666.365)			
- Laba Bersih Tahun Berjalan	0	0	0	0	1.054.371.632	1.054.371.632	1.054.371.632			
SALDO PER 31 DESEMBER 2022	25.000.000.000	6.395.113.952	6.380.591.942		1.054.371.632	13.830.077.525	38.830.077.525			

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

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
LAPORAN ARUS KAS
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

	2022 Rp	2021 Rp
ARUS KAS DARI KEGIATAN USAHA :		
Laba Bersih	1.054.371.632	1.691.659.137
Penyesuaian untuk Merekonsiliasi Laba Bersih Menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi :		
- Penyusutan aset tetap	156.583.054	189.719.912
- Pembentukan Aktiva produktif ABA	32.826.779	40.246.611
- Pembentukan Aktiva produktif Kredit	152.850.191	539.086.010
Arus Kas Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	<u>1.396.631.655</u>	<u>2.460.711.671</u>
Perubahan Modal Kerja		
- Pendapatan Bunga Akan Diterima	(139.859.691)	86.855.310
- Kredit Yang Diberikan	8.108.513.729	6.221.080.921
- Aset Lain-lain	(6.707.391)	(123.984.212)
- Kewajiban Segera	455.884.931	(215.963.761)
- Utang Bunga	12.904.757	(20.312.215)
- Utang Pajak	(59.727.324)	72.446.740
- Simpanan	4.426.689.473	742.720.905
- Kewajiban Lain-lain	(345.873.392)	360.237.010
Kas Bersih diperoleh dari (digunakan) untuk Aktivitas Operasi	<u>12.451.825.093</u>	<u>7.123.080.699</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI :		
- Penambahan aset tetap	<u>(201.169.600)</u>	<u>(67.389.580)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN :		
- Penggunaan Laba	(1.691.659.137)	(3.614.991.463)
- Cadangan Umum	169.165.914	361.499.146
- Cadangan tujuan	169.165.914	361.499.146
Kas Bersih diperoleh dari (digunakan) untuk Aktivitas Pendanaan	<u>(1.353.327.309)</u>	<u>(2.891.993.171)</u>
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	12.293.959.838 33.241.408.776	6.624.409.618 26.616.999.158
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	<u>45.535.368.614</u>	<u>33.241.408.776</u>
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun		
- Kas	420.695.000	493.286.210
- Penempatan Pada Bank Lain	45.114.673.614	32.748.122.566
Jumlah Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	<u>45.535.368.614</u>	<u>33.241.408.776</u>

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



**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021**

1. UMUM

a. Pendirian

Perusahaan Daerah Bank Pasar Kotamadya Daerah Tingkat II Madiun (Bank), didirikan berdasarkan peraturan Bank Pasar Kotapraja Madiun No. 105/DPRD/1960 tanggal 5 November 1960 dan Peraturan Daerah No. 6 tahun 1973 yang merupakan unit usaha Perusahaan Daerah Pemerintah Kota Madiun. Selanjutnya, Bank Diubah menjadi Perusahaan Daerah BPR Bak Pasar Kotamadya Tingkat II Madiun berdasarkan Peraturan Daerah Kotamadya Tingkat II Madiun No. 16 tahun 1981 tanggal 6 Oktober 1981 yang telah disahkan melalui Keutusan Gubernur Kapala Daerah Tingkat I Jawa Timur tanggal 24 Februari 1983 no 40/P/tahun 1983, diundangkan dalam lembaran Daerah Kotamadya Daerah Tingkat II Madiun tahun 1983 seri C tanggal 18 April 1983 No 2/C.

Bank telah mengalami beberapa perubahan nama, Perubahan terakhir berdasarkan Peraturan Daerah Kota Madiun Nomor 7 Tahun 2019 tanggal 1 Agustus 2019 tentang Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Kota Madiun oleh Walikota Madiun. Bank mengalami perubahan nama dari Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Kota Madiun menjadi Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Kota Madiun. Perubahan nama tersebut telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan No. SR-61/KO.0402/2021 tanggal 31 Mei 2021.

b. Perijinan

Perijinan yang dimiliki Bank sampai saat ini adalah sebagai berikut:

1. Nomor Pokok Wajib Pajak 01.203.488.0-641.000 terdaftar pada Kantor Pelayanan Pajak Kota Madiun.
2. Tanda Daftar Perusahaan (TDP) dari Kantor Pelayanan Perijinan Terpadu Pemerintah Kota Madiun dengan nomor TDP 13.13.6.64.00028 tanggal 09 April 2018 yang berakhir tanggal 19 Februari 2023.
3. Izin usaha perbankan diberikan oleh Bank Indonesia dengan surat Keputusan Pemimpin Bank Indonesia No. 12/1/SK/.PBI/DKBU/Kd/2010 tanggal 18 Januari 2010.
4. Izin Gangguan perbankan diberikan oleh Badan Pelayanan Terpadu Pemerinatah Kota Madiun melalui Surat Keputusan Nomor: 503/453/401.303/2014 tanggal 22 September 2014.
5. Izin Mendirikan Bangunan diberikan oleh Kantor Pelayanan Perijinan Terpadu Pemerintah Kota Madiun dengan nomor 503.31-401.303/105/2016 tanggal 02 Maret 2016.

c. Maksud dan Tujuan

Sesuai dengan Peraturan Daerah Kota Madiun Nomor 7 Tahun 2009 tanggal 26 Mei 2009, maksud tujuan pendirian Bank adalah sebagai berikut:

1. Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa Deposito Berjangka, Tabungan dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan.
2. Memberikan Kredit sekaligus melaksanakan pembinaan terhadap pengusaha kecil dan mikro.
3. Melakukan kerjasama antar Perusahaan Daerah dengan Lembaga Keuangan / Lembaga lainnya.
4. Menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia, Depcsito Berjangka dan/atau Tabungan di bank lainnya.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021**

5. Membantu Pemerintah Daerah melaksanakan sebagian fungsi pemegang kas daerah sesuai peraturan perundang-undangan.
6. Menjalankan usaha perbankan lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

d. Permodalan

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Madiun Nomor 7 Tahun 2009 tanggal 26 Mei 2009, Pemerintah Kota Madiun membayarkan sejumlah Rp.25.000.000.000,- (Dua Puluh Lima milyar rupiah) untuk keperluan Penyertaan Modal (Investasi) Pemerintah Daerah Kota Madiun kepada Perusahaan Daerah BPR Bank Daerah Kota Madiun, terdiri dari Modal Dosektor Sebesar Rp.21.307.000.000,- (Dua Puluh Satu Milyar Tiga Ratus Tujuh Juta Rupiah) setoran modal tersebut telah dicatat dalam administrasi pengawasan Kantor Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. S-55/KO.362/2016 dan penyertaan modal berupa aktiva tetap (Imbreg) sebesar Rp.3.693.000.000,- (Tiga Milyar Enam Ratus Sembilan Puluh Tiga Juta Rupiah) penyertaan modal tersebut telah dicatat dalam administrasi pengawasan Kantor Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. S-356/KO.042/2017 tanggal 14 Juli 2017, Sehingga Komposisi Kepemilikan modal sampai dengan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

No.	Nama	Prosentase Kepemilikan	Jumlah (Rp)
1	Pemerintah Daerah Kota Madiun	100%	25.000.000.000
Jumlah Modal Disetor		100 %	25.000.000.000

e. Susunan Pengurus

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Madiun Nomor: 539-401.012/214/2022 tentang Pengangkatan Ketua Dewan Pengawas, Sehingga susunan pengurus tahun 2022 adalah sebagai berikut :

Dewan Pengawas :

Ketua : Sudandi, S.Sos
Pengawas : -

Dewan Direksi :

Direktur Utama : -
Direktur : Sugeng Mukti Wibowo, ST.

Pengangkatan Ketua Dewan Pengawas didukung dengan Dokumen Salinan Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai surat no: KEP-93/KO.0402/2022 tanggal 4 Oktober 2022.

Pengangkatan Direktur didukung dengan Dokumen Salinan Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai surat no: KEP-15/KO.0402/2020 tanggal 17 Januari 2020.

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Madiun Nomor: 539-401.023/8/K/2020 tanggal 05 Maret 2020 tentang Pengangkatan Direktur. Sehingga susunan pengurus tahun 2021 adalah sebagai berikut :

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

Dewan Pengawas :

Pengawas : -
 Pengawas : -

Dewan Direksi :

Direktur Utama : -
 Direktur : Sugeng Mukti Wibowo, ST.

Pengangkatan Direktur didukung dengan Dokumen Salinan Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai surat no: KEP-15/KO.0402/2020 tanggal 17 Januari 2020.

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Madiun Nomor: 539-401.023/48/K/2017 tanggal 21 Desember 2017 tentang Pengangkatan Direktur Utama, bahwa masa kerja adalah 4 tahun dari tanggal 22 Desember 2017 sampai dengan 22 Desember 2021. Sampai dengan 31 Desember 2021, posisi Direktur Utama tidak dilakukan perpanjangan kembali.

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Madiun Nomor: 539-401.023/178/K/2018 tanggal 4 Desember 2018 tentang Pengangkatan Dewan Pengawas, bahwa masa kerja adalah 3 tahun dari tanggal 4 Desember 2018 sampai dengan 4 Desember 2021. Sampai dengan 31 Desember 2021, posisi Dewan Pengawas tidak dilakukan perpanjangan kembali.

f. Lokasi Bank

Kantor Pusat Bank berkedudukan di Jl. Imam Bonjol no. 70 Kel. Oro Oro Ombo - Kec. Kartoharjo - Kota Madiun. Sampai pada tanggal 31 Desember 2022 Bank Memiliki 8 (delapan) Kantor Kas yaitu:

No.	Keterangan	Alamat	Perijinan
1	KK Pasar Sleko	Jl. Musi No. 1 - Madiun	-
2	KK Pasar Besar	Jl. Panglima Sudirman -	BI - No. 14/492/DKBU/IDAd/Kd tanggal 10 Agustus 2012
3	KK Taman	Jl Ciliwung No. 85 - Madiun	BI - No. 9/735/DPBPR/IDABPR/Kd tanggal 14 November 2007
4	KK Manguharjo	Jl. Puspo Warno, Ngegong, Manguharjo - Madiun	BI - No. 13/669/DKBU/IDAd/Kd tanggal 24 November 2011
5	KK Urip Sumoharjo	Jl. Urip Sumoharjo - Ruko pasar Manguharjo no 12 - Madiun	BI - No. 15/321/DKBU/IDAd/Kd tanggal 18 April 2013
6	KK Manisrejo	Jl. Dungus Manis no.18-20, Manisrejo - Taman Kota - Madiun	BI - No. 15/353/DKBU/IDAd/Kd tanggal 02 Mei 2013
7	KK Soekarno-Hatta	Jl. Soekarno-Hatta, Demangan - Taman - Madiun	OJK - No S-683/KO.36/2014 tanggal 02 Oktober 2014
8	KK Bok Malang	Kios Tanah Bengkok - Pilang Bango - Kartoharjo - Madiun	OJK - No S-683/KO.36/2014 tanggal 02 Oktober 2014

Menurut Keterangan Bank, untuk Kantor Kas Pasar Sleko BPR kehilangan Dokumen atas keterangan pendirian dan surat persetujuan dari Otoritas yang terkait pada tahun didirikan kantor kas tersebut.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

Sampai dengan tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 Bank memiliki karyawan masing masing sejumlah 42 dan 45 orang karyawan.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

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

Laporan keuangan disusun sesuai dengan ketentuan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA – BPR).

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*).

b. Kas

Kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah. Dalam pengertian kas termasuk kas besar, kas kecil, kas dalam mesin Anjungan Tunai Mandiri (ATM) dan kas dalam perjalanan. Mata uang rupiah yang telah dicabut dan ditarik dari peredaran tidak berlaku sebagai alat pembayaran yang sah sebagaimana ditetapkan oleh ketentuan yang berlaku. Mata uang dimaksud tidak termasuk dalam pengertian kas dan disajikan dalam aset lain-lain. Tidak termasuk dalam pengertian kas adalah emas batangan, uang logam yang diterbitkan untuk memperingati peristiwa nasional (*commemorative coins/notes*) dan mata uang emas. Transaksi kas diakui sebesar nilai nominal.

c. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima adalah pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (*performing*) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya. Termasuk dalam pengertian ini adalah pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

d. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan Pada Bank Lain adalah penempatan/tagihan atau simpanan milik BPR pada bank lain dengan maksud untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional, dalam rangka memperoleh penghasilan, dan sebagai *secondary reserve*.

Penempatan bank lain terdiri atas giro, tabungan dan deposito. Giro pada Bank Umum adalah rekening giro BPR pada bank umum dalam mata uang rupiah dengan tujuan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional. Tabungan pada Bank Lain adalah rekening tabungan BPR pada bank umum dan BPR lain dalam mata uang rupiah

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021**

dengan tujuan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional. Deposito pada Bank Lain adalah penempatan dana BPR pada bank umum dan BPR lain dalam bentuk deposito berjangka dengan tujuan untuk memperoleh penghasilan. Sertifikat Deposito pada Bank Umum adalah penempatan dana BPR dalam bentuk deposito yang sertifikat bukti penyimpanannya dapat dipindahtangankan dengan tujuan untuk memperoleh penghasilan.

Giro, tabungan, dan deposito diakui sebesar nilai nominal. Pendapatan bunga diakui secara akrual sebesar jumlah yang menjadi hak BPR. Sertifikat deposito diakui sebesar nilai perolehan (nilai nominal dikurangi nilai diskonto). Amortisasi diskonto dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai Pendapatan Bunga.

Penempatan pada bank Syariah. Giro dan tabungan wadiah/mudharabah diakui sebesar nilai nominal. Pendapatan bonus/bagi hasil diakui secara kas sebesar jumlah yang diterima. Deposito mudharabah diakui sebesar nilai nominal. Pendapatan bagi hasil diakui secara akrual berdasarkan laporan bagi hasil bank syariah sebesar jumlah yang menjadi hak BPR

e. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan disajikan di neraca sebesar pokok kredit/baki debet dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi.

Kredit diklasifikasikan "*non performing*" pada saat pokok kredit telah lewat jatuh tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga kredit tersebut kurang lancar.

Pendapatan Bunga kredit *performing* yang telah diakui sebagai pendapatan, tetapi belum diterima pembayarannya, disajikan dalam pos tersendiri sebagai Pendapatan Bunga yang Akan Diterima.

Pendapatan bunga kredit yang telah diklasifikasikan "*non performing*" tidak diperhitungkan dan diakui sebagai tagihan kontinjensi.

Kredit dihapuskan pada saat manajemen berpendapat bahwa kredit tersebut sudah tidak akan tertagih lagi. Penerimaan kembali kredit yang telah dihapuskan diakui sebagai pendapatan lainnya.

f. Klasifikasi dan Pembentukan Penyisihan Kerugian

Aset produktif terdiri dari penempatan pada bank lain, surat berharga, kredit yang diberikan dan penyertaan termasuk komitmen dan kontinjensi pada transaksi rekening administratif.

Bank membentuk penyisihan aset produktif berdasarkan penelaahan berdasarkan kolektibilitas masing-masing aset produktif pada akhir periode.

Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 mulai berlaku pada tanggal 1 Desember 2019 khususnya pasal 16 dan 17 mengenai PPAP dan nilai agunan maka klasifikasi aset produktif dan pembentukan aset produktif BPR adalah sebagai berikut:

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

Klasifikasi / Kualitas Kredit	Prosentase	Keterangan
PPAP Umum		
- Lancar	0,5%	dari nilai aset produktif kualitas lancar
PPAP Khusus		
- Dalam Perhatian Khusus	3%	dari nilai aset produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi nilai agunan
- Kurang Lancar	10%	dari nilai aset produktif dengan kualitas kurang lancar setelah dikurangi nilai agunan
- Diragukan	50%	dari nilai aset produktif dengan kualitas diragukan setelah dikurangi nilai agunan
- Macet	100%	dari nilai aset produktif dengan kualitas macet setelah dikurangi nilai agunan

Penerapan pembentukan PPAP khusus untuk aset produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus dilakukan secara bertahap yaitu:

- 0,5% (nol koma lima persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2019 sampai dengan tanggal 30 November 2020.
- 1% (satu persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2020 sampai dengan tanggal 30 November 2021.
- 3% (tiga persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2021.

Penetapan nilai agunan diklasifikasikan sebagai berikut :

No.	Keterangan Agunan	Prosentase
a.	Agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan Pemerintah Pusat Republik Indonesia, Tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan disertai surat kuasa pencairan, dan/atau logam mulia yang disertai surat kuasa gadai.	100%
b.	Nilai pasar untuk agunan berupa emas perhiasan.	85%
c.	Nilai hak tanggungan atau fidusia untuk agunan tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat yang dibebani hak tanggungan atau fidusia.	80%
d.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan sampai dengan 12 bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan perundang-undangan mengenai resi gudang.	70%
e.	Nilai jual obyek pajak (NJOP) atau nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen untuk agunan berupa tanah, dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat yang tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.	60%
f.	Nilai jual obyek pajak (NJOP) berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang (SPPT) atau Surat keterangan NJOP terakhir dari instansi yang berwenang, atau dari nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen atau instansi berwenang, untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan dengan kepemilikan berupa Surat pengakuan tanah adat.	50%
g.	Harga pasar, harga sewa atau harga pengalihan, untuk agunan berupa tempat usaha yang disertai bukti kepemilikan atau surat izin	50%

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

No.	Keterangan Agunan	Prosentase
	pemakaian atau hak pakai atas tanah yang dikeluarkan oleh instansi berwenang dan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat atau disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lain yang berwenang.	
h.	Nilai hipotek atau fidusia berupa kendaraan bermotor, kapal, 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 dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.	50%
i.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 12 (dua belas) bulan sampai dengan 18 (delapan belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.	50%
j.	Bagian dari Kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin Kredit dengan memenuhi kriteria sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum bank perkreditan rakyat.	50%
k.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 18 (delapan belas) bulan namun belum melampaui 24 (dua puluh empat) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.	30%

Prosentase penyisihan penghapusan di atas diterapkan terhadap saldo setelah dikurangi dengan nilai agunan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, kecuali untuk aset produktif yang diklasifikasikan lancar yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut.

Terkait penerapan pasal 17 ayat (3) dan (4) POJK No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang perubahan atas PBI No. 13/26/PBI/2011 tentang kualitas aktiva produktif dan PPAP BPR, yang menyatakan bahwa:

- a. Nilai agunan sebagai pengurang PPAP kredit macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada klasifikasi huruf c, huruf e sampai dengan huruf g:
 - ditetapkan paling tinggi sebesar 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sampai dengan 4 (empat) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet; dan
 - tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPAP setelah jangka waktu 4 (empat) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet.
- b. Nilai agunan sebagai pengurang PPAP kredit macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada klasifikasi huruf h:
 - ditetapkan paling tinggi sebesar 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet; dan
 - tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPAP setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

g. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019 (Covid - 19)

Berdasarkan POJK Nomor 11/POJK.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan *Countercyclical* Dampak Penyebaran *Coronavirus Disease* 2019, tanggal 13 Maret 2020, dengan pokok-pokok pengaturan POJK Stimulus Dampak COVID-19 antara lain :

- a. POJK ini berlaku bagi BUK, BUS, UUS, BPR, dan BPRS.
- b. Bank dapat menerapkan kebijakan yang mendukung stimulus pertumbuhan ekonomi untuk debitur yang terkena dampak penyebaran COVID-19 termasuk debitur UMKM, dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian.
- c. Debitur yang terkena dampak penyebaran COVID-19 termasuk debitur UMKM adalah debitur yang mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajiban pada Bank karena debitur atau usaha debitur terdampak dari penyebaran COVID-19 baik secara langsung ataupun tidak langsung pada sektor ekonomi antara lain pariwisata, transportasi, perhotelan, perdagangan, pengolahan, pertanian, dan pertambangan.
- d. Kebijakan stimulus dimaksud terdiri dari:
 - 1) Penilaian kualitas kredit/pembiayaan/penyediaan dana lain hanya berdasarkan ketepatan pembayaran pokok dan/atau bunga untuk kredit/pembiayaan/penyediaan dana lain dengan plafon Rp.10.000.000.000,00 (sepuluh miliar rupiah);
 - 2) dan Peningkatan kualitas kredit/pembiayaan menjadi lancar setelah direstrukturisasi selama masa berlakunya POJK. Ketentuan restrukturisasi ini dapat diterapkan Bank tanpa melihat batasan plafon kredit/pembiayaan atau jenis debitur.
- e. Cara restrukturisasi kredit/pembiayaan dilakukan sebagaimana diatur dalam peraturan OJK mengenai penilaian kualitas aset, antara lain dengan cara:
 - 1) penurunan suku bunga;
 - 2) perpanjangan jangka waktu;
 - 3) pengurangan tunggakan pokok;
 - 4) pengurangan tunggakan bunga;
 - 5) penambahan fasilitas kredit/pembiayaan; dan/atau
 - 6) konversi kredit/pembiayaan menjadi Penyertaan Modal Sementara.
- f. Bank dapat memberikan kredit/pembiayaan/penyediaan dana lain yang baru kepada debitur yang telah memperoleh perlakuan khusus sesuai POJK iri dengan penetapan kualitas kredit/pembiayaan/penyediaan dana lain tersebut dilakukan secara terpisah dengan kualitas kredit/pembiayaan/penyediaan dana lain sebelumnya.
- g. Bank menyampaikan laporan berkala atas penerapan POJK ini untuk monitoring Pengawas sejak posisi data akhir bulan April 2020.
- h. Ketentuan ini berlaku sejak diundangkan sampai dengan tanggal 31 Maret 2021.

Berdasarkan POJK Nomor 48/POJK.03/2020, tanggal 1 Desember 2020 tentang perubahan atas POJK Nomor 11/POJK.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan *Countercyclical* Dampak Penyebaran *Coronavirus Disease* 2019, dengan pokok-pokok pengaturan antara lain :

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021**

Penerapan manajemen risiko

Dalam menerapkan kebijakan yang mendukung stimulus pertumbuhan ekonomi, bank menerapkan manajemen risiko yang paling sedikit meliputi:

- 1) memiliki pedoman untuk menetapkan debitur yang terkena dampak penyebaran COVID-19;
- 2) melakukan penilaian terhadap debitur yang mampu terus bertahan dari dampak COVID-19 dan masih memiliki prospek usaha sehingga dapat diberikan restrukturisasi kredit/pembiayaan sesuai POJK ini;
- 3) membentuk cadangan untuk debitur yang dinilai tidak lagi mampu bertahan setelah dilakukan restrukturisasi kredit/pembiayaan sesuai POJK ini;
- 4) mempertimbangkan ketahanan modal dengan memperhitungkan tambahan pembentukan cadangan untuk mengantisipasi potensi penurunan kualitas kredit/pembiayaan restrukturisasi dalam hal bank akan melakukan pembagian dividen dan/atau tantiem; dan
- 5) melakukan uji ketahanan secara berkala terhadap potensi penurunan kualitas kredit atau pembiayaan yang direstrukturisasi dan pengaruhnya terhadap likuiditas dan permodalan bank.

Berdasarkan POJK Nomor 34/POJK.03/2020 tanggal 26 Mei 2020 Tentang Kebijakan Bagi Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Sebagai Dampak Penyebaran *Coronavirus Disease 2019*, dengan pokok-pokok pengaturan antara lain :

- a. BPR dan BPRS dapat menerapkan kebijakan terhadap ketentuan BPR dan BPRS sebagai tanggapan atas dampak penyebaran coronavirus disease 2019 (COVID-19). Kebijakan dimaksud terdiri dari:
 - 1) Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) umum untuk aset produktif dengan kualitas lancar dapat dibentuk sebesar 0% (nol persen) atau kurang dari 0,5% (nol koma lima persen) dari aset produktif dengan kualitas lancar sebagaimana diatur dalam POJK Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif BPR;
 - 2) Persentase nilai Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) sebagai factor pengurang modal inti dalam perhitungan KPMM BPR dan BPRS menggunakan perhitungan persentase dari nilai AYDA sebagai faktor pengurang modal inti dalam perhitungan KPMM BPR dan BPRS pada posisi laporan bulan Maret 2020;
 - 3) Penyediaan dana dalam bentuk penempatan dana antar bank pada BPR atau BPRS lain untuk penanggulangan permasalahan likuiditas pada BPR atau BPRS lain dikecualikan dari ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) atau Batas Maksimum Penyaluran Dana (BMPD). Penempatan dana antar bank tersebut dapat dilakukan kepada seluruh BPR pihak terkait dan tidak terkait paling banyak 30% (tiga puluh persen) dari modal BPR dan BPRS; dan/atau
 - 4) Penyediaan dana pendidikan dan pelatihan untuk pengembangan sumber daya manusia (SDM) tahun 2020 dapat disediakan sebesar kurang dari 5% (lima persen) dari realisasi biaya SDM tahun sebelumnya.
- b. BPR dan BPRS melakukan dokumentasi dan administrasi atas masing-masing kebijakan yang diterapkan.
- c. Bagi BPR dan BPRS yang menerapkan kebijakan penyediaan dana dalam bentuk penempatan dana antar bank pada BPR atau BPRS lain untuk penanggulangan

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021**

permasalahan likuiditas pada BPR atau BPRS lain, BPR dan BPRS menyampaikan laporan penyediaan dana dalam bentuk penempatan dana antar bank untuk penanggulangan permasalahan likuiditas paling lambat tanggal 10 (sepuluh) pada bulan berikutnya setelah penyediaan dana.

- d. Penerapan kebijakan bagi BPR dan BPRS terkait PPAP dan AYDA berlaku surut sejak tanggal 1 April 2020.
- e. Ketentuan ini berlaku sejak diundangkan sampai dengan tanggal 31 Maret 2021.

Berdasarkan POJK Nomor 02/POJK.03/2021 tanggal 17 Februari 2021 tentang perubahan atas POJK Nomor 34/POJK.03/2020 tanggal 26 Mei 2020 Tentang Kebijakan Bagi Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Sebagai Dampak Penyebaran *Coronavirus Disease 2019*, dengan pokok-pokok pengaturan antara lain :

- a. Memperpanjang masa berlaku kebijakan bagi BPR/BPRS sebagai dampak COVID-19 sampai dengan 31 Maret 2022.
- b. Kebijakan sebagai dampak penyebaran coronavirus disease 2019 (COVID19) terdiri dari:
 - 1) Penyisihan Penghapusan Aset Produktif (PPAP) umum untuk aset produktif dengan kualitas lancar dapat dibentuk sebesar 0% (nol persen) atau kurang dari 0,5% (nol koma lima persen) dari aset produktif dengan kualitas lancar sebagaimana diatur dalam POJK Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif BPR;
 - 2) Persentase nilai Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) sebagai factor pengurang modal inti dalam perhitungan KPMM BPR dan BPRS menggunakan perhitungan persentase dari nilai AYDA sebagai factor pengurang modal inti dalam perhitungan KPMM BPR dan BPRS pada posisi laporan bulan Maret 2020;
 - 3) Penyediaan dana dalam bentuk penempatan dana antar bank pada BPR atau BPRS lain untuk penanggulangan permasalahan likuiditas pada BPR atau BPRS lain dikecualikan dari ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) atau Batas Maksimum Penyaluran Dana (BMPD). Penempatan dana antar bank tersebut dapat dilakukan kepada seluruh BPR pihak terkait dan tidak terkait paling banyak 30% (tiga puluh persen) dari modal BPR dan BPRS; dan/atau
 - 4) Penyediaan dana pendidikan dan pelatihan untuk pengembangan sumber daya manusia (SDM) tahun 2021 dapat disediakan sebesar kurang dari 5% (lima persen) dari realisasi biaya SDM tahun sebelumnya.
- c. Dalam hal BPR atau BPRS menerapkan kebijakan tersebut, BPR atau BPRS harus melakukan:
 - 1) penyesuaian pedoman atas seluruh kebijakan yang diterapkan;
 - 2) dokumentasi dan administrasi yang memadai atas seluruh kebijakan yang diterapkan; dan
 - 3) simulasi perhitungan dampak penerapan kebijakan terhadap kecukupan permodalan dan likuiditas BPR dan BPRS secara periodik. Terkait pelaksanaan simulasi dampak penerapan kebijakan, OJK dapat:
 - a. menentukan periode simulasi perhitungan dampak penerapan kebijakan lebih cepat daripada yang dilakukan BPR atau BPRS; dan/atau
 - b. meminta BPR dan BPRS menyampaikan hasil simulasi perhitungan dan rencana tindak yang diperlukan.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021**

- d. Dalam hal BPR atau BPRS akan melakukan pembagian dividen dan/atau tantiem:
- 1) BPR atau BPRS wajib memastikan pembagian dividen dan/atau tantiem tidak berdampak pada kecukupan permodalan BPR dan BPRS sesuai dengan POJK KPMM BPR atau BPRS dengan memperhitungkan paling sedikit penerapan kebijakan pembentukan PPAP dan AYDA yang akan jatuh tempo.
 - 2) OJK dapat memberikan sanksi kepada BPR dan BPRS yang tidak memenuhi ketentuan terkait pembagian dividen dan/atau tantiem.
- e. Ketentuan ini berlaku sejak diundangkan sampai dengan tanggal 31 Maret 2022.

Berdasarkan POJK Nomor 17/POJK.03/2021 Tanggal 10 September 2021 Tentang Perubahan Kedua Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019, dengan pokok-pokok pengaturan antara lain :

BUK, BUS, UUS, BPR, atau BPRS dapat menerapkan kebijakan yang mendukung stimulus pertumbuhan ekonomi untuk debitur yang terkena dampak penyebaran COVID-19 hingga 31 Maret 2023, yang mencakup penilaian kualitas aset berdasarkan ketepatan pembayaran untuk kredit/pembiayaan dengan plafon Rp.10.000.000.000,00 (sepuluh miliar rupiah), penetapan kualitas lancar atas kredit/pembiayaan yang direstrukturisasi, serta penetapan kualitas kredit/pembiayaan baru secara terpisah dari fasilitas existing.

h. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka (biaya sewa) diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode prosentase tetap (*straight line method*).

i. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Agunan Yang Diambil Alih, khususnya pasal 27 dan 28:

1. BPR dapat mengambil alih agunan untuk penyelesaian Kredit yang memiliki kualitas macet
2. Pengambilalihan agunan sebagaimana dimaksud bersifat sementara
3. Pengambilalihan agunan harus disertai dengan surat penyerahan agunan atau surat kuasa menjual dari debitur dan surat keterangan lunas dari BPR kepada debitur.
4. BPR wajib menilai AYDA pada saat pengambilalihan agunan untuk menetapkan nilai realisasi bersih
5. Penilaian AYDA sebagaimana dimaksud pada ayat (4) dilakukan:
 - a. untuk AYDA dengan nilai sampai dengan paling banyak Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) dapat dilakukan oleh penilai intern BPR; dan
 - b. untuk AYDA dengan nilai lebih dari Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) wajib dilakukan oleh penilai independen
6. Penilaian AYDA wajib dilakukan terhadap setiap agunan
7. BPR wajib melakukan penilaian kembali secara berkala terhadap AYDA sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan pedoman akuntansi BPR, dengan ketentuan:
 - a. Dalam hal AYDA mengalami penurunan nilai karena penilaian kembali, maka BPR wajib mengakui penurunan nilai tersebut sebagai kerugian
 - b. Dalam hal AYDA mengalami peningkatan karena penilaian kembali, maka BPR dilarang mengakui peningkatan nilai tersebut sebagai pendapatan

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

8. BPR wajib melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA dalam waktu paling lama 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan.
9. Apabila dalam jangka waktu 1 (satu) tahun BPR tidak dapat menyelesaikan AYDA maka nilai AYDA yang tercatat pada neraca BPR wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM).

j. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan dengan harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan. Penyusutan aset tetap dilakukan dengan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut:

Jenis Aset	Prosentase	Masa Manfaat
Kendaraan	12,5% - 25%	4 - 8 tahun
Gedung	5,0%	20 tahun
Inventaris kantor	12,5% - 25%	4 - 8 tahun

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan ke laporan laba rugi pada saat 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 akumulasi penyusutan. Keuntungan atau kerugian dari penjualan aset tetap tersebut dibukukan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

Sebagai tindak lanjut dari hasil pemeriksaan OJK maka berdasarkan Keputusan Direksi No. 05/XII/427.82/2014 tanggal 01-Desember-2014 dilakukan perubahan pedoman perhitungan penyusutan aktiva tetap dan inventaris, yang semula menggunakan metode Saldo Menurun (*Declining Method*) dirubah dengan menggunakan metode Garis Lurus (*Straight Line Method*).

k. Aset Lain-Lain

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

Aset Lain-lain diakui pada saat terjadinya sebesar biaya perolehan dan disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material, maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca.

l. Simpanan dan Simpanan dari Bank Lain

Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat (di luar bank umum atau BPR lain) kepada BPR berdasarkan perjanjian penyimpanan dana.

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

m. Pajak Penghasilan

Bank 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, Bank harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Bank tidak mengakui pajak tangguhan.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

n. Imbalan Pasca Kerja

Bank mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Republik Indonesia No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti.

Imbalan Kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan oleh Bank sebagai pertukaran atas jasa yang diberikan oleh pekerja, termasuk direktur dan manajemen.

Imbalan kerja terdiri dari:

- a) Imbalan kerja jangka pendek.
- b) Imbalan pascakerja.
- c) Imbalan kerja jangka panjang lainnya.
- d) Pesangon pemutusan kerja.

Imbalan pascakerja terdiri dari iuran pasti dan imbalan pasti. Iuran pasti adalah imbalan pascakerja dimana entitas membayar secara tetap kepada entitas terpisah (dana) dan tidak memiliki kewajiban hukum atau konstruktif untuk membayar iuran berikutnya atau melakukan pembayaran langsung ke pekerja jika dana yang ada tidak mencukupi untuk membayar seluruh imbalan kerja terkait dengan jasa mereka periode kini dan periode lalu. Imbalan pasti adalah imbalan pascakerja, dimana kewajiban entitas adalah menyediakan imbalan yang telah disepakati kepada pekerja dan mantan pekerja, dan risiko aktuarial (dimana imbalan akan lebih besar daripada yang diperkirakan) dan risiko investasi secara substantif berada pada entitas.

Bank melaksanakan kewajiban imbalan pasca kerja dengan kebijakan iuran pasti melalui program pensiun bekerjasama dengan perusahaan asuransi independen, yaitu BPJS Ketenagakerjaan dalam program Jaminan Kecelakaan Kerja (JKK), Jaminan Hari Tua (JHT), Jaminan Kematian (JKM), dan Jaminan Pensiun (JP).

o. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga

Pendapatan bunga meliputi antara lain pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto, dan biaya transaksi yang terkait dengan aset produktif dimaksud, serta amortisasi pendapatan bunga tangguhan.

Pendapatan dan beban bunga diakui secara akrual (*accrual basis*), kecuali pendapatan bunga dari kredit dan Aset produktif lainnya dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet ("*non performing*"), diakui apabila pendapatan tersebut benar-benar telah diterima.

Pendapatan bunga – provisi diakui dengan melakukan amortisasi provisi secara garis lurus sesuai dengan masa kredit yang diberikan – pokok.

Pendapatan bunga atas Aset produktif dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet yang belum diterima dilaporkan sebagai pendapatan bunga dalam penyelesaian dalam laporan komitmen dan kontijensi.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

Beban bunga meliputi antara lain beban bunga kontraktual dan amortisasi biaya transaksi (biaya tambahan yang dapat dikaitkan secara langsung dengan perolehan simpanan dan pinjaman yang diterima).

Beban bunga – transaksi diakui dengan melakukan amortisasi biaya transaksi secara garis lurus sesuai dengan masa simpanan dan atau pinjaman yang diterima.

Beban bunga diakui secara akrual dan dinilai sebesar jumlah yang menjadi kewajiban BPR, termasuk beban lain yang dikeluarkan dalam rangka penghimpunan dana, seperti hadiah, dan cashback, yang terkait secara langsung dengan penghimpunan dana.

p. Transaksi-Transaksi Dengan Pihak-Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak-pihak tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur SAK ETAP Bab 28, "Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa". Transaksi dan saldo Perusahaan terhadap pihak hubungan entitas diungkapkan yang meliputi jumlah-jumlah transaksi, saldo termasuk syarat dan kondisi serta sifat pembayaran dan rincian jaminan yang diberikan atau diterima, penyisihan kerugian piutang tidak tertagih terkait jumlah saldo piutang, dan beban yang diakui dalam periode yang berkaitan dengan piutang ragu-ragu yang jatuh tempo dari pihak hubungan istimewa. Hubungan entitas anak dan induk diungkapkan baik ada atau tidak terdapat transaksi antar pihak hubungan istimewa. Kompensasi personel manajemen kunci harus diungkapkan secara total.

Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika:

- i. Secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:
 - a. Mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan *fellow subsidiaries*);
 - b. Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - c. Memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- ii. Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- iii. Pihak tersebut adalah *joint ventures* dimana entitas tersebut merupakan *venture*;
- iv. Pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- v. Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (i) atau (iv);
- vi. 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 (iv) atau (v); atau
- vii. Pihak tersebut adalah program imbalan pascakerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Perusahaan menetapkan bahwa personel manajemen kunci meliputi Direksi dan Dewan Komisaris Perusahaan. Sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, isteri, anak atau tanggungannya.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

3. <u>KAS</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
Kas	<u>420.695.000</u>	<u>493.286.210</u>
4. <u>PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
- Pendapatan Bunga ABA	34.776.578	597.675.991
- Pendapatan Bunga Kredit Yang Diberikan	725.255.269	22.496.165
Jumlah Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	<u>760.031.847</u>	<u>620.172.156</u>
5. <u>PENEMPATAN PADA BANK LAIN</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
- Giro	7.617.380.625	6.460.318.181
- Tabungan	24.717.292.989	20.007.804.386
- Deposito	12.780.000.000	6.280.000.000
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	<u>45.114.673.614</u>	<u>32.748.122.566</u>
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif ABA	(87.144.995)	(54.318.216)
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain - Bersih	<u>45.027.528.619</u>	<u>32.693.804.350</u>
Giro		
Pihak Tidak Terkait :		
- PT. Bank Danamon, Tbk.	471.405.681	471.358.543
- PT. Bank Pembangunan Daerah Jatim, Tbk.	1.057.938.066	1.343.646.622
- PT. Bank CIMB Niaga, Tbk.	636.103.612	135.930.417
- PT. Bank Bukopin, Tbk.	2.077.022.937	2.051.592.697
- PT. Bank Syariah Indonesia	894.863.781	2.457.789.901
- PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk.	101.564.459	0
- PT. Bank Tabungan Negara, Tbk.	2.378.482.090	0
Jumlah Giro	<u>7.617.380.625</u>	<u>6.460.318.181</u>
Tabungan		
Pihak Tidak Terkait :		
- PT. Bank Pembangunan Daerah Jatim, Tbk. - 1	6.565.200.325	6.517.319.279
- PT. Bank Mandiri (persero), Tbk.	5.485.857.424	4.060.616.435
- PT. Bank CIMB Niaga, Tbk.	1.052.324.758	49.472.951
- PT. Bank Rakat Indonesia (persero), Tbk.	3.582.935.379	1.388.843.034
- PT. Bank Negara Indonesia (persero), Tbk.	3.385.615.291	2.013.371.893
- PT. Bank Tabungan Negara (persero), Tbk.	0	1.847.652.116
- Bank UMKM Jatim	3.869.519.262	1.949.098.138

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
- PT. Bank Danamon, Tbk.	67.443.198	67.106.894
- PT. BPR Arthaya Aditama	0	529.464.426
- PD.BPR Bank Daerah Kab Madiun	655.340.248	584.395.872
- PT. Bank Pembangunan Daerah Jatim, Tbk. - 2	0	1.000.463.348
- Mudharobah Ibadiah BPRS Karya Mugi Sento	53.057.103	0
Jumlah Pihak Tidak Terkait	<u>24.717.292.989</u>	<u>20.007.804.386</u>
Pihak Terkait	<u>0</u>	<u>0</u>
Jumlah Tabungan	<u>24.717.292.989</u>	<u>20.007.804.386</u>
Deposito:		
Pihak Tidak Terkait :		
- DBL - Koperasi BPR Artha Kencana	2.000.000.000	2.000.000.000
- DBL - PT BPR Arthaya Indotama Pusaka	250.000.000	250.000.000
- DBL - PT BPR Polatama Kusuma	2.000.000.000	1.000.000.000
- DBL - PT Pembangunan Daerah Jawa Timur	30.000.000	30.000.000
- DBL - FD Bank Daerah Kabupaten Madiun	1.000.000.000	1.000.000.000
- DBL - PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk-	2.000.000.000	2.000.000.000
- DBL - BPRS MAGETAN	1.000.000.000	0
- DBL - BPRS NGAWI	2.000.000.000	0
- DBL - BPRS KARYA MUGI SENTOSA	500.000.000	0
- DBL - Bank Syariah Indonesia	2.000.000.000	0
Jumlah Pihak Tidak Terkait	<u>12.780.000.000</u>	<u>6.280.000.000</u>
Pihak Terkait		
- Deposito terkait	<u>0</u>	<u>0</u>
Jumlah Deposito	<u>12.780.000.000</u>	<u>6.280.000.000</u>
Rincian Penyisihan Penghapusan Aset Produktif ABA	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
- Saldo Awal	54.318.216	14.071.605
- Pembentukan Tahun Berjalan	30.347.698	40.246.611
- Kekurangan (Kelebihan) PPAP	2.479.081	0
Saldo Akhir	<u>87.144.995</u>	<u>54.318.216</u>

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

6. KREDIT YANG DIBERIKAN	2022	2021
	Rp	Rp
Kredit Yang Diberikan - Pokok		
- Pihak Tidak Terkait	61.520.396.248	68.813.012.495
- Pihak Terkait	467.515.800	1.399.195.400
Jumlah Kredit Yang Diberikan - Pokok	61.987.912.048	70.212.207.895
Kredit Yang Diberikan - Provisi / Transaksi	(981.343.150)	(1.097.125.268)
Jumlah Kredit Yang Diberikan	61.006.568.898	69.115.082.627
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Kredit	(3.994.680.553)	(3.841.830.362)
Jumlah Kredit Yang Diberikan - Bersih	57.011.888.345	65.273.252.265
Kredit Yang Diberikan - Pokok		
Pihak Tidak Terkait		
- Modal Kerja Umum	16.265.670.450	20.785.123.745
- Investasi	2.603.736.100	3.423.949.900
- Kredit Kepemilikan Rumah	0	1.346.280.600
- Kredit Konsumsi	42.650.989.698	43.257.658.250
Jumlah pihak tidak terkait	61.520.396.248	68.813.012.495
Pihak Terkait		
- Modal Kerja Umum	0	1.042.724.000
- Investasi	0	11.456.300
- Kredit Konsumsi	467.515.800	345.015.100
Jumlah pihak terkait	467.515.800	1.399.195.400
Jumlah Kredit Yang Diberikan	61.987.912.048	70.212.207.895
Kredit Yang Diberikan - Provisi & Administrasi		
- Provisi Kredit	(490.671.575)	(548.562.634)
- Administrasi Kredit	(490.671.575)	(548.562.634)
Saldo Akhir	(981.343.150)	(1.097.125.268)
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Kredit :	2022	2021
	Rp	Rp
- Saldo Awal Tahun	3.841.830.362	3.302.744.352
- Penyisihan Tahun Berjalan	358.835.197	539.086.010
- Kekurangan (Kelebihan) Pembentukan PPAP	(205.985.006)	0
- Saldo Akhir Tahun	3.994.680.553	3.841.830.362

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

Menurut kolektibilitasnya, kredit yang diberikan dirinci sebagai berikut:

Keterangan	31/12/2022		31/12/2021	
	Rp	%	Rp	%
Lancar	45.328.791.848	73,13%	60.248.796.195	85,81%
Dalam Perhatian Khusus	10.246.176.000	16,53%	3.534.718.800	5,03%
Kurang Lancar	578.411.500	0,93%	98.082.200	0,14%
Diragukan	426.451.700	0,69%	728.940.100	1,04%
Macet	5.408.081.000	8,72%	5.601.670.600	7,98%
Kredit NPL	6.412.944.200	10,35%	6.428.692.900	9,16%
Jumlah	61.987.912.048	100%	70.212.207.895	100%

Menurut sektor ekonomi, kredit yang diberikan dirinci sebagai berikut:

Keterangan	31/12/2022		31/12/2021	
	Rp	%	Rp	%
Jasa-Jasa	6.720.418.900	10,84%	6.618.420.150	9,71%
Perdagangan	7.748.274.800	12,50%	9.978.698.400	14,21%
Perindustrian	267.806.300	0,43%	2.150.714.700	3,06%
Pertanian	3.581.720.950	5,78%	3.898.916.250	5,55%
Lain-lain	43.669.691.098	70,45%	47.365.458.395	67,46%
Jumlah	61.987.912.048	100%	70.212.207.895	100%

Menurut Jangka Waktu, kredit yang diberikan dirinci sebagai berikut:

Keterangan	31/12/2022		31/12/2021	
	Rp	%	Rp	%
1 s/d 23 Bulan	2.747.235.800	4,43%	5.416.104.000	7,71%
24 s/d 36 Bulan	9.453.809.798	15,25%	12.078.267.700	17,20%
37 s/d 60 Bulan	11.298.847.800	18,23%	14.256.730.500	20,31%
61 s/d 120 Bulan	20.383.965.050	32,88%	22.177.129.695	31,59%
121 s/d 180 Bulan	14.715.571.000	23,74%	13.208.178.900	18,81%
>180 Bulan	3.388.482.600	5,47%	3.075.797.100	4,38%
Jumlah	61.987.912.048	100%	70.212.207.895	100%

Berdasarkan Surat Direksi No: 581-401.502/08/2021 tanggal 08 Maret 2021 tentang suku bunga kredit, biaya Provisi dan administrasi kredit, sehingga ketentuan kredit tahun 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

Jenis Kredit	Plfond	Suku Bunga (%) Per Bulan	Provisi	Jangka Waktu
Kredit Pegawai				
Kredit Kesejahteraan Pegawai				
- Ketua Dewas	Maksimal 350 juta	0,5%	2%	12 - 120 Bulan
- Lainnya	Maksimal 280 Juta	0,5%	2%	12 - 120 Bulan
Pegawai Lingkungan PemKot				
- PNS	Take Home Pay	0,79%	2%	3 - 150 Bulan
- Non PNS	1 juta - 20 Juta	0,79%	2%	3 - 150 Bulan
Pegawai Diluar Lingkungan PemKot				
- PNS	1 juta - 35 Juta	1%	2%	3 - 96 Bulan
- Non PNS	1 juta - 15 Juta	1%	2%	3 - 96 Bulan
Kredit Lembaga Swasta	1 juta - 35 Juta	1%	2%	3 - 96 Bulan
Kredit Umum				
- Modal Kerja - Konsumtif	Maks. 40% dari Penghasilan Bersih	1,5%	2%	3 - 120 Bulan
- Invenstasi	Maks. 40% dari Penghasilan Bersih	0,833%	2%	Maks 180 Bulan + DP 20%
- Barang / Leasing	Maks. 40% dari Penghasilan Bersih	1,1%	-	Maks 48 Bulan + DP 20%
Kredit UKM	Maksimal 75 Juta	0,5%	-	3 - 36 Bulan
Kredit Proek	Maks. 50% dari Tender	1,50%	2%	1 - 12 Bulan

7. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

	2022 Rp	2021 Rp
Agunan Yang Diambil Alih	0	0

8. ASET TETAP

Keterangan	Saldo 31/12/2021 Rp	Mutasi Tahun 2022		Saldo 31/12/2022 Rp
		Penambahan Rp	Pengurangan Rp	
Harga Perolehan				
- Tanah	3.693.000.000	0	0	3.693.000.001
- Bangunan	1.058.199.110	35.600.000	0	1.093.799.110
- Kendaraan	994.974.000	125.500.000	0	1.120.474.000
- Inventaris Kantor	1.434.107.572	40.069.600	0	1.474.177.172
Jumlah	7.180.280.682	201.169.600	0	7.381.450.283
Akumulasi Penyusutan				
- Bangunan	469.027.329	50.022.758	0	519.050.087
- Kendaraan	816.882.298	59.024.999	0	875.907.297
- Inventaris Kantor	1.345.425.008	47.535.296	0	1.392.960.304
Jumlah	2.631.334.635	156.583.054	0	2.787.917.688
Nilai Buku	4.548.946.047			4.593.532.594

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

Keterangan	Saldo 31/12/2020 Rp	Mutasi Tahun 2021		Saldo 31/12/2021 Rp
		Penambahan Rp	Pengurangan Rp	
Harga Perolehan				
- Tanah	3.693.000.000	0	0	3.693.000.000
- Bangunan	1.058.199.110	0	0	1.058.199.110
- Kendaraan	994.974.000	0	0	994.974.000
- Inventaris Kantor	1.366.717.992	67.389.580	0	1.434.107.572
Jumlah	7.112.891.102	67.389.580	0	7.180.280.682
Akumulasi Penyusutan				
- Bangunan	419.301.237	49.726.092	0	469.027.329
- Kendaraan	732.790.631	84.091.668	0	816.882.298
- Inventaris Kantor	1.289.522.856	55.902.152	0	1.345.425.008
Jumlah	2.441.614.724	189.719.912	0	2.631.334.635
Nilai Buku	4.671.276.378			4.548.946.047

Daftar Rincian Aset tetap dan akumulasi penyusutannya disajikan dalam lampiran 1.

9. ASET LAIN - LAIN

	2022 Rp	2021 Rp
Aset Tak Berwujud		
- Aset Tak Berwujud - Aplikasi Program	177.590.000	166.590.000
- Amortisasi Aset Tak Berwujud - Aplikasi Program	(161.751.433)	(146.637.057)
Biaya Dibayar Dimuka :		
- BDD-sewa gedung	287.990.900	126.656.400
- BDD - Bunga Deposito PDAM	0	139.733.333
- BDD - Uang Muka Jaminan Simpanan (LPS)	(2.479.925)	0
Lainnya		
- Persediaan Barang cetak dan ATK	48.273.700	56.573.175
Jumlah Aset Lain-Lain	349.623.242	342.915.851

Rincian Biaya Dibayar Dimuka -Sewa Gedung / Kantor:

No	Keterangan	Tanggal Sewa	Jangka Waktu	BDD 2022	BDD 2021
				(Rp)	(Rp)
1	KK Pasar Sleko Jl. Musi No. 1 - Madiun	29/08/2020	24 Bulan	19.762.300	5.665.600
2	KK Pasar Besar Jl. Panglima Sudirman - Madiun	05/11/2021	12 Bulan	130.106.600	10.860.000
3	KK Taman Jl Ciliwung No. 85 - Madiun	07/09/2015	120 Bulan	21.330.400	29.330.800
4	KK Manguharjo Jl. Puspo Warn, Ngegong, Manguharjo - Madiun	23/08/2019	60 Bulan	50.155.000	16.695.000



PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

No	Keterangan	Tanggal Sewa	Jangka Waktu	BDD 2022	BDD 2021
				(Rp)	(Rp)
5	KK Urip Sumoharjo Jl. Urip Sumoharjo - Ruko pasar manguharjo no 12 - Madiun	14/03/2021	36 Bulan	11.665.200	21.666.000
6	KK Manisrejo Jl. Dungus Manis no.18-20, Manisrejo - Taman Kota - Madiun	12/02/2018	60 Bulan	1.650.000	11.550.000
7	KK Soekarno-Hatta Jl. Soekarno-Hatta, Demangan - Taman - Madiun	23/04/2019	60 Bulan	9.852.900	16.456.500
8	KK Bok Malang Jl. Pilang Dija - Pilang Bango - Kartoharjo - Madiun	26/05/2019	60 Bulan	43.468.500	14.432.500
Jumlah Biaya Dibayar Dimuka				287.990.900	126.656.400

10. KEWAJIBAN SEGERA

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
Kewajiban Perpajakan		
- PPh pasal 25	0	22.389.945
- PPh pasal 4 ayat 2 - Tabungan/Deposito	52.052.821	54.706.024
- PPh pasal 21	2.916.212	37.817.216
Titipan - Titipan		
- Titipan Asuransi Nasabah	146.915.813	131.896.925
- Titipan Nasabah	569.346.042	96.963.847
- Titipan Bendahara	58.034.700	33.902.700
- Titipan Notaris	66.760.000	78.245.000
- Titipan Lainnya	63.281.000	47.500.000
Jumlah Kewajiban Segera	<u><u>959.306.588</u></u>	<u><u>503.421.657</u></u>

11. UTANG BUNGA

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
Biaya Bunga Deposito YMH	<u>156.499.194</u>	<u>143.594.437</u>

12. UTANG PAJAK

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
Utang Pajak Penghasilan	<u>13.720.830</u>	<u>73.448.154</u>

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

13. <u>SIMPANAN</u>	2022	2021
	Rp	Rp
- Tabungan	16.266.040.411	14.809.850.938
- Deposito	51.915.000.000	48.944.500.000
Jumlah	<u>68.181.040.411</u>	<u>63.754.350.938</u>
Biaya Transaksi	0	0
Jumlah Simpanan - Bersih	<u>68.181.040.411</u>	<u>63.754.350.938</u>
Tabungan :		
Pihak Tidak Terkait		
- Tabungan	16.063.276.135	13.974.575.345
Pihak Terkait		
- Pengurus dan Pejabat Eksekutif	202.764.276	835.275.593
Jumlah Tabungan	<u>16.266.040.411</u>	<u>14.809.850.938</u>
Deposito Berjangka		
Pihak Tidak Terkait :		
- 1 bulan	806.000.000	828.000.000
- 3 bulan	1.671.500.000	1.379.000.000
- 6 bulan	6.786.500.000	6.380.500.000
- 12 Bulan	42.351.000.000	39.907.000.000
Jumlah Deposito Pihak Tidak Terkait	<u>51.615.000.000</u>	<u>48.494.500.000</u>
Pihak Terkait		
- Pengurus dan Pejabat Eksekutif	300.000.000	450.000.000
Jumlah Deposito Berjangka	<u>51.915.000.000</u>	<u>48.944.500.000</u>

Berdasarkan Surat Direksi No: 580-401.502/05/2022 tanggal 18 Februari 2022 suku bunga simpanan tahun 2022 adalah sebagai berikut:

Tabungan

No	Keterangan	Nominal	Suku Bunga / pa	Potongan
1	TAPBPASKOT		0,75% - 2,5%	Rp. 1.500
2	TARUNGA	Rp. 20.000 s/d	0,75% - 2,5%	Rp. 1.500
3	TABUNGANKU	Rp. 75.000.000	0,50% - 1,50%	Rp. 0
4	TABRIA		0,50% - 1,50%	Rp. 0

Deposito

No	Keterangan (Jangka Waktu)	Suku Bunga
1	Deposito 1 Bulan	2,00%
2	Deposito 3 Bulan	3,00%
3	Deposito 6 Bulan	4,00%
4	Deposito 12 Bulan	5,00%

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

Berdasarkan Surat Direksi No: 580-401.502/28/2021 tanggal 30 September 2021 suku bunga simpanan tahun 2021 adalah sebagai berikut:

Tabungan

No	Keterangan	Nominal	Suku Bunga / pa	Potongan
1	TAPBPASKOT		0,75% - 3%	RP. 1.500
2	TARUNGA	Rp. 20.000 s/d	0,75% - 2,5%	RP. 1.500
3	TABUNGANKU	Rp. 75.000.000	0,75% - 3%	RP. 1.500
4	TABRIA		0,75% - 3%	RP. 0

Deposito

No	Keterangan (Jangka Waktu)	Suku Bunga
1	Deposito 1 Bulan	2,00%
2	Deposito 3 Bulan	3,00%
3	Deposito 6 Bulan	4,00%
4	Deposito 12 Bulan	5,00%

14. KEWAJIBAN LAINNYA

	2022	2021
	Rp	Rp
- Titipan pendidikan	1.662.000	1.662.000
- Dana Kesejahteraan	0	336.723.166
- Corporate Social Responsibility (CSR)	20.993.099	30.143.325
Jumlah Kewajiban Lain-Lain	22.655.099	368.528.491

15. EKUITAS

	2022	2021
	Rp	Rp
- Modal Dasar	25.000.000.000	25.000.000.000
- Modal Yang Belum Disetor	0	0
Jumlah Modal Disetor	25.000.000.000	25.000.000.000
Cadangan		
- Cadangan Umum	6.395.113.952	6.225.948.038
- Cadangan Tujuan	6.380.591.941	6.211.426.027
Jumlah Cadangan	12.775.705.893	12.437.374.065
Saldo Laba :		
- Saldo Laba Tahun Lalu	1.691.659.137	3.614.991.463
- Alokasi Laba Tahun Lalu	(1.691.659.137)	(3.614.991.463)
- Laba Tahun Berjalan	1.054.371.632	1.691.659.137
Jumlah Saldo Laba	1.054.371.632	1.691.659.137
Jumlah Ekuitas	38.830.077.525	39.129.033.202

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

TAHUN 2022

Berdasarkan Surat Persetujuan Pembagian Laba PERUMDA BPR BANK DAERAH KOTA MADIUN No: 580/81/401.502/2022 tanggal 4 April 2022 dan memerhatikan Peraturan Daerah Kota Madiun Nomor : 07 Tahun 2019 bab IX Pasal 114 ayat (3) oleh Pemerintah Kota Madiun, Pasal 95 Tentang "Perencanaan dan Laporan" adalah Sebagai berikut:

TAHUN 2021

Berdasarkan Surat Persetujuan Pembagian Laba PD. BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN no: 580/47/401.502/2021 tanggal 24 Februari 2021 dan memerhatikan Peraturan Daerah Kota Madiun Nomor : 07 Tahun 2019 bab IX Pasal 114 ayat (3) oleh Pemerintah Kota Madiun, Pasal 95 Tentang "Perencanaan dan Laporan" adalah Sebagai berikut:

Alokasi Penggunaan Laba	Prosentase %		2022	2021
	2022	2021	Rp	Rp
- Pemerintah Daerah Kota Madiun	55%	55%	930.412.525	1.988.245.305
- Cadangan Umum	10%	10%	169.165.914	361.499.146
- Cadangan Tujuan	10%	10%	169.165.914	361.499.146
- Dana Kesejahteraan Pegawai	10%	10%	169.165.914	361.499.146
- Jasa Produksi	8%	8%	135.332.731	289.199.317
- CSR	3%	3%	50.749.774	108.449.744
- Tantiem	4%	4%	67.666.365	144.599.659
Jumlah Saldo Laba	100%	100%	1.691.659.137	3.614.991.463

16. PENDAPATAN BUNGA

	2022	2021
	Rp	Rp
Bunga Kontraktual		
- Giro	65.496.717	55.946.958
- Tabungan	287.135.210	197.864.179
- Deposito	477.119.330	609.211.910
- Kredit Yang Diberikan	8.303.261.886	9.436.507.465
Jumlah Pendapatan Bunga Kontraktual	9.133.013.143	10.299.530.512
Pendapatan Bunga - Provisi	620.333.064	868.525.400
Jumlah Pendapatan Bunga	9.753.346.207	11.168.055.912

17. BEBAN BUNGA

	2022	2021
	Rp	Rp
Bunga Kontraktual		
- Bunga Tabungan Bank Lain	357.768.938	333.863.372
- Bunga Deposito Berjangka Bank	2.805.676.974	3.206.078.262

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
Beban Lainnya :		
- Premi Penjaminan Simpanan	133.203.849	128.603.926
Jumlah Beban Bunga Kontraktual	<u>3.296.649.761</u>	<u>3.668.545.560</u>
- Provisi - Biaya Transaksi	0	0
Jumlah Beban Bunga	<u><u>3.296.649.761</u></u>	<u><u>3.668.545.560</u></u>
18. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
- Pendapatan PPAP Kredit	205.985.006	0
- Denda	21.735.375	15.932.451
- Pendapatan Admin Tabungan	14.750.312	14.818.953
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	<u>242.470.693</u>	<u>30.751.404</u>
19. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN & PENYUSUTAN	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
- Penyisihan Kerugian ABA	32.826.779	40.246.611
- Penyisihan Kerugian Kredit	358.835.197	539.086.010
- Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris	156.583.053	189.719.912
- Amortisasi Aset Tak Berwujud	15.114.376	11.163.855
Jumlah Beban Penyisihan Kerugian & Penyusutan	<u>563.359.405</u>	<u>780.216.388</u>
20. BEBAN PEMASARAN	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
Promosi	<u>100.112.600</u>	<u>41.682.800</u>
21. BEBAN TENAGA KERJA	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
- Gaji dan Upah Pegawai	2.498.396.451	3.120.939.165
- Tunjangan Hari Raya	248.549.280	276.869.115
- Honor Dewan Komisaris	10.450.000	93.445.454
- Penghargaan Pegawai	38.206.586	232.856.377
- Beban pendidikan	281.759.509	79.572.375
- Lembur	4.804.250	3.272.000
Jumlah Beban Tenaga kerja	<u>3.082.166.076</u>	<u>3.806.954.486</u>

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

22. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM	2022	2021
	Rp	Rp
Beban Sewa	84.107.542	68.707.066
Pajak (Kendaraan dan PBB)	17.524.270	19.745.070
Pemeliharaan dan Perbaikan	132.416.662	120.582.700
Beban Barang dan Jasa		
- Beban Listrik Telephon dan Air	129.614.628	128.942.812
- Beban Keperluan Kantor	98.151.265	74.006.220
- Beban Operasional Kendaraan Kantor	97.142.655	100.836.524
- Beban Alat Tulis Kantor	67.914.125	81.274.000
- Beban Penginapan	520.000	2.893.149
- Beban Perjalanan Dinas	6.708.200	4.688.000
- Beban Penagihan	90.151.300	81.020.500
Beban operasional lainnya		
- Pakaian Dinas	136.868.293	80.652.900
- Jasa Profesional	53.835.000	48.500.000
- Iuran OJK	46.670.026	50.440.032
- Konsumsi	29.362.000	21.473.600
- Biaya Administrasi Bank	6.646.357	6.013.800
- Beban Penanganan NPL	9.950.470	20.748.511
- Beban Kenaikan KYD	3.659.179	6.853.033
- Beban Pemasaran Kredit	4.200.000	0
- Beban Kerugian Nasabah	579.658.170	0
- Beban Pansel	62.397.500	0
Jumlah Beban Administrasi dan Umum	1.657.497.642	917.377.917
23. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	2022	2021
	Rp	Rp
Pendapatan Non Operasional	132.238.172	180.428.171
Beban Non Operasional		
- Iuran perhimpunan	16.200.000	16.200.000
- Denda	300.000	677.408
- Kegiatan Keagamaan	3.800.000	3.500.000
- Iuran Kelembagaan Keuangan	0	300.079
- Beban non ops lainnya	10.872.450	20.310.700
Jumlah Beban Non Operasional	31.172.450	40.988.187
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional	101.065.722	139.439.984
24. PAJAK PENGHASILAN	2022	2021
	Rp	Rp
Pajak Penghasilan	342.725.506	431.811.012



PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

Rekonsiliasi fiskal antara laba sebelum pajak menurut Laporan Laba (Rugi) akuntansi dengan laba kena pajak adalah sebagai berikut :

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Rp	Rp
Laba Komersial Sebelum Koreksi	1.397.097.138	2.123.470.149
Koreksi Positif :		
- Penyusutan Aset Tetap	29.512.500	42.045.833
- Beban PPAP ABA	30.347.698	40.246.611
- Pemulihan PPAP	2.479.081	0
- Konsumsi	29.362.000	21.473.600
- Pemeliharaan dan Operasional Kendaraan	221.675.998	143.922.496
- Promosi	74.662.600	41.682.800
- PPAP Kredit	152.850.191	0
- Kegiatan Keagamaan	3.800.000	3.500.000
- Beban Kenaikan KYD	3.659.179	6.853.033
- Beban Penanganan NPL	0	20.748.511
- Beban Penghinaan	520.000	2.893.149
- Pakaian Dinas	133.196.990	80.652.900
- Beban Pulsa	5.100.000	5.520.000
- Non Operasional Lainnya	10.872.450	20.310.700
Jumlah Koreksi Positif	698.038.686	429.849.633
Koreksi Negatif		
- Pendapatan Bunga Tabungan Pada Bank Lain	53.493.439	65.923.994
Total Selisih Koreksi	644.545.247	363.925.639
- Laba Kena Pajak	2.041.642.384	2.487.395.788
Pajak Penghasilan		
Laba Kena Pajak Dibulatkan	2.041.642.000	2.487.395.788
Peredaran Bruto	10.128.055.072	11.379.235.486,60
Batasan	4.800.000.000,00	4.800.000.000,00
Fasilitas		
Jumlah PhKP dari bagian peredaran bruto yang memperoleh fasilitas	967.597.582	1.049.235.339
Jumlah PhKP dari bagian peredaran bruto yang tidak memperoleh fasilitas	1.074.044.418	1.438.159.661
Taksiran Pajak Penghasilan 2022 dan 2021 :		
11 % X Mendapat Fasilitas	106.435.734	115.415.887
22 % X Tidak mendapat Fasilitas	236.289.772	316.395.125
Jumlah Pajak Penghasilan Terhutang	342.725.506	431.811.012
- Pajak Dibayar Dimuka (PPh Pasal 25)	329.004.676	358.362.858
Pajak Penghasilan Badan Kurang Bayar	13.720.830	73.448.154

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021

25. <u>KOMITMEN DAN KONTINJENSI</u>	2022	2021
	Rp	Rp
KOMITMEN	<u>0</u>	<u>0</u>
KONTINJENSI		
Tagihan Kontinjensi		
- Aset produktif yang dihapus Buku	511.081.545	511.081.545
- Pendapatan Bunga dalam proses penyelesaian	2.800.181.238	2.607.228.636
Tagihan (Kewajiban) Kontinjensi Bersih	<u>3.311.262.783</u>	<u>3.118.310.181</u>

26. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Bank bertanggungjawab atas penyusunan laporan keuangan per 31 Desember 2022 dan telah diselesaikan pada tanggal 16 Februari 2023.

--- oOo ---