

LAMPIRAN

I


LAPORAN KEUANGAN PDAM KOTA
MADIUN PER 31 DESEMBER 2024 &
31 DESEMBER 2023



**LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
Nomor: 0002/2.1353/AU.2/10/1484-1/1/1/2025**



 pdamkotamadiun@gmail.com

 (0351) 464205 - 458923

 Perumdakotamadiun

 Perumdak Tirta Taman Sari

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI
KOTA MADIUN**

PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM
TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN

LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 0002/2.1353/AU.2/10/1484-1/1/II/2025

DAFTAR ISI

Halaman

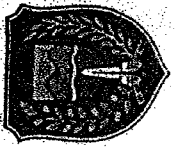
**PERNYATAAN MANAJEMEN TENTANG PERTANGGUNGJAWABAN LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN**

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN i

LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN :

1. Neraca tanggal 31 Desember 2024 dan 2023..... 1
2. Laporan Laba-Rugi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023..... 2
3. Laporan Perubahan Ekuitas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023..... 3
4. Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023..... 4

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 5



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN**

Jl Sulawesi no 18 telp (0351) 464205, 458923, 456442, Fax 454958 Madiun
e-mail: pdam.kota.madiun@yahoo.co.id, website : www.pdamkotamadiun.com



SURAT PERNYATAAN DIREKSI

**TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024
PERUMDA AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN**

Kami yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Suyoto,S.IP
Jabatan : Direktur Utama
Alamat kantor : Jalan Sulawesi No. 18
Alamat rumah : Jl. Mangku Prajan I/16
Telepon : (0351) 464205

Menyatakan bahwa :

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun.
2. Laporan Keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku di Indonesia.
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Perumda Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun 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. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Madiun, 09 Januari 2025

Masihlah dan mewakili Direksi



Suyoto,S.IP
Direktur Utama



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00002/2.1353/AU.2/10/1484-1/1/II/2025

Kepada yang terhormat.
**Dewan Pengawas dan Direksi
PERUMDA Tirta Taman Sari Kota Madiun**
Jl. Sulawesi no 18, Madiun

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PERUMDA Tirta Taman Sari Kota Madiun** terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2024, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Opini Wajar Tanpa Pengecualian

Menurut pendapat kami, kecuali dampak dari hal yang telah kami jelaskan dalam paragraf basis opini, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, laporan neraca **Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun** 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang berlaku di Indonesia.

Hal Audit Utama

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

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

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

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

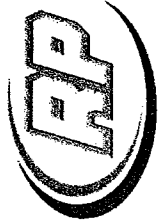
Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan 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

ii

Kantor (Office) :

Gedung Graha Artawa, Jalan Waru No. 20 AC Rawamangun, Jakarta Timur 13220
Telp. 021-22486024
Email : admin@kap-rpr.com



**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
RONI PUPUNG**

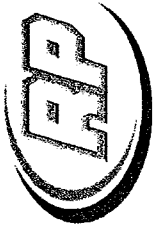
Izin Usaha : KMK RI No. 1258/KM.1/2021

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:

- a. 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.
 - b. Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal.
 - c. Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
 - d. Menyimpulkan ketepatan pengguna basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan 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 tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
 - e. Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi-transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.
- Kami mengkomunikasikan 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 mengkomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami dan jika relevan, pengamanan terkait.



**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
RONI PUPUNG**

Izin Usaha : KMK RI No. 1258/KM.1/2021

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

KAP Roni Pupung

Roni Budianto
Nomor Ijin Akuntan Publik: AP.1484



Jakarta, 09 Januari 2025

PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

A S E T	Catatan	2024 Rp	2023 Rp
ASET LANCAR			
Kas dan setara kas	2b, 3	26.926.965.724	10.551.284.222
Investasi Jangka Pendek	2b, 4	12.000.000.000	21.000.000.000
Piutang Usaha Neto	2d, 5, 6	4.624.002.971	5.059.781.491
Piutang Non Usaha	7	729.878.430	729.878.430
Persediaan	2g, 8	1.169.585.222	1.103.492.167
Uang Muka	9	21.112.613	22.094.594
Jumlah Aset Lancar		45.471.544.860	38.466.530.804
ASET TIDAK LANCAR			
Aset tetap setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp. 64.976.508.820 pada tahun 2024 dan Rp. 60.247.293.610 pada tahun 2023			
Aset Dalam Penyelesaian			
Aset Tidak Berfungsi	11	-	18.038.805
Aset Lain - Lain	11	37.549.200	22.444.800
Jumlah Aset Tidak Lancar	12	3.400.211.202	1.939.163.444
JUMLAH ASET		48.874.280.717	40.405.694.248
KEWAJIBAN LANCAR			
Hutang pajak	13	337.235.538	963.172.098
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	14	573.550.917	603.384.837
Pendapatan Diterima Dimuka	15	260.000.000	-
Kewajiban Jangka Pendek lainnya	15	50.955.740	54.274.350
Jumlah Kewajiban Lancar		1.221.742.195	1.620.831.285
KEWAJIBAN TIDAK LANCAR			
Kewajiban Imbal Pasca Kerja	2h, 16	3.400.211.202	1.939.163.444
Dana Cadangan	2p, 17	11.969.695.825	11.349.741.109
Jumlah Kewajiban Tidak Lancar		15.369.907.027	13.288.904.553
JUMLAH KEWAJIBAN		16.591.649.221	14.809.735.839
EKUITAS			
Modal Dasar	2p, 18	200.099.149	200.099.149
Penyertaan Pemerintah Kota Madiun	19	24.467.321.300	24.467.321.300
Penyertaan Modal Pemerintah Pusat	20	8.094.640.663	8.094.640.663
Penyertaan Pemerintah Provinsi Jawa Timur yg belum ditentukan statusnya	21	168.346.000	168.346.000
Saldo Cadangan Dana Umum	22	16.153.950.748	15.947.839.040
Labo Dllahan	23	12.483.236.789	6.952.684.543
Saldo Laba	24	13.286.581.808	12.984.234.154
Jumlah Ekuitas		74.864.176.456	68.815.164.819
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		65.285.825.677	63.251.700.687



Madiun, 9 Januari 2025

Suyoto, S.IP
 Direktur Utama

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

PERKUMUDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
LAPORAN LABA RUGI KOMPERHENSIF
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan Dalam Rupaiah Kecuali Dinyatakan Lain)

KETERANGAN	Catatan	2024	2023
		Rp	Rp
Pendapatan Usaha	21, 25	43.552.064.662	43.461.788.153
Beban Langsung Usaha	21, 26	11.756.578.150	12.392.108.087
Laba Kotor Usaha		31.795.486.512	31.069.680.066
Biaya Administrasi dan Umum	21, 27	17.724.856.875	16.500.945.706
Laba Operasional		14.070.629.637	14.568.734.379
Pendapatan (Biaya) Lain - lain	21, 28	2.641.546.746	1.950.477.926
Pendapatan Lain - lain	21, 29	82.988.128	40.051.271
Jumlah Pendapatan (Biaya) Lain-lain Neto		2.558.558.618	1.910.426.655
Pendapatan (Biaya) Komprehensif Lain			
Pendapatan (Biaya) Komprehensif Lainnya			
Jumlah Pendapatan (Biaya) Komprehensif Lain			
Laba Bersih Sebelum Pajak		16.629.188.255	16.479.161.034
Taksiran Pajak Penghasilan	2m, 30	3.342.606.447	3.494.926.880
Pajak Penghasilan			
Laba Bersih Setelah Pajak		13.286.581.808	12.984.234.154

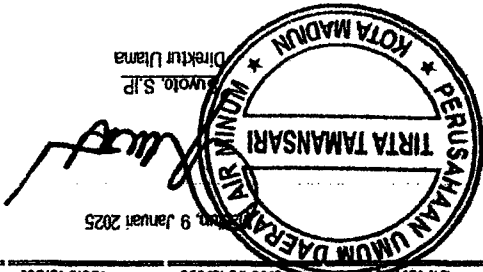


Madiun, 9 Januari 2025

Suyoto, S.IP
 Direktur Utama

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

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



Catatan	Modal Dasar	Penyerahan Pemerintah Kota Medium	Penyerahan Pemerintah Pusat	Penyerahan Pemerintah Propinsi Jatim	Cadangan Dana Umum	Saldo Laba	Labas Tahun Berjalan	Jumlah Ekuitas
Saldo Laba 2022	200.098.149	24.467.321.300	8.094.640.663	168.346.000	15.309.976.026	-	13.246.587.046	61.486.970.784
Labas yang dibagikan tahun 2022	19	-	-	-	-	-	-	-
atas laba tahun 2022	-	-	-	-	-	-	-	-
- PAD	-	-	-	-	-	-	-	-
- Cadangan Dana Umum	5%	-	-	-	637.863.013	(6.665.688.490)	(6.665.688.490)	(6.665.688.490)
- Cadangan Dana Umum 5%	-	-	-	-	-	(649.211.708)	(649.211.708)	(649.211.708)
- Pengembangan Jaspri Tahun Buku 2021	-	-	-	-	-	63.576.144	63.576.144	63.576.144
- Pasang Baru Grabs	-	-	-	-	-	-	-	-
- AMDK Ngrowo 4E	-	-	-	-	-	-	-	-
Labas Tahun 2022	-	-	-	-	-	-	-	-
Labas Tahun 2023	-	-	-	-	-	12.984.234.156	12.984.234.156	12.984.234.156
Saldo 31 DESEMBER 2023	200.098.149	24.467.321.300	8.094.640.663	168.346.000	15.947.839.039	6.952.684.543	12.984.234.156	68.815.164.850
Labas yang dibagikan tahun 2024	19	-	-	-	-	-	-	-
atas laba tahun 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
- PAD	-	-	-	-	-	-	-	-
- Cadangan Dana Umum 5%	-	-	-	-	-	(6.784.262.346)	(6.784.262.346)	(6.784.262.346)
- Cadangan Dana Umum 5%	-	-	-	-	-	(649.211.708)	(649.211.708)	(649.211.708)
- Pengembangan Jaspri Tahun Buku 2021	-	-	-	-	-	63.576.144	63.576.144	63.576.144
- Pasang Baru Grabs	-	-	-	-	-	-	-	-
- AMDK Ngrowo 4E	-	-	-	-	-	-	-	-
Labas Tahun 2023	-	-	-	-	-	-	-	-
Labas Tahun 2024	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo 31 DESEMBER 2024	200.098.149	24.467.321.300	8.094.640.663	168.346.000	16.153.950.747	12.483.236.789	13.286.581.808	74.854.176.456

PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

KETERANGAN	2024		2023	
	Rp	Rp	Rp	Rp
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI				
Laba Bersih Setelah Pajak	13.286.581.808		12.984.234.155	
Penyesuaian :				
Penyisihan Piutang Usaha	39.980.998		94.299.852	
Beban Penghapusan Piutang Usaha	-		246.712.345	
Penyusutan Aset Tetap	4.729.215.210		3.966.703.352	
Koreksi Tahun Lalu	(443.100.000)			
Laba (Rugi) Sebelum Perubahan Modal Kerja	17.612.678.016		17.291.949.704	
Perubahan Modal Kerja :				
(Kenaikan) / Penurunan Investasi Jangka Pendek	9.000.000.000		1.000.000.000	
(Kenaikan) / Penurunan Piutang Usaha	435.778.520		(418.044.639)	
(Kenaikan) / Penurunan Uang Muka Pajak	981.981		(22.094.594)	
(Kenaikan) / Penurunan Piutang Non Usaha	-		-	
(Kenaikan) / Penurunan Persediaan	(66.093.055)		211.710.598	
(Kenaikan) / Penurunan Hutang Non Usaha	-		-	
(Kenaikan) / Penurunan Biaya Yang Masih Harus Dibayar	(29.833.921)		492.627.692	
(Kenaikan) / Penurunan Hutang Pajak	(525.936.560)		(518.191.084)	
Kenaikan / (Penurunan) Pendapatan Diterima Dimuka	260.000.000		-	
Kenaikan / (Penurunan) Kewajiban Imbal Pasca Kerja	1.461.047.758		-	
Kenaikan / (Penurunan) Kewajiban Jangka Pendek lainnya	(3.318.610)		44.279.000	
Kas dihasilkan Dari Operasi	10.532.626.114		790.286.973	
Arus Kas dari Aktivitas Operasi (Jumlah I)	28.145.304.130		18.082.236.678	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI				
(Kenaikan) / Penurunan Aset Tetap	(4.087.012.789)		(7.441.214.650)	
(Kenaikan) / Penurunan Aset Dalam Penyelesaian	18.038.805		74.215.740	
(Kenaikan) / Penurunan Aset Tidak berfungsi	(15.104.400)		(12.388.200)	
(Kenaikan) / Penurunan Aset Lain-Lain	(1.461.047.758)		-	
Arus Kas dari Aktivitas Investasi (Jumlah II)	(5.545.126.142)		(7.379.387.110)	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN				
Kenaikan / (Penurunan) Dana Cadangan	619.954.716		(619.954.715)	
Kenaikan / (Penurunan) Penyerahan Pemerintah Kota Madiun	-		-	
Pembagian Laba Tahun Sebelumnya	(6.720.686.202)		(5.656.040.090)	
Kenaikan / (Penurunan) Dana Cadangan	-		-	
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan (Jumlah III)	(6.100.731.486)		(6.275.994.805)	
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas (Jumlah I+II+III)	16.375.681.502		4.286.798.074	
Kas dan Setara Kas Awal Periode	10.551.284.222		6.264.486.148	
SALDO KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	26.926.965.724		10.551.284.222	

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

**PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

1. INFORMASI UMUM PERUSAHAAN

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 Umum Daerah Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun. Sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Daerah Kota Madiun Nomor 4 Tahun 2024 tentang perubahan atas Peraturan Daerah Nomor 8 Tahun 2019.

b. Maksud dan Tujuan serta Kegiatan Usaha

Berdasarkan Peraturan Daerah Nomor 8 Tahun 2019, PERUMDA 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 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 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
Pangangkatan 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
Pangangkatan 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 2024 dan 2023

1. INFORMASI UMUM PERUSAHAAN - (Lanjutan)

c. Susunan Badan Pengawas dan Direksi - (Lanjutan)

Anggota

: Widodo Ponco 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 dihitung mulai tanggal 31 Januari
2020 s/d 30 Januari 2024.

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

Kepala Bagian Organisasi Sekretariat Daerah Kota : Sulistanti Purwaringtyastuti, S.P.d., M.Si
Madiun 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 15 Juli 2026.

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, Perusahaan mempunyai jumlah karyawan masing-masing sebanyak 104 orang dan 108 orang.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) TIRTA TAMAN SARI Kota Madiun Tahun buku 2024 disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) dengan angka komparatif tahun 2023 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 dan 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 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 %

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 dengan masa pemeliharaan.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING - (Lanjutan)

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 termin. 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 Physcal 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.

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	5 % / tahun

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING - (Lanjutan)

j. Aset Tetap dan Penyusutan- Lanjutan

dan saluran Transmisi dan Distribusi lainnya.

Meter Air dan Instalasi Meter	10 % / tahun
Instalasi Tertier & Accessories	10 % / tahun
Instalasi Tertier Ex Pelanggan	25 % / tahun
Instalasi Umum :	25 % / tahun
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.

l. 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

Perusahaan Umum Daerah 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 Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun kepada karyawan terdiri dari :

Pada saat masih bekerja, Perusahaan Umum Daerah 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 Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun 4,89% sedangkan ditanggung karyawan 2%.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING - (Lanjutan)

n. Kewajiban Imbalan Kerja - (Lanjutan)

- 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, Perusahaan Umum Daerah 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

- Program Iuran 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 Iuran 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 dipertakukakan 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%

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING - (Lanjutan)

p. Pembagian Laba - Lanjutan

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 sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Daerah Kota Madiun No. 4 Tahun 2024 pasal 123 ayat 2 penggunaan laba PERUMDA Tirta Taman Sari Kota Madiun setelah dikurangi dana cadangan digunakan untuk:

- Pendapatan Asli Daerah (PAD) 55%
- Laba Ditahan 45%

PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

INFORMASI YANG MENDUKUNG POS - POS LAPORAN KEUANGAN

	2024	2023
3. Kas dan Bank	26.926.965.724	10.551.284.222
Jumlah ini merupakan saldo Kas/Setara Kas dan Bank Perusahaan Per 31 Desember 2024 dan 2023, masing-masing terdiri dari :		
	2024	2023
Kas	17.219.552	311.583.115
Kas Kecil	5.000.000	5.000.000
Bank Jatim Cabang Madiun No Rek 0051002022	16.505.413.652	2.179.628.920
Bank Jatim Simpeda No Rek 0052279300	310.472.427	308.113.178
Bank BTN (Giro) No Rek 0002901300003382	8.693.709.803	7.072.203.564
Tabungan Bank Pasar No Rek 10110002111	1.273.604.123	674.755.444
Bank Mandiri Taspen (Giro)	121.546.168	-
Jumlah	26.926.965.724	10.551.284.222

Saldo Kas/Kas Kecil telah sesuai dengan hasil pemeriksaan kas sedangkan saldo Bank telah sesuai dengan hasil rekonsiliasi dengan rekening masing-masing Bank yang dilakukan perusahaan Per 31 Desember 2024.

	2024	2023
4. Investasi Jangka Pendek	12.000.000.000	21.000.000.000

Jumlah tersebut merupakan Simpanan Deposito di Bank per Per 31 Desember 2024 dan 2023 dengan rincian sebagai berikut :

	2024	2023
Bank BTN	-	9.000.000.000
Deposito Bank Pasar Kota Madiun	12.000.000.000	12.000.000.000
Jumlah	12.000.000.000	21.000.000.000

Deposito Bank Pasar Kota Madiun sebesar Rp 12.000.000.000,00 terdiri dari :

NO.	No. Deposito	Tanggal	Jangka Waktu	Nominal
1	000137	15 Maret 2025	12 bulan	1.000.000.000
2	000138	15 Maret 2025	12 bulan	800.000.000
3	000139	15 Maret 2025	12 bulan	1.000.000.000
4	000143	29 Maret 2025	12 bulan	600.000.000
5	000144	31 Maret 2025	12 bulan	1.000.000.000
6	000152	18 April 2025	12 bulan	600.000.000
7	000160	17 Mei 2025	12 bulan	600.000.000
8	000175	10 Juni 2025	12 bulan	600.000.000
9	000197	29 Juli 2025	12 bulan	1.000.000.000
10	000200	8 Agustus 2025	12 bulan	800.000.000
11	000218	06 September 2025	12 bulan	1.000.000.000
12	000219	06 September 2025	12 bulan	1.000.000.000
13	000220	06 September 2025	12 bulan	1.000.000.000
14	000223	13 September 2025	12 bulan	1.000.000.000
	Jumlah			12.000.000.000

	2024	2023
5. Piutang Usaha	4.624.002.971	5.059.781.491

Jumlah tersebut merupakan saldo Piutang Usaha Per 31 Desember 2024 dan 2023, masing-masing terinci sebagai berikut :

	2024	2023
Piutang Rekening Air	4.349.151.180	4.559.370.700
Piutang Rekening Non Air	61.205.020	60.016.725
Piutang Rekening Raguragu	486.382.486	673.148.783
Akumulasi Penyisihan Kerugian Piutang Usaha	(272.735.715)	(232.754.717)
Jumlah Piutang Usaha Neto	4.624.002.971	5.059.781.491

PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

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

5. Piutang Usaha - (Lanjutan)

Rincian Piutang Air sebagai berikut :

	2024	2023
Piutang Air Sosial Umum	7.337.600	6.784.320
Piutang Air Sosial Khusus	63.843.000	63.482.710
Piutang Air Rumah Tangga A	3.572.657.950	3.800.267.200
Piutang Air Rumah Tangga B	302.562.200	294.115.000
Piutang Air Pemerintah A	143.018.300	166.228.920
Piutang Air Niaga Kecil	214.482.200	217.872.120
Piutang Air Industri Kecil	793.120	752.800
Piutang Air Niaga Besar	17.575.580	8.507.660
Piutang Air Industri Besar	2.647.210	1.359.970
Piutang Air Tangki/Hankam	24.244.020	-
Jumlah	4.349.151.180	4.559.370.700

Rincian Piutang Non Air sebagai berikut :

	2024	2023
Piutang Non Air Umum	61.205.020	60.016.725
Jumlah	61.205.020	60.016.725

Rincian Piutang Rekening Ragu - Ragu sebagai berikut :

	2024	2023
Piutang Ragu-Ragu Air	414.682.261	634.696.821
Piutang Ragu-Ragu Non Air	71.700.225	38.449.962
Jumlah	486.382.486	673.146.783

Rincian Akumulasi Penyisihan Kerugian Piutang Usaha Tahun 2024 :

piutang air :	Umur Piutang	% Penyisihan	Piutang Usaha	Penyisihan Piutang
1 - 3 Bulan		0%	3.618.251.100	-
4 - 6 Bulan		30%	102.829.440	31.126.866
7 - 12 Bulan		50%	87.429.360	43.746.680
Piutang Air Hankam		0%	318.698.910	-
Piutang Air Pemda		0%	21.942.370	-
Jumlah			4.349.151.180	74.873.546

Piutang Non air :

Umur Piutang	% Penyisihan	Piutang Usaha	Penyisihan Piutang
1 - 3 Bulan	0%	6.689.560	-
4 - 6 Bulan	30%	30.396.475	9.118.943
7 - 12 Bulan	50%	24.118.975	12.059.488
Piutang Air Hankam	0%	-	-
Piutang Air Pemda	0%	-	-
Jumlah		61.205.010	21.178.430

Rincian Piutang Ragu - Ragu Air :

Umur Piutang	% Penyisihan	Piutang Usaha	Penyisihan Piutang
13 - 24 Bulan	75%	164.291.470	123.218.603
Akumulasi Piutang karena perubahan sistem		-	-
Jumlah		164.291.470	123.218.603

PERUMDA AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

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

5. Piutang Usaha - (Lanjutan)

Rincian Piutang Ragu - Ragu Non Air :		
Umur Piutang	% Penyisihan	Piutang Usaha
13 - 24 Bulan	75%	71.700.225
Jumlah		71.700.225
Total Penyisihan Piutang Ragu - Ragu		235.991.695
		53.775.169
		53.775.169

Rincian Akumulasi Penyisihan Kerugian Piutang Usaha Tahun 2024:

Umur Piutang	% Penyisihan	Piutang Usaha	Penyisihan Piutang
1 - 3 Bulan	0%	4.164.591.160	-
4 - 6 Bulan	30%	134.152.695	40.245.809
7 - 12 Bulan	50%	111.612.335	55.806.168
13 - 24 Bulan	75%	235.991.695	176.993.771
Diatas 24 Bulan	100%	-	-
Jumlah		4.646.347.885	273.045.747

Piutang Ragu-Ragu 2024 dan 2023 masing-masing terdiri atas :

	2024	2023
Piutang Ragu-ragu Air	414.682.261	634.698.821
Piutang Ragu-ragu Non Air	71.700.225	38.449.962
Jumlah	486.382.486	673.148.783

Piutang ragu - ragu merupakan klasifikasi untuk akun piutang usaha yang umur piutangnya sudah di atas 2 tahun, dan diperkirakan tidak dapat tertagih.

6. Akumulasi Penyisihan Kerugian Piutang Usaha

	2024	2023
	272.735.715	138.455.135

Jumlah tersebut merupakan saldo Cadangan Kerugian Piutang Usaha masing-masing sebesar terdiri dari :

	2024	2023
Penyisihan Piutang Air	74.563.512	74.850.558
Penyisihan Piutang Non Air	21.178.431	16.773.842
Penyisihan Piutang Ragu-Ragu Air	123.218.603	119.481.023
Penyisihan Piutang Ragu-Ragu Non Air	53.775.169	21.649.294
Jumlah	272.735.715	232.754.717

7. Piutang Non Usaha

	2024	2023
	729.878.430	729.835.930

Jumlah tersebut merupakan saldo Tahun 2024 dan 2023. Saldo Tahun 2023 merupakan saldo yang sesuai Petikan putusan Nomor 60/Pid.Sus-TPK/PN Sby Pengadilan Tindak Pidana Korupsi pada Pengadilan Negeri Surabaya yang mengadili perkara pidana korupsi dengan acara pemeriksaan biasa dalam tingkat pertama menjatuhkan putusan perkara pada terdakwa Rahajeng Elok Kartika Putri. Untuk mengembalikan kerugian keuangan negara tersebut dalam satu bulan sejak putusan ini berkekuatan hukum tetap dan apabila tidak bisa mengembalikan maka diganti dengan pidana penjara selama 1 tahun 6 bulan, maka dari itu piutang tersebut belum bisa di hapuskan.

PERUMDA AIR MINUM TIRTA TAMAN SARI KOTA MADJID
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

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

	2024		2023	
8. Persediaan				
Jumlah tersebut merupakan Persediaan Per 31 Desember 2024 dan 2023 dengan rincian sebagai berikut :				
	2024	2023	2024	2023
Alat Tulis Kantor	63.278.033	63.515.286		
Lain-Lain	540.230.299	429.425.014		
Pipa dan Assesories	252.860.890	351.022.718		
Water Meter	74.503.500	136.777.850		
Suku Cadang AETA	238.712.500	122.751.300		
Jumlah	1.169.585.222	1.103.492.167		
9. Uang Muka				
	2024	2023		
	21.112.613	22.094.594		

Jumlah tersebut merupakan Uang Muka Per 31 Desember 2024 dan 2023 dihitung sebagai berikut :

	2024		2023	
Uang Muka Operasi				
Jumlah	21.112.613	22.094.594		
10. Aset Tetap				
	2024	2023		
	42.536.520.315	43.178.722.735		

Jumlah tersebut merupakan Nilai Buku Aset Tetap Per 31 Desember 2024 dan 2023 dihitung sebagai berikut :

	2024		2023	
Harga Perolehan				
Akumulasi Penyusutan	107.513.029.135	103.426.016.345		
Jumlah	(64.976.508.820)	(60.247.293.610)		
	42.536.520.315	43.178.722.735		

Aset Tetap 2024

	Saldo 2023	Penambahan	Pengurangan	Saldo 2024
Harga Perolehan				
Tanah & Hak atas tanah	3.655.622.847	-	-	3.655.622.847
Instalasi Sumber Air	16.975.172.857	467.832.025	-	17.443.004.882
Instalasi Pompa	13.359.633.872	654.933.572	-	14.014.567.443
Instalasi Pengolahan Air	2.893.999.898	81.219.030	-	2.975.218.928
Instalasi Transmisi & Distribusi	52.178.011.518	2.225.307.650	-	54.403.319.168
Bangunan dan Gedung	3.396.522.395	158.568.000	-	3.555.090.396
Peralatan & Perlengkapan	274.478.330	11.975.000	-	286.453.330
Kendaraan Alat Pengangkutan	2.989.107.500	-	-	2.989.107.500
Inventaris Kantor	7.703.467.128	487.177.513	-	8.190.644.641
Jumlah	103.426.016.345	4.087.012.789	-	107.513.029.134

	Saldo 2023	Penambahan	Pengurangan	Saldo 2024
Akumulasi Penyusutan				
Instalasi Sumber Air	7.206.608.680	732.224.039	-	7.938.832.719
Instalasi Pompa	8.193.604.796	630.587.187	-	8.824.191.984
Instalasi Pengolahan Air	1.664.866.839	143.973.545	-	1.808.840.384
Instalasi Transmisi & Distribusi	32.798.395.884	1.929.190.043	-	34.727.585.927
Bangunan / Gedung	2.614.795.993	46.671.131	-	2.861.467.124
Peralatan & Perlengkapan	274.478.330	1.056.250	-	275.534.580
Kendaraan Alat Pengangkutan	2.642.413.749	173.346.875	-	2.815.760.625
Inventaris Kantor	4.652.129.338	1.072.166.139	-	5.724.295.477
Jumlah	60.247.293.610	4.729.215.210	-	64.976.508.820
Nilai Buku	43.178.722.735			42.536.520.315

PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

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

10. Aset Tetap - (Lanjutan)

Aset Tetap 2023	Saldo 2022	Penambahan	Pengurangan	Saldo 2023
Harga Perolehan				
Tanah & Hak atas tanah	3.655.622.847	-	-	3.655.622.847
Instalasi Sumber Air	15.028.722.625	1.946.450.232	-	16.975.172.857
Instalasi Perpompaan	12.403.704.208	955.929.664	-	13.359.633.872
Instalasi Pengolahan Air	2.685.260.398	208.739.500	-	2.893.999.898
Instalasi Transmisi & Distribusi	50.419.091.938	1.758.919.590	-	52.178.011.518
Bangunan / Gedung	3.302.142.895	94.379.500	-	3.396.522.395
Peralatan & Perengkapan	274.478.330	-	-	274.478.330
Kendaraan Alat Pengangkutan	2.698.557.500	290.550.000	-	2.989.107.500
Inventaris Kantor	5.517.220.954	2.186.246.174	-	7.703.467.128
Jumlah	95.994.861.695	7.441.214.650	-	103.426.016.345

Aset Tetap 2023

Akumulasi Penyusutan	Saldo 2022	Penambahan	Pengurangan	Saldo 2023
Instalasi Sumber Air	6.529.576.241	677.032.439	-	7.206.608.680
Instalasi Perpompaan	7.623.731.738	569.873.058	-	8.193.604.796
Instalasi Pengolahan Air	1.553.541.489	111.325.350	-	1.664.866.839
Instalasi Transmisi & Distribusi	30.877.470.903	1.920.924.981	-	32.798.395.884
Bangunan / Gedung	2.769.157.410	45.638.583	-	2.814.795.993
Peralatan & Perengkapan	274.478.330	-	-	274.478.330
Kendaraan Alat Pengangkutan	2.499.871.562	142.542.187	-	2.642.413.749
Inventaris Kantor	4.152.762.585	499.366.753	-	4.652.129.338
Jumlah	56.280.590.258	3.966.703.352	-	60.247.293.610
Nilai Buku	39.704.211.437			43.178.722.735

11. Aset Tetap Dalam Penyelesaian

Aset Tetap Dalam Penyelesaian	2024	2023
	-	40.483.605

Jumlah tersebut merupakan Saldo Pekerjaan Dalam Penyelesaian Per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

Aset Tetap Dalam Penyelesaian	2024	2023
Instalasi Sumber Air	-	18.038.805
Aset Tidak Berfungsi	-	22.444.800
Jumlah	-	40.483.605

12. Aset Lain-Lain

Aset Lain-Lain	2024	2023
	3.400.211.202	1.939.163.444

Jumlah tersebut merupakan Saldo Aset Lain-Lain Per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian:

Aset Lain-Lain	2024	2023
DAPENMA & IFG Life	2.372.597.000	1.373.656.445
DPLK	465.670.000	247.748.872
BPJS Ketenagakerjaan	561.944.202	317.758.127
Jumlah	3.400.211.202	1.939.163.444

Iuran DAPENMA merupakan Iuran Dana Pensiun Bersama Perumda Air Minum Seluruh Indonesia.

PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

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

	2024	2023
13. Hutang Pajak	337.235.538	863.172.098

Jumlah tersebut merupakan saldo Hutang Pajak Per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri atas :

	2024	2023
PPh Pasal 21	77.415.754	-
PPh 29	259.819.784	863.172.098
Jumlah	337.235.538	863.172.098

Hutang pajak Tahun 2023 merupakan taksiran hutang Pajak Badan Tahun 2024

14. Biaya Yang Masih Harus Dibayar

	2024	2023
	573.550.917	603.384.837

Jumlah tersebut merupakan saldo Biaya Yang Masih Harus Dibayar Per 31 Desember 2024 dan 2023 dengan rincian sebagai berikut :

	2024	2023
Biaya Retribusi Air	21.720.965	19.401.350
Biaya Lainnya	551.829.952	583.983.487
Jumlah	573.550.917	603.384.837

15. Kewajiban Jangka Pendek lainnya

	2024	2023
	54.274.350	98.553.350

Jumlah tersebut merupakan saldo Kewajiban Jangka Pendek Per 31 Desember 2024 dan 2023 dengan rincian sebagai berikut :

	2024	2023
Pendapatan Diterima Dimuka	260.000.000	54.274.350
Kewajiban Jangka Pendek Lainnya	50.955.740	-
Jumlah	310.955.740	54.274.350

Jumlah tersebut merupakan pendapatan diterima dimuka atas sewa Tower di Instalasi Produksi Ngrowo dan Bantuan Sosial Air bersih sesuai Keputusan Walikota Nomor 460-401.104/34/2023 per Per 31 Desember 2024 dan 2023

16. Kewajiban Jangka Panjang

	2024	2023
Utang Imbalan Pasca Kerja	3.400.211.202	1.939.163.444
Jumlah	3.400.211.202	1.939.163.444

17. Kewajiban Lain

	2024	2023
	11.969.695.825	11.349.741.109

Jumlah tersebut merupakan saldo Kewajiban Lain-Lain Per 31 Desember 2024 dan 2023 dengan rincian sebagai berikut :

	2024	2023
Pendapatan Asli Daerah /PAD	1	(619.954.715)
Tanggung Jawab Sosial / CSR	776.673.747	776.673.747
Dana Kesejahteraan	11.193.022.077	11.193.022.077
Jumlah	11.969.695.825	11.349.741.109

Jumlah tersebut merupakan saldo Dana Cadangan Tahun 2024 dan 2023 yang dibetuk dari pembagian laba berdasarkan Perda No. 13 Tahun 1997 diubah dengan Perda No. 17 Tahun 2001 yang dirubah lagi dengan Perda No. 10 Tahun 2011 dan terakhir dirubah dengan Perda No. 08 Tahun 2019

PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

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

18. Modal Dasar	2024	2023
	200.099.149	200.099.149
	<u>200.099.149</u>	<u>200.099.149</u>

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.

19. Penyertaan Pemerintah Kota Madiun	2024	2023
	24.467.321.300	24.467.321.300
	<u>24.467.321.300</u>	<u>24.467.321.300</u>

Jumlah tersebut merupakan saldo Penyertaan Pemda Kota Madiun Per 31 Desember 2024 dan 2023 terinci sebagai berikut :

- Anggaran Pemda Tahun 1993/1994 pasal No. 2P.0.172.01-002 disetor tanggal 05 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 dengan Surat Keputusan Walikota Madiun No. 4 Tahun 2002	5.999.273.001
- Bantuan Modal SK Walikota No. 18 Tahun 2002	2.000.000.000
- Bantuan dari Pemda Kota Madiun sesuai BAC Nomor 650/73/413.401/2003 (antara Walikota dengan Direktur PDAM)	486.610.000
- Penyerahan Pengelolaan dan Pemanfaatan atas Hasil Pembangunan sektor air bersih Kota Madiun (Berita Acara antara Pemerintah Kota Madiun dengan PDAM 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 1 unit	99.990.000
- Pompa Submersible kapasitas 40 l/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 PDAM)	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 PDAM)	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 denga Direktur PDAM) dengan rincian sebagai berikut:	1.993.728.000
- Sumur Dalam	312.513.000
- Pompa Submerble	247.041.000
- Jaringan Perpipaan	1.087.614.000
- Pemb R.Jaga Operator/Panel Pompa	135.383.000
- Instalasi Gas Chlor	82.642.000
- Padagr keliling Instalasi Sumur	<u>128.535.000</u>
	1.993.728.000
- Berita Acara Serah Terima Pemanfaatan/Pengelola Hasil Kegiatan Pembangunan Rehabilitasi Saluran Perumkiman dan Jaringan Air Bersih Kota Madiun No. 050/880/401.109/2008	1.569.029.000
- Sumur-sumur	515.999.000
- Peralatan Pompa	67.331.000
- Alat-2 Pengolahan Air	158.774.000
- Jaringan Pipa Distribusi	826.925.000
	<u>1.569.029.000</u>

PERUMDA TIRTA TAWAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

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

19. Penyertaan Pemerintah Kota Madiun - (Lanjutan)			
-	Berita Acara Serah Terima anantara Walikota Madiun dengan Direktur Utama PDAM No. 030/3180/401.024/2007	885.287.000	
	- Alat-2 Pengolahan Air	69.300.000	
	- Jaringan Pipa Distribusi	463.850.000	
	- Sumur-sumur	<u>352.137.000</u>	
		885.287.000	
-	Berita Acara Serah Terima anantara Walikota Madiun dengan Direktur Utama PDAM No. 028/802/401.012/2009	1.692.665.000	
2010			
	- Generator 150 kva	399.645.000	
	- Jaringan Pipa Distribusi	434.220.000	
	- Sambungan Rumah Murah	570.900.000	
	- Sumur-sumur	<u>287.900.000</u>	
		1.692.665.000	
-	Berita Acara Serah Terima anantara Walikota Madiun dengan Direktur Utama PDAM No. 030/1333/401.012/2010	2.158.667.500	
2010			
	- Jaringan Pipa Distribusi	1.463.220.000	
	- Sambungan Rumah Murah	<u>695.447.500</u>	
		2.158.667.500	
-	Berita Acara Serah Terima anantara Walikota Madiun dengan Direktur Utama PDAM No. 050/2246/401.109/2011	543.431.000	
2010			
	- Jaringan Pipa Distribusi	543.431.000	
-	Berita Acara Serah Terima Walikota Madiun dengan Direktur Utama PDAM Kota Madiun No. 050/785/401.109/2011 tentang Berita acara serah terima pemanfaatan/pengelolaan hasil kegiatan pengembangan sistim distribusi air minum (DAK) dengan rincian sebagai berikut :	775.782.000	
2011			
	- Jaringan Pipa Distribusi	543.431.000	
-	Berita Acara Serah Terima Walikota Madiun dengan Direktur Utama PDAM Kota Madiun No.050/211/401.101/2013 tentang Berita acara serah terima pemanfaatan/pengelolaan hasil kegiatan pengembangan sistim distribusi air minum (DAK) dengan rincian sebagai berikut :	1.089.956.000	
2012			
	- Jaringan Pipa Distribusi	262.692.000	
	- Pemasangan Water Meter Induk	93.994.000	
	- Pemasangan Sambungan Rumah	<u>733.270.000</u>	
		1.089.956.000	
-	Berita Acara Serah Terima Walikota Madiun dengan Direktur Utama PDAM Kota Madiun No. 050/1642/401.501/2013. tentang Berita acara serah terima pemanfaatan/pengelolaan hasil kegiatan pengembangan sistim distribusi air minum (DAK) dengan rincian sebagai berikut : (Nota dinas Distribusi)	53.855.000	
2013			
	- Jaringan Pipa Distribusi	53.855.000	
-	Berita Acara Serah Terima Walikota Madiun dengan Direktur Utama PDAM Kota Madiun No. 050/361/401.501/2014. tentang Berita acara serah terima pemanfaatan/pengelolaan hasil kegiatan pengembangan sistim distribusi air minum (DAK) dengan rincian sebagai berikut : (Biaya Peren. & Pengaw)	15.000.000	
2015			
	- Pembuatan Sumur Dalam	306.000.000	
	- Pengembangan Jaringan	<u>823.206.000</u>	
		1.129.206.000	
-	Berita Acara Serah Terima Walikota Madiun dengan Direktur Utama PDAM Kota Madiun No. 050/359/401.501/2014. tentang Berita acara serah terima pemanfaatan/pengelolaan hasil kegiatan pengembangan sistim distribusi air minum (DAK) dengan rincian sebagai berikut :	1.129.206.000	
2015			
	- Pembuatan Sumur Dalam	306.000.000	
	- Pengembangan Jaringan	<u>823.206.000</u>	
		1.129.206.000	

PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

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

19. Penyertaan Pemerintah Kota Madiun - (Lanjutan)		
-	Berita Acara Serah Terima Walikota Madiun dengan Direktur Utama PDAM Kota Madiun No. 050/088/401.501/2015, Tentang Berita acara serah terima pemanfaatan/pengelolaan hasil kegiatan pengembangan sistim distribusi air minum (DAK) dengan rincian sebagai berikut :	1,457,833,000
2015	- Pembuatan dua unit Sumur Dalam	1,021,961,000
	- Pengembangan Jaringan	435,872,000
		1,457,833,000
-	Penda No.9 Tahun 2020 tentang Penyertaan Modal Pemerintah Daerah Pada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Taman Sari Kota Madiun tanggal 10 November 2020	1,918,126,800
2021	- Tanah dan Hak atas tanah	1,918,126,800
	Jumlah	24,467,321,301

20. Penyertaan Modal Pemerintah Pusat		
Penyertaan Modal Pemerintah Pusat Per 31 Desember 2024 dengan perincian sebagai berikut :		
-	Bantuan Meter Air dari Direktorat Teknik Perumahan 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 PSSAB tahun 1997 tanggal 10 Agustus 1997 No. PDB-JATIM/30/97 sebesar	26,164,675
-	Bantuan Pipa GMS, SOCK GI dari PSSAB tanggal 29 Maret 1999 sebesar	2,544,000
-	Surat Perintah Mengeluarkan Barang Dari Kantor Proyek Peningkatan Prasarana Pemukiman Jawa Timur tertanggal 18 Oktober 1999 No. PL.03.01.03.Ca.13.01/X/99-006 :	11,419,200
-	Berupa Pipa ACP 250' diameter 240 sebesar	
-	Berita Acara Tanggal 9 Nopember 1999 No. 01/BA/P/1999 Antara Pemimpin Proyek Peningkatan Prasarana Pemukiman Jawa Timur dengan Direktur Utama PDAM Kota Madiun berupa sebuah Sumur Dalam sebesar	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" dan 4" sebesar	329,373,000
	- Pipa Distribusi ukuran 4" dan 6" sebesar	224,268,000
-	Kendaraan Dinas Truk Tangki Air Minum bantuan Pemerintah Pusat Departemen Pekerjaan Umum Direktorat Jendral 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/j/2009 Tanggal 15-12-2009 antara Kepala satuan kerja pengembangan kinerja pengelolaan air minum Jawa Timur dengan Direktur PDAM Kota madiun berupa pekerjaan perpipaan	1,819,915,900
2010	Bukti Pengeluaran barang No. 157/midi/pk-pam/III/2010, tertanggal 3 Maret 2010 dari kantor Cipta Karya Pengembangan Kinerja pengelolaan Air Minum Jawa Timur, berupa perpipaan	14,238,700
-	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	1,633,162,300
	Jumlah	8,094,640,663

PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

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

21. Pernyataan Propinsi Jawa Timur Yang Belum Ditentukan Statusnya	2024	2023
	168.346.000	168.346.000
	168.346.000	168.346.000

Penyertaan Propinsi Jawa Timur yang belum ditentukan statusnya Per 31 Desember 2024 dengan perincian sebagai berikut :

- Berita Acara Serah Terima Nomor: 602.1/638.3/121/PP/2005 Tanggal 12 Desember 2005 antara Kepala Sub Dinas Pengembangan Perkotaan Dinas Pemukiman Propinsi Jawa Timur dengan Direktur PDAM Kota Madiun berupa pengadaan & Pemasangan Pipa PVC S12,5 dia 50 + Accesorie = 2.511 M dan Pipa GI dia 50+ Accesories =- 30 m

100.000.000

- Berita Acara Serah Terima Nomor: 602.1/PK/121/2007 Tanggal 12 Juli 2007 antara Kepala Sub Dinas Pengembangan Perkotaan Dinas Pemukiman Propinsi Jawa Timur dengan Direktur PDAM Kota Madiun berupa pemasangan sambungan rumah sebanyak 180 sambungan dengan asumsi per sambungan Rp 379.700,00

68.346.000

Jumlah

168.346.000

22. Cadangan Dana Umum	2024	2023
	16.153.950.748	15.309.976.026
	16.153.950.748	15.309.976.026

Saldo tersebut merupakan saldo Per 31 Desember 2024 dan 2023 hasil dari reklasifikasi penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK - ETAP) yang dimulai pada tahun buku 2011.

23. Laba Ditahan	2024	2023
	12.483.236.789	6.952.684.543
	12.483.236.789	6.952.684.543

Jumlah tersebut merupakan Laba Rugi Per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri atas :

	2024	2023
Laba Tahun Lalu	12.483.236.789	13.246.587.646
Pendapatan Asli Daerah (PAD)	(6.784.262.346)	(6.665.668.490)
Dana Cadangan	(649.211.708)	(637.863.013)
Kewajiban Pemenuhan Perwali Madiun	(83.784.000)	-
Pengembalian Jaspro	1.009.628.400	1.009.628.400
Jumlah	5.975.607.135	6.952.684.543

Kewajiban Pemenuhan Perwali Madiun merupakan penggunaan laba ditahan berupa air minum dalam kemasan untuk event di Kota Madiun berdasarkan surat edaran Wali Kota Madiun Nomor: 539/3901/401.012/2024.

24. Laba Tahun Berjalan	2024	2023
	13.286.581.808	12.984.234.155
	13.286.581.808	12.984.234.155

Pembagian laba sebagai berikut:

Dana Cadangan	6%	797.194.908	(649.211.708)
Pendapatan Asli Daerah (PAD)	55%	12.489.388.899	12.335.022.447
Tanggung Jawab Sosial (CSR)	2%	(6.869.162.795)	(6.784.262.346)
Tantiem Direksi & Dewan P engawas	1%	(249.787.738)	(246.700.449)
Jasa Produksi untuk pegawai	4%	(124.893.869)	(123.350.224)
Laba Ditahan	38%	(499.575.476)	(493.400.898)
Jumlah		(4.745.967.022)	(4.667.308.530)

Presentase dan nilai pembagian laba tanggung Jawab Sosial (CSR), Tantiem Direksi & Dewan pengawas dan jasa produksi untuk Pegawai termasuk kedalam komponen biaya dan perhitungan besaran pembagian laba sesuai PP 54 Tahun 2017 tentang Badan Usaha Milik Daerah, Bab VIII mengenai penggunaan laba BUMD.

PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

INFORMASI YANG Mendukung POS - POS LAPORAN KEUANGAN - (Lanjutan)

25. Pendapatan

	2024	2023
	43.461.740.465	43.461.788.153
	43.461.740.465	43.461.788.153

Jumlah tersebut merupakan pendapatan usaha tahun berjalan terdiri atas :

	2024	2023
Pendapatan Air	40.532.806.842	40.617.935.796
Pendapatan Non Air	3.019.257.820	2.843.852.357
Jumlah	43.552.064.662	43.461.788.153

Berdasarkan jenis pelanggan pend. air tersebut diatas dapat dikelompokkan sebagai berikut :

	2024	2023
Sosial	694.149.740	780.702.122
Non Niaga	32.091.999.012	35.980.741.538
Pemerintah	1.454.940.380	1.571.407.240
Niaga	2.043.400.280	2.248.141.258
Industri	42.700.410	31.545.950
Air Tangki	62.420.020	-
Jasa Administrasi	4.143.197.000	-
Jumlah	40.532.806.842	40.612.538.108

Pendapatan Non Air Tahun masing-masing terdiri atas :

	2024	2023
Pendapatan Sambungan Baru	865.767.400	627.387.357
Pendapatan Sambungan Kembali	958.971.670	997.077.700
Pendapatan Denda	1.170.846.750	1.206.437.300
Pendapatan Sweeping	23.572.000	12.950.000
Jumlah	3.019.257.820	2.843.852.357

26. Biaya Langsung Usaha

Jumlah tersebut merupakan Biaya Langsung Usaha masing - masing terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Sumber/Perpompaan	7.353.187.029	7.371.639.755
Biaya Pengolahan Air	415.022.779	455.801.237
Biaya Transmisi & Distribusi	3.988.366.343	4.564.667.075
Jumlah	11.756.578.150	12.392.108.067

a. Biaya Sumber/Perpompaan masing-masing terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Operasional Sumber Air	5.601.203.478	5.461.907.473
Biaya Pemeliharaan Sumber Air	173.245.988	412.427.235
Biaya Penyusutan	1.362.811.226	1.246.905.498
Biaya Air Baku	273.857.237	250.399.550
Jumlah	7.411.117.929	7.371.639.756

Biaya Operasional terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Pegawai	1.077.308.172	1.066.221.383
Biaya Bahan Bakar	17.602.500	53.081.400
Biaya Listrik	4.500.388.047	4.312.604.690
Pemakaian Bahan Baku	5.904.759	-
Jumlah	5.601.203.478	5.461.907.473

PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

INFORMASI YANG Mendukung POS - POS LAPORAN KEUANGAN - (Lanjutan)

26. Biaya Langsung Usaha - (Lanjutan)

Biaya Pemeliharaan terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Pemeliharaan Bangunan		6.160.000
Biaya Pemeliharaan Sumur	6.708.770	6.376.569
Biaya Pemeliharaan Pembangkit Tenaga Listrik	5.403.000	38.701.035
Biaya Pemeliharaan Alat	92.983.479	29.741.115
Biaya Pemeliharaan Lingkungan Sumber	53.250.699	331.448.516
Biaya Pemeliharaan Pengumpulan dan Reservoir	12.499.040	
Biaya Pemeliharaan Pipa Induk	2.401.000	
Jumlah	173.245.988	412.427.235

Biaya Penyusutan Sumber dan Perpompaan masing-masing terdiri atas :

b. Biaya Pengolahan Air terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Operasional	267.186.393	339.690.843
Biaya Pemeliharaan	3.862.840	4.785.044
Biaya Penyusutan	143.973.546	111.325.350
Jumlah	415.022.779	455.801.237

Biaya Operasional terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Pegawai	131.579.857	174.501.840
Biaya Bahan Kimia	14.502.161	30.104.493
Biaya Bahan Pembantu	587.375	10.244.510
Biaya Pemeriksaan Air	120.517.000	124.840.000
Jumlah	267.186.393	339.690.843

Biaya Pemeliharaan Pengolahan Air Tahun terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Pemeliharaan Alat Pengolahan Air	3.862.840	4.785.044
Jumlah	3.862.840	4.785.044

Biaya Penyusutan Instalasi Pengolahan Air terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Penyusutan Instalasi Pengolahan Air	143.973.546	
Jumlah	143.973.546	

c. Biaya Transmisi dan Distribusi terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Operasional	1.624.362.841	1.489.372.502
Biaya Pemeliharaan	434.407.404	1.154.369.593
Biaya Penyusutan	1.929.190.042	1.920.924.981
Jumlah	3.987.960.288	4.564.667.076

Biaya Operasional terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Pegawai	1.475.428.768	1.355.755.472
Biaya Bahan Perengkapan+ Bahan Baku	13.837.250	20.469.360
Biaya Pipa Persil	93.821.523	68.243.170
Biaya Aspal dan Rabat	41.275.300	44.904.500
Jumlah	1.624.362.841	1.489.372.502

PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

INFORMASI YANG Mendukung POS - POS LAPORAN KEUANGAN - (Lanjutan)

26. Biaya Langsung Usaha - (Lanjutan)

Biaya Pemeliharaan terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Pemeliharaan Reservoer		1.210.000
Biaya Pemeliharaan Pipa Transmisi & Distribusi	194.667.903	490.407.372
Biaya Pemeliharaan Pipa Dinas	111.244.990	484.177.170
Biaya Pemeliharaan Inst. Pompa & Ins.Meter	127.794.512	178.025.051
Biaya Pemeliharaan Jembatan Pipa	700.000	550.000
Jumlah	434.407.404	1.154.369.593

Biaya Penyusutan Transmisi dan Distribusi terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Penyusutan Transmisi dan Distribusi	1.929.190.042	1.920.924.981
Jumlah	1.929.190.042	1.920.924.981

27. Biaya Umum dan Administrasi

Jumlah tersebut merupakan Biaya Umum dan Administrasi Per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Operasional Umum	8.858.358.397	9.011.202.477
Biaya Kantor	447.941.230	595.836.701
Biaya Langganan	250.384.979	346.043.791
Biaya Penelitian dan Pengembangan	691.465.660	626.139.099
Biaya Pemeliharaan	507.959.914	525.096.714
Biaya Penyisihan Piutang	469.767.236	255.272.112
Rupa-Rupa Biaya Umum	5.206.651.462	4.453.807.290
Biaya Penyusutan	1.293.240.396	687.547.523
Jumlah	17.725.769.273	16.500.945.706

Biaya Operasional Umum terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Pegawai	5.501.911.129	5.081.475.030
Biaya Iuran Pensiun	1.001.940.555	1.373.656.445
Biaya Pembinaan Karyawan	241.602.698	339.647.385
Biaya Bantuan dan Sumbangan	51.417.000	256.374.000
Biaya Pendidikan dan Latihan	397.575.120	610.329.164
Rupa-Rupa Biaya Pegawai	1.663.911.895	1.349.720.453
Jumlah	8.858.358.397	9.011.202.477

Biaya Kantor masing-masing terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Alat Kantor dan Foto Copy	119.264.397	154.831.358
Biaya Barang Cetak	750.177	7.610.000
Biaya Perangkatan Komputer	19.125.136	43.418.908
Biaya Telepon dan Air	27.828.476	41.935.201
Biaya Tamu dan Rapat	158.128.860	187.993.032
Biaya Benda Pos	2.782.570	4.341.448
Biaya Listrik Kantor	119.721.814	105.853.831
Biaya Cleaning Service	339.800	49.852.924
Jumlah	447.941.230	595.836.701

PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

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

27. Biaya Umum dan Administrasi - (Lanjutan)

Biaya Langganan Tahun terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Pengawasan Meter	-	14.815.000
Biaya Pembacaan Meter	46.700.000	101.040.807
Biaya Premi Tagihan	99.100.329	79.603.704
Biaya Pencetakan Rekening	-	2.250.000
Biaya Promosi dan Humas	104.584.650	148.334.280
Jumlah	250.384.979	346.043.791

Biaya Penelitian dan Pengembangan terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Survey dan Penelitian	2.747.250	4.369.750
Biaya Perencanaan Teknik	96.900.000	220.620.000
Biaya Perencanaan Keuangan	182.710.000	109.970.000
Biaya Perencanaan Komputer	168.000	8.753.750
Biaya Organisasi	400.000	165.829.478
Rupa-Rupa Biaya Litbang	408.540.410	116.596.121
Jumlah	691.465.660	626.139.099

Biaya Pemeliharaan masing-masing sebesar terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Pemeliharaan Inventaris Kantor	8.665.000	1.818.700
Biaya Pemeliharaan Kendaraan Dinas	456.647.320	447.258.920
Biaya Pemeliharaan Bangunan	4.606.000	2.550.000
Biaya Pemeliharaan Instalasi	5.335.030	11.550.470
Biaya Pemeliharaan Taman & Lapangan	4.110.000	880.000
Biaya Pemeliharaan Lingkungan Kantor	28.596.564	61.238.624
Jumlah	507.959.914	525.096.714

Rupa-rupa Biaya Umum dan Administrasi masing-masing sebesar terdiri atas :

	2024	2023
Biaya Iuran	82.917.248	100.195.922
Biaya Badan Pengawas dan Direksi	428.164.655	473.163.960
Biaya Perjalanan Dinas	396.456.305	312.680.394
Biaya Jasa Profesional	398.251.207	416.063.316
Biaya Asuransi dan Keamanan	1.488.988.840	1.607.385.343
Biaya Pajak, PBB dan Perjinan	454.464.101	364.407.805
Biaya Pengawas SPI	4.000.000	8.000.000
Biaya Jasa Produksi & Tantiem	602.636.387	1.171.914.550
Biaya Tenaga Teknis	1.113.119.919	-
Rupa-Rupa Biaya Umum Lainnya/CSR	237.652.800	-
Jumlah	5.206.651.462	4.453.811.290

Biaya Penyusutan masing-masing terdiri atas :

	2024	23
Biaya Penyusutan Bangunan	46.671.130	45.538.583
Biaya Penyusutan Kendaraan	173.346.875	142.542.187
Biaya Penyusutan Inventaris Kantor	1.072.166.140	499.366.753
Biaya Penyusutan	1.056.250	-
Jumlah	1.293.240.396	687.447.523

**PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

(Disajikan Dalam Rupiah Kecil/ Dinyatakan Lain)

INFORMASI YANG Mendukung POS - POS LAPORAN KEUANGAN - (Lanjutan)

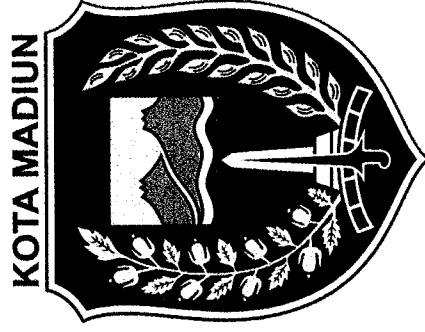
	2024	2023
28. Pendapatan Lain-Lain		
Jumlah tersebut merupakan Pendapatan Lain-Lain Tahun terdiri atas :		
	2.641.546.746	1.950.477.925
Bunga Deposito		
Jasa Giro	961.065.298	990.246.125
Rupa-Rupa Pendapatan Lainnya	599.453.024	210.813.194
AMDK	602.259.434	541.314.105
Jumlah	478.769.000	208.104.500
	2.641.546.746	1.950.477.925
29. Biaya Lain-Lain		
Biaya Administrasi Bank	82.988.128	40.051.271
Jumlah	82.988.128	40.051.271
30. Taksiran Pajak		
Perhitungan taksiran pajak untuk Tahun 2024:		
	16.629.188.255	16.479.161.035
Labanya Sebelum Pajak		
Koreksi Fiskal :		
Koreksi Fiskal Positif :		
- Biaya Makan & Minum Rapat	158.128.860	187.993.032
- Biaya Pakaiain	37.844.000	67.371.813
- Biaya Representatif	280.117.730	388.244.250
- Biaya Olahraga	26.966.868	18.242.500
- Biaya Hari - Hari Besar	177.684.330	249.438.685
- Biaya Penyisihan Piutang	178.913.835	232.754.717
- Biaya Rekreasi	-	610.329.164
- Biaya Kesehatan	353.057.195	306.028.736
- Bantuan dan Sumbangan	51.417.000	256.374.000
- PPh 21 Biaya Perusahaan	162.654.288	-
Jumlah	1.426.584.106	2.316.776.897
Koreksi Fiskal Negatif :		
- Biaya Penyusutan	468.937.307	533.639.166
- Pendapatan Jasa Giro/Bunga Deposito	1.560.518.312	1.201.040.335
- Biaya Penghapusan Piutang	-	246.712.345
Jumlah	2.029.455.619	1.981.391.846
Labanya Setelah Koreksi Fiskal		
Perhitungan Pajak Tahun 2024	16.026.318.742	16.814.548.086
Fasilitas	3.345.459.534	3.494.926.880
Non Fasilitas	183.183.236	204.273.240
Taksiran Pajak Penghasilan	3.159.423.210	3.290.653.640
Pajak Penghasilan Yang Telah Dibukukan	3.342.686.447	3.494.926.880
Lebih Catatan	3.310.530.201	2.631.754.781
Penyesuaian :		
Utang Pajak 25	32.076.246	863.172.099
Taksiran Pajak Kini		
		(32.076.246)

PERUMDA TIRTA TAMAN SARI KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan Dalam Rupiah Kecuali Dinyatakan Lain)

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

31. Tanggung Jawab Atas Penyusunan Laporan Keuangan

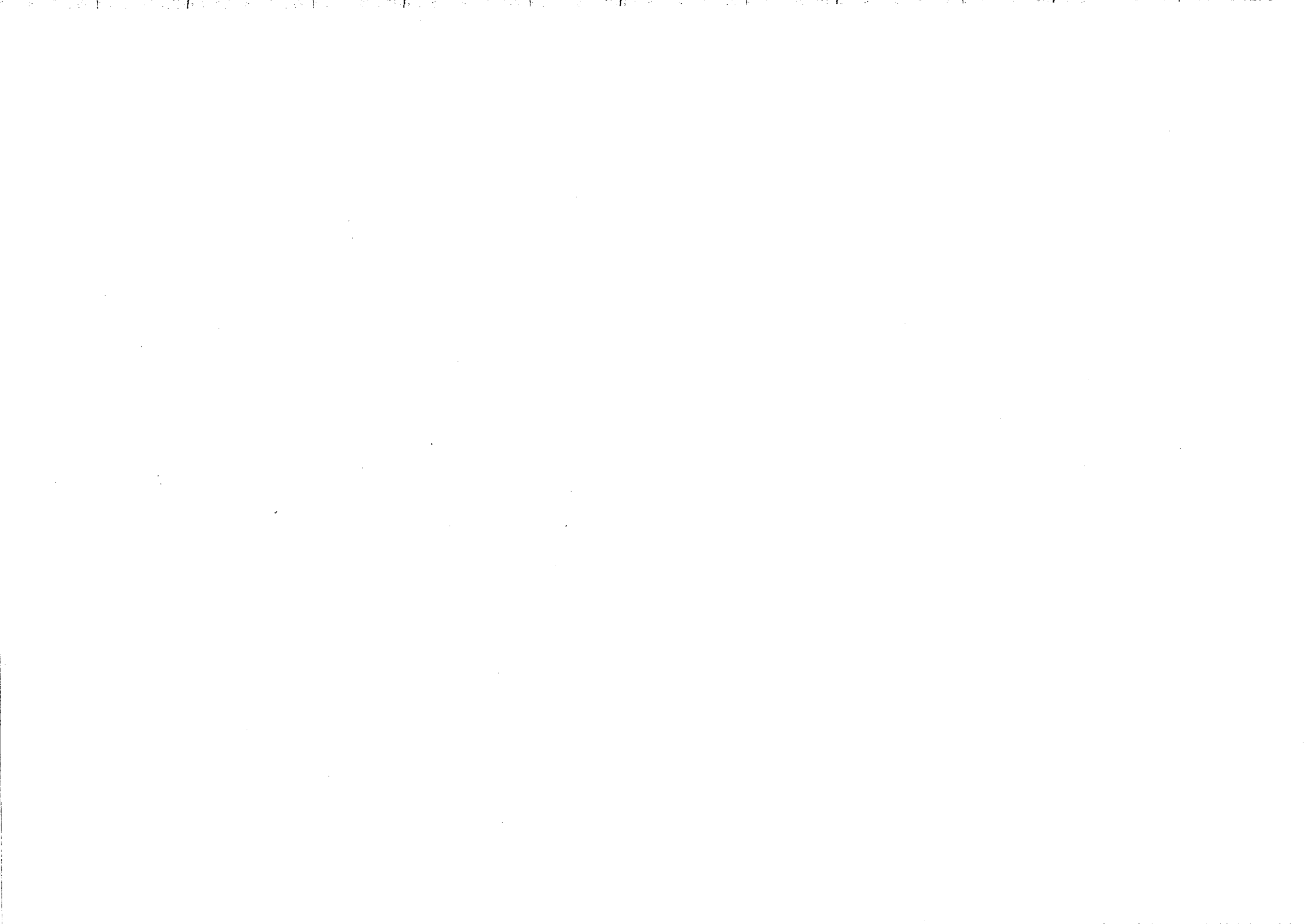
Laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Taman Sari, dari halaman 1 (satu) sampai dengan halaman ini telah disetujui oleh Direksi untuk diterbitkan pada tanggal 9 Januari 2025.



LAMPIRAN

II

LAPORAN KEUANGAN
PD. BANK DAERAH KOTA MADIUN
PER 30 DESEMBER 2024 &
31 DESEMBER 2023

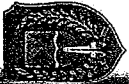


**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK DAERAH KOTA MADIUN**

**LAPORAN KEUANGAN DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
31 Desember 2024**

DAFTAR ISI

	Hal
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Neraca	1 - 2
Laporan Laba Rugi	3
Laporan Perubahan Ekuitas	4
Laporan Arus Kas	5 - 6
Catatan Atas Laporan Keuangan	7 - 33



PEMERINTAH KOTA MADIUN

PERUMDA BPR BANK DAERAH KOTA MADIUN

Jl. Imam Bonjol No. 70 Telepon (0351) 452569 Fax. (0351) 453286
e-mail. bpr_kota_madiun@yahoo.com, web. www.bprkotamadiun.com



PERNYATAAN DIREKSI TENTANG

TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2024

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN

Kami yang bertandatangan dibawah ini:

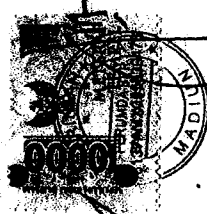
- | | |
|-------------------------|---|
| 1. Nama | : Forest Khrisna Tri Wasisto Ady, SH |
| Alamat kantor | : Jl. Imam Bonjol No. 70, Kota Madiun |
| Alamat rumah sesuai KTP | : Jl. Bukit Cemara Sari IV Blok C1 No. 31, Kelurahan
Meteseh, Kecamatan Tembalang, Kota Semarang |
| Jabatan | : Direktur Utama |
| 2. Nama | : Sugeng Mukti Wibowo, ST |
| Alamat kantor | : Jl. Imam Bonjol No. 70, Kota Madiun |
| Alamat rumah sesuai KTP | : Desa Bogem RT.01 RW.01, Kecamatan Kawedanan,
Kabupaten Magetan |
| Jabatan | : Direktur |

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan **PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN** ("Bank").
2. Laporan keuangan Bank telah disusun dan disajikan dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR).
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Bank telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan Bank tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Bank.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Madiun, 14 Februari 2025



Sugeng Mukti Wibowo, ST
Direktur

Forest Khrisna Tri Wasisto Adv. SH
Direktur Utama

Laporan Auditor Independen

Laporan No.: 00006/3.0347/AU.2/07/1069-2/1/II/2025

**Kepada Pemegang Saham, Dewan Pengawas dan Direksi
PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN** ("Bank") terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2024, 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 yang material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Bank tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

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 Terhadap Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Bank berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Tanggung Jawab Manajemen Dan Pihak Yang Bertanggung Jawab Atas Tata Kelola Terhadap Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan SAK ETAP 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 Bank dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkannya, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Bank 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 Bank.

Halaman 2

Tanggung Jawab Auditor Terhadap Audit Atas Laporan Keuangan

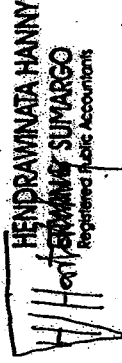
Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat 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, penghindaran secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memeroleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Bank.
- 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 Bank 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 Bank 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.

HENDRAWINATA HANNY ERWIN & SUMARGO



Ir. Lilik Hartatik, CPA, CA, BKP.

No. Ijin AP. 1069

Surabaya, 14 Februari 2025



PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
NERACA

Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
ASET			
Kas	3	689.003.100	419.418.400
Pendapatan bunga yang akan diterima	4	858.299.377	713.491.561
Penempatan pada bank lain	5	20.855.920.207	39.619.842.219
Penyisihan penilaian kualitas aset		(17.537.354)	(52.700.533)
		20.838.382.853	39.567.141.686
Kredit yang diberikan	6		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa		85.527.030	74.840.550
Pihak ketiga		91.084.170.699	65.399.546.219
Penyisihan penilaian kualitas aset		(6.463.726.549)	(11.856.494.619)
		84.705.971.180	53.617.892.150
Aset tetap - bersih	7	4.566.655.205	4.487.859.266
Aset tidak berwujud - bersih	8	37.794.300	7.432.321
Aset lain-lain	9	295.621.469	370.758.469
JUMLAH ASET		111.991.727.484	99.183.993.853

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

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN

NERACA (Lanjutan)

Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban segera	10	698.025.735	1.074.330.508
Utang bunga	11	134.243.298	114.770.808
Utang pajak	12a	65.300.743	69.133.480
Simpanan nasabah	13		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa		1.903.394.283	30.197.077
Pihak ketiga		75.462.217.633	67.492.826.538
		<u>77.365.611.916</u>	<u>67.523.023.615</u>
Simpanan dari bank lain - pihak ketiga	14	1.500.000.000	-
Kewajiban imbalan kerja	15	415.513.696	116.107.070
Kewajiban lain-lain	16	3.896.248	19.640.248
		<u>80.182.591.636</u>	<u>68.917.005.729</u>
JUMLAH KEWAJIBAN			
EKUITAS			
Modal ditempatkan dan disetor	17	25.000.000.000	25.000.000.000
Saldo laba	18		
Cadangan umum		6.500.551.115	6.500.551.115
Cadangan tujuan		6.486.029.104	6.486.029.104
Belum ditentukan tujuannya		(6.177.444.371)	(7.719.592.095)
		<u>6.809.135.848</u>	<u>5.266.988.124</u>
		<u>31.809.135.848</u>	<u>30.266.988.124</u>
JUMLAH EKUITAS		31.809.135.848	30.266.988.124
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		111.991.727.484	99.183.993.853

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

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
LAPORAN LABA RUGI

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Catatan	2024	2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan bunga Kontraktual	10.680.255.974	7.513.006.571
Amortisasi provisi dan administrasi	867.612.412	529.765.518
	<u>11.547.868.386</u>	<u>8.042.772.089</u>
Beban bunga		
Kontraktual	3.177.069.828	3.012.947.405
Premi penjaminan simpanan	138.113.590	132.734.102
	<u>3.315.183.418</u>	<u>3.145.681.507</u>
Pendapatan bunga - bersih		
Pendapatan operasional lainnya	8.232.684.968	4.897.090.582
	<u>126.201.762</u>	<u>114.900.298</u>
Jumlah pendapatan operasional		
	<u>8.358.886.730</u>	<u>5.011.990.880</u>
Beban penyisihan kerugian/penyusutan		
Beban pemasaran	259.144.020	8.089.892.527
Beban umum dan administrasi	153.865.900	60.536.500
Beban operasional lainnya	5.820.806.378	4.203.255.296
	<u>44.625.972</u>	<u>275.291.718</u>
	<u>6.278.442.270</u>	<u>12.628.976.041</u>
	<u>2.080.444.460</u>	<u>(7.616.985.161)</u>
LABA (RUGI) OPERASIONAL		
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan non operasional	214.489.433	34.831.016
Beban non operasional	(283.658.890)	(68.304.470)
	<u>(69.169.457)</u>	<u>(33.473.454)</u>
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		
	<u>2.011.275.003</u>	<u>(7.650.458.615)</u>
BEBAN PAJAK PENGHASILAN		
Pajak kini	469.127.279	69.133.480
	<u>1.542.147.724</u>	<u>(7.719.592.095)</u>

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

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADRID

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	Modal disetor	Cadangan umum	Cadangan tujuan	Belum ditentukan tujuannya	Jumlah
Saldo 31 Desember 2022	1, 17	25.000.000,000	6.395.113,952	6.380.591,941	1.054.371,632	38.830.077,525
Pembagian dividen	18	-	-	-	(579.904,398)	(579.904,398)
Cadangan	18	-	105.437,163	105.437,163	(210.874,326)	(105.437,163)
Dana kesejahteraan pegawai	18	-	-	-	(105.437,163)	(105.437,163)
Jasa produksi	18	-	-	-	(84.349,731)	(84.349,731)
CSR	18	-	-	-	(31.631,149)	(31.631,149)
Tanah	18	-	-	-	(42.174,865)	(42.174,865)
Rugi tahun berjalan	1, 17	-	-	-	(7.719,592,095)	(7.719,592,095)
Saldo 31 Desember 2023	1, 17	25.000.000,000	6.500.551,115	6.486.029,104	(7.719,592,095)	30.266,988,124
Laba tahun berjalan	1, 17	-	-	-	1.542.147,724	1.542.147,724
Saldo 31 Desember 2024	1, 17	25.000.000,000	6.500.551,115	6.486.029,104	(6.177,444,371)	31.809,135,848

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

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
ARUS KAS DARI AKTIVITAS			
OPERASI			
Laba (rugi) bersih		1.542.147.724	(7.719.592.095)
Penyesuaian:			
Imbalan pasca kerja	15, 24	299.406.626	116.107.070
Penyusutan aset tetap	7, 22	230.909.811	218.379.126
Hapus buku penyalahgunaan kredit			
Penyisihan/ (pemulihan) penilaian kualitas aset	6f	(5.407.295.974)	-
Penempatan pada bank lain	5, 21, 22	15.096.188	(35.737.551)
Kredit yang diberikan	6f, 21, 22	(35.731.463)	7.863.107.155
Amortisasi:			
Amortisasi sewa	24	92.980.900	131.825.100
Amortisasi aset tidak berwujud	8, 22	13.138.021	8.406.246
Provisi dan administrasi kredit yang diberikan	19	(867.612.412)	(529.765.518)
Arus kas sebelum perubahan aset dan kewajiban operasi		(4.116.960.579)	52.729.533
Perubahan aset dan kewajiban operasi:			
Pendapatan bunga yang akan diterima		(144.807.816)	46.540.286
Kredit yang diberikan		(24.827.698.548)	(3.938.052.353)
Aset lain-lain		(17.843.900)	(168.798.893)
Kewajiban segera		(376.304.773)	115.023.920
Utang bunga		19.472.490	(41.728.386)
Utang pajak		(3.832.737)	55.412.650
Simpanan nasabah		9.842.588.301	(658.016.796)
Simpanan dari bank lain		1.500.000.000	-
Kewajiban lain-lain		(15.744.000)	(3.014.851)
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas operasi		(18.141.131.562)	(4.539.904.890)

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

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN

LAPORAN ARUS KAS (Lanjutan)

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Pembelian aset tetap	7	(309.705.750)	(112.705.799)
Pembelian aset tidak berwujud	8	(43.500.000)	-
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi		(353.205.750)	(112.705.799)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Pembayaran dividen	19	-	(1.054.371.632)
Cadangan umum		-	105.437.163
Cadangan tujuan		-	105.437.163
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan		-	(843.497.306)
PENURUNAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN			
		21.544.923.307	40.039.260.619
PENGUNGKAPAN TAMBAHAN			
Kas dan setara kas terdiri dari:			
Kas	3	689.003.100	419.418.400
Giro	5	2.546.270.208	9.792.017.938
Tabungan	5	7.279.649.999	14.547.824.281
Deposito berjangka dengan jangka waktu paling lama 3 bulan	5	11.030.000.000	15.280.000.000
Jumlah kas dan setara kas		21.544.923.307	40.039.260.619

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

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. INFORMASI UMUM

1.1. Pendirian Bank

Perusahaan Daerah Bank Pasar Kotamadya Daerah Tingkat II Madiun ('Bank'), didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kotapraja Tingkat II Madiun No. 15L/38 tanggal 15 Desember 1938. Peraturan tersebut diubah dengan 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 Bank Pasar Kotamadya Daerah Tingkat II Madiun berdasarkan Peraturan Daerah Kotamadya Tingkat II Madiun No. 16 tahun 1981 tanggal 6 Oktober 1981 yang telah disahkan melalui Keputusan Gubernur Kepala 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 menjadi Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Kota Madiun berdasarkan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan dengan surat No. SR-61/KO.0402/2021 tanggal 31 Mei 2021.

Sesuai dengan pasal 5, Peraturan Daerah Kota Madiun Nomor 7 tahun 2019, maksud dan tujuan pendirian Bank adalah membantu dan mendorong pertumbuhan perekonomian dan pembangunan daerah di segala bidang serta sebagai salah satu sumber Pendapatan Asli Daerah dalam rangka peningkatan taraf hidup rakyat. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut di atas Bank dapat melaksanakan kegiatan usaha 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, deposito berjangka dan/atau tabungan di bank lainnya;
- 5) Membantu Pemerintah Daerah melaksanakan sebagian fungsi pemegang kas daerah sesuai peraturan perundang-undangan; dan
- 6) Menjalankan usaha perbankan lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. INFORMASI UMUM (Lanjutan)

1.1. Pendirian Bank (lanjutan)

Kantor Pusat Bank berlokasi di Jl. Imam Bonjol No. 70 Madiun. Pada tanggal 31 Desember 2024 Bank memiliki 5 (lima) Kantor Kas, yaitu:

- 1) Kantor Kas Pasar Sleko, beralamat di Jl. Musi No. 1 Madiun.
- 2) Kantor Kas Pasar Besar, beralamat di Jl. Panglima Sudirman Madiun
- 3) Kantor Kas Sogaten, beralamat di Jl. Puspowarno No.12 Sogaten Madiun
- 4) Kantor Kas Manisrejo, beralamat di Jl. Dungus Manis No. 7, Manisrejo, Taman Kota, Madiun
- 5) Kantor Kas Bok Malang, beralamat di Jl. Pilang Dwijaya Pasar Bok Malang Kota Madiun

1.2. Dewan Pengawas, Direksi dan Karyawan

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 susunan Dewan Pengawas dan Direksi Bank adalah sebagai berikut:

Dewan Pengawas

Ketua : Sudandi, S.Sos

Direksi

Direktur Utama : Forest Khrisna Tri Wasisto Ady, SH

Direktur : Sugeng Mukti Wibowo, ST

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Madiun No 539-401.012/214/2022 tanggal 21 Oktober 2022, No 539-401.023/8/K/2020 tanggal 5 Maret 2020 dan No. No 539-401.012/25/2023 tanggal 18 Agustus 2023, susunan pengurus tahun 2024 dan 2023 telah dicatat dalam administrasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) program Apolo.

Pengangkatan Ketua Dewan Pengawas, Direktur dan Direktur Utama sesuai dengan Surat OJK No. KEP-93/KO.0402/2022 tanggal 4 Oktober 2022, No.KEP-15/KO.0402/2020 tanggal 17 Januari 2020 dan KEP-43/KO.0402/2023 tanggal 5 Juli 2023.

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 jumlah karyawan tetap Bank adalah 49 dan 42 orang (tidak diaudit).

1.3. Tanggal Penyelesaian Penyusunan Laporan Keuangan

Manajemen Bank bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 yang diselesaikan pada tanggal 14 Februari 2025.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL

Berikut ini adalah ikhtisar kebijakan akuntansi yang material, dimana Bank berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR), dengan memperhatikan ketentuan-ketentuan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, dimana diterapkan secara konsisten dalam penyusunan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

2.1 Dasar pengukuran dan penyusunan laporan keuangan

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis akrual dengan menggunakan konsep nilai perolehan, kecuali untuk akun-akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain seperti yang dijelaskan pada kebijakan akuntansi untuk masing-masing akun tersebut.

Manajemen Bank berpendapat bahwa laporan keuangan tahun 2024 dan 2023 telah disajikan sesuai dengan SAK ETAP dan PABPR dan telah memenuhi persyaratannya.

Manajemen Bank berpedoman pula pada pemenuhan kewajiban sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 16/SEOJK.03/2024 tentang Pelaporan Melalui Sistem Pelaporan Otoritas Jasa Keuangan dan Transparansi Kondisi Keuangan bagi Bank Perkonomian Rakyat tanggal 29 November 2024.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung dan arus kas dikelompokkan atas dasar kegiatan operasi, investasi dan pendanaan.

2.2. Transaksi hubungan istimewa

Bank melakukan transaksi dengan pihak-pihak tertentu yang mempunyai hubungan istimewa sebagaimana didefinisikan dalam SAK ETAP Bab 28 tentang "Pengungkapan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa".

Semua transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan tingkat bunga atau harga, persyaratan dan kondisi yang sama sebagaimana dilakukan dengan pihak ketiga, diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

2.3. Pendapatan bunga yang akan diterima

Pendapatan bunga yang akan diterima adalah pendapatan bunga dari aset produktif dengan kualitas lancar (*performing*) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya.

2.4. Penempatan pada bank bank lain

Penempatan pada Bank Bank lain terdiri dari giro, tabungan dan deposito berjangka yang dimaksudkan untuk memperoleh penghasilan.

Penempatan pada bank bank lain disajikan sebesar saldo penempatan setelah dikurangi penyisihan penilaian kualitas aset kecualli giro yang disajikan sebesar saldo giro.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (Lanjutan)

2.5. Kredit yang diberikan

Saldo kredit yang diberikan disajikan di neraca sebesar pokok kredit dikurangi dengan provisi serta ditambah dengan biaya transaksi yang belum diamortisasi. Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo kredit dikurangi dengan penyisihan penilaian kualitas aset kredit. Penyisihan tersebut merupakan cadangan yang dibentuk dengan persentase yang ditetapkan dari saldo kredit yang diberikan pada tanggal neraca berdasarkan penggolongan kualitas kredit yang diberikan. Penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari tidak dapat diterima kembali sebagian atau seluruh kredit yang diberikan.

Pendapatan provisi dan komisi serta biaya transaksi yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan dan/atau yang mempunyai jangka waktu tertentu, ditangguhkan dan diamortisasi berdasarkan metode garis lurus sesuai dengan jangka waktunya.

Saldo pendapatan provisi dan komisi yang belum diamortisasi untuk kredit yang dilunasi sebelum jatuh temponya, diakui sebagai pendapatan pada saat pelunasan.

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 diragukan. Pendapatan bunga kredit yang telah diklasifikasikan sebagai "*non-performing*" tidak diperhitungkan dan akan diakui sebagai pendapatan pada saat diterima.

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

2.6. Penyisihan penilaian kualitas aset

Aset produktif Bank terdiri dari penempatan pada bank lain dan kredit yang diberikan.

Bank membentuk penyisihan penilaian kualitas aset serta estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi berdasarkan penelaahan terhadap kualitas masing-masing aset produktif, komitmen dan kontinjensi sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

Pembentukan penyisihan penilaian kualitas aset produktif pada tahun 2024 dan 2023 ditentukan berdasarkan kriteria Peraturan Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan POJK No. 1 Tahun 2024 tanggal 10 Januari 2024 dan POJK No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 sebagai berikut:

Klasifikasi	Kredit yang diberikan	Penempatan pada bank lain
Lancar	0,5%	0,5%
Dalam perhatian khusus	3%	-
Kurang lancar	10%	10%
Diragukan	50%	-
Macet	100%	100%

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (Lanjutan)

2.6. Penyisihan penilaian kualitas aset (lanjutan)

Persentase penyisihan penilaian kualitas aset produktif dalam bentuk kredit yang diberikan 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.

Bagian Penempatan pada Bank Lain yang memenuhi persyaratan kriteria penjaminan Lembaga Penjamin Simpanan dapat dijadikan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan penyisihan kerugian aset produktif atas penempatan pada bank lain, sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

2.7. Agunan yang diambil alih (AYDA)

Agunan yang diambil alih merupakan aset yang diperoleh Bank, baik melalui pelelangan maupun di luar pelelangan berdasarkan penyerahan secara sukarela oleh pemilik agunan atau berdasarkan kuasa untuk menjual di luar telang dari pemilik agunan dalam hal debitur tidak memenuhi kewajibannya kepada Bank.

Agunan yang diambil alih dicatat sebesar nilai wajar setelah dikurangi estimasi biaya untuk menjual, maksimal sebesar kewajiban debitur.

Biaya-biaya yang dikeluarkan sehubungan dengan pengambilalihan agunan dan pemeliharaan agunan yang diambil alih dibebankan pada laporan laba rugi tahun berjalan.

Laba atau rugi akibat realisasi penjualan agunan yang diambil alih dilaporkan dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

2.8. Aset tetap

Aset tetap disajikan sebesar biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya-biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi relokasi. Pajak-pajak yang dapat dikreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tetap tidak diperkenankan, kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan pemerintah. Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK ETAP.

Biaya-biaya setelah pengakuan awal aset diakui sebagai bagian dari nilai tercatat aset atau sebagai aset yang terpisah, sebagaimana harusnya, hanya apabila kemungkinan besar Bank akan mendapatkan manfaat ekonomis di masa depan berkenaan dengan aset tersebut dan biaya perolehan aset dapat diukur secara handal.

Aset tetap kecuali tanah, disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan masa manfaat ekonomis sebagai berikut:

	<u>Masa Manfaat</u>
Gedung	20 tahun
Kendaraan bermotor	4 dan 8 tahun
Inventaris kantor	4 dan 8 tahun

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (Lanjutan)

2.8. Aset tetap (lanjutan)

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi atau peningkatan standar kinerja dikapitalisasi.

Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan laba atau rugi yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan.

2.9. Aset tidak berwujud

Aset tidak berwujud merupakan aset non moneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik.

Lisensi peranti lunak komputer yang diperoleh dikapitalisasi sebesar biaya yang dikeluarkan untuk memperoleh dan membuat peranti lunak tersebut siap untuk digunakan. Biaya ini diamortisasi selama estimasi masa manfaat (4 tahun).

Biaya yang berhubungan dengan pengembangan atau pemeliharaan program peranti lunak komputer diakui sebagai beban pada periode terjadinya. Biaya-biaya yang terkait langsung dengan produksi peranti lunak yang unik dan dapat diidentifikasi serta dikendalikan oleh Bank dan kemungkinan besar akan memberikan manfaat ekonomi yang melebihi biayanya dalam jangka waktu lebih dari satu tahun, diakui sebagai aset tidak berwujud. Biaya-biaya langsung ini meliputi, antara lain, program SLIK dan maintenance serta aplikasi perbankan sehubungan dengan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan aplikasi laporan bulanan Otoritas Jasa Keuangan.

Penurunan nilai aset tidak berwujud diakui sebagai kerugian periode terjadinya.

2.10. Aset lain-lain

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

Aset lain-lain terdiri dari beban dibayar dimuka, beban ditangguhkan, uang muka biaya dan lainnya, dimana diakui pada saat terjadinya sebesar biaya perolehan.

Beban dibayar dimuka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*).

2.11. Kewajiban segera

Kewajiban segera merupakan kewajiban Bank kepada pihak lain yang telah jatuh tempo atau menjadi segera dapat ditagih oleh pemiliknya baik dengan perintah pemberi amanat maupun tidak. Kewajiban segera disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan oleh Bank.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (Lanjutan)

2.12. Simpanan nasabah dan simpanan dari bank lain

Simpanan merupakan kewajiban kepada nasabah dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka.

Tabungan merupakan simpanan pihak ketiga kepada Bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, atau alat lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu.

Deposito merupakan simpanan pihak ketiga kepada Bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu menurut perjanjian antara penyimpan dengan Bank yang bersangkutan.

Simpanan nasabah dan simpanan dari bank lain diakui sebesar kewajiban kepada nasabah dan bank lain dikurangi dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan yang belum diamortisasi. Biaya transaksi yang dapat diatribusikan diamortisasi dengan metode garis lurus sesuai dengan jangka waktu simpanan atau estimasi masa manfaat yang ditetapkan oleh Bank dan diakui sebagai beban bunga simpanan.

Beban bunga simpanan meliputi bunga kontraktual atas simpanan dan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada simpanan tersebut.

2.13. Kewajiban imbalan kerja

Bank mengakui kewajiban imbalan kerja karyawan yang didanai sesuai dengan Undang-Undang Cipta Kerja No. 11 Tahun 2020 (diubah Perpu No. 2 Tahun 2022 yang kemudian menjadi Undang-Undang No. 6 Tahun 2023).

Undang-Undang Cipta Kerja mewajibkan Bank untuk membayar imbalan kerja atas uang pesangon, uang penghargaan masa kerja dan uang penggantian hak, bilamana ketentuan dalam Undang-Undang terpenuhi.

Dalam ketentuan tersebut, Bank 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 pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU Cipta Kerja adalah program imbalan pasti.

Berkaitan dengan penerapan SAK ETAP Bab 23 tentang Imbalan Kerja yang diterapkan oleh Bank, dimana beban imbalan kerja yang harus disediakan hendaknya berdasarkan peraturan-peraturan yang berlaku dihitung oleh Bank dengan memakai asumsi masa kerja, sisa masa kerja, pertumbuhan gaji dan tingkat suku bunga. Kewajiban imbalan pasti diukur pada nilai terdiskonto.

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, Bank telah mengakui dan mencatat besaran nilai beban serta kewajiban imbalan kerja sesuai perhitungan Bank.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (Lanjutan)

2.14. Penggunaan Laba Bersih

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Madiun No. 7 Tahun 2019 Bab IX Pasal 114 ayat (3) oleh Pemerintah Kota Madiun, Pasal 95 tentang “Perencanaan dan Laporan” diatur penggunaan laba sebagai berikut:

a) Bagian laba untuk Daerah	55%
b) Cadangan	20%
c) Tanggung jawab sosial dan lingkungan/ <i>corporate social responsibility</i>	3%
d) <i>Tamtiem</i>	4%
e) Jasa produksi	8%
f) Dana kesejahteraan	10%

Penggunaan laba bersih diatas sesuai dengan Peraturan Menteri Dalam Negeri Republik Indonesia No. 21 Tahun 2024 pada tanggal 20 November 2024.

2.15. Pengakuan pendapatan dan beban

Pendapatan bunga adalah pendapatan yang diperoleh dari penanaman dana Bank pada aset produktif. Pendapatan bunga meliputi pendapatan bunga kontraktual, amortisasi provisi dan pendapatan lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu, diskonto, dikurangi amortisasi biaya-biaya yang terkait langsung dengan penanaman dana Bank pada aset produktif yang ditanggung oleh Bank (biaya transaksi).

Amortisasi provisi dan pendapatan lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu serta amortisasi biaya-biaya transaksi dilakukan dengan metode garis lurus sesuai dengan jangka waktu penanaman dana Bank dalam aset produktif.

Amortisasi provisi dan pendapatan lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu serta amortisasi biaya transaksi dilakukan tanpa memperhatikan kualitas penanaman dana, apakah termasuk kategori *performing* atau *non performing*.

Beban bunga adalah beban yang dibayarkan kepada nasabah atau pihak lain yang berkaitan dengan kegiatan penghimpunan dana dan penerimaan pinjaman. Beban bunga meliputi beban bunga kontraktual dan amortisasi biaya transaksi yang terkait secara langsung dengan penghimpunan dana. Amortisasi biaya transaksi dilakukan dengan metode garis lurus sesuai dengan jangka waktu penghimpunan dana.

Pendapatan dan beban bunga kontraktual diakui berdasarkan metode akrual. Pendapatan bunga kontraktual atas aset produktif dihentikan pada saat aset produktif tersebut diklasifikasikan sebagai *non performing* (kurang lancar, diragukan dan macet). Pendapatan bunga kontraktual dari aset produktif yang diklasifikasikan sebagai *non performing* dilaporkan sebagai tagihan kontinjensi dan diakui sebagai pendapatan pada saat pendapatan tersebut diterima (*cash basis*).

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG MATERIAL (Lanjutan)

2.15. Pengakuan pendapatan dan beban (lanjutan)

Seluruh penerimaan kas yang berhubungan dengan kredit *non-performing* (kurang lancar, diragukan dan macet) digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tunggakan pokok dan jika masih terdapat kelebihan setoran yang diterima diakui sebagai pelunasan tunggakan bunga sebagai pendapatan bunga kontraktual dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

Pendapatan bunga kontraktual dari kredit kategori *performing* yang telah diakui Bank sebagai pendapatan namun belum diterima secara kas dibukukan pada akun pendapatan bunga yang akan diterima.

Beban bunga kontraktual dari penghimpunan dana Bank yang telah diakui sebagai beban namun belum dibayarkan kepada nasabah maupun kreditur dibukukan pada akun utang bunga.

Pendapatan dan biaya lainnya dicatat secara akrual yaitu saat timbulnya pendapatan dan beban yang bersangkutan.

2.16. Pajak penghasilan badan

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 adanya pajak tangguhan.

2.17. Kewajiban kontinjensi

Kewajiban kontinjensi merupakan kewajiban potensial yang belum pasti, Bank tidak mengakui kewajiban kontinjensi sebagai kewajiban. Kewajiban kontinjensi diungkapkan pada tanggal pelaporan, uraian dan sifat kewajiban kontinjensi jika praktis dilakukan.

3. KAS

Akun ini merupakan saldo kas pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp689.003.100 dan Rp419.418.400.

4. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

	2024	2023
Kredit yang diberikan	827.355.516	665.225.573
Penempatan pada bank lain	30.943.861	48.265.988
Jumlah	858.299.377	713.491.561

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

S. PENEMPATAN PADA BANK LAIN	2024	2023
Giro		
<u>Pihak ketiga</u>		
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	1.946.214.514	3.369.868.906
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	471.499.971	471.452.823
PT Bank Syariah Indonesia Tbk	78.639.494	271.909.968
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	49.916.229	137.984.623
PT Bank Permata Tbk	-	2.501.535.600
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	-	2.401.954.281
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	637.311.737
Subjumlah (dipindahkan)	2.546.270.208	9.792.017.938
Tabungan		
<u>Pihak ketiga</u>		
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	2.770.473.730	2.779.511.116
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk	2.710.866.290	1.226.071.934
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	881.875.143	3.336.843.274
PT Bank Permata Syariah	628.672.586	-
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	219.641.378	1.462.704.925
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	68.120.872	67.781.188
PT Bank Perkreditan Rakyat Jawa Timur	-	3.782.130.786
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	1.067.335.527
Perumda Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Kabupaten Madiun	-	728.517.753
PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Karya Mugi Sentosa	-	96.927.778
Subjumlah (dipindahkan)	7.279.649.999	14.547.824.281
Deposito berjangka		
<u>Pihak ketiga</u>		
PT Bank Perekonomian Rakyat Jawa Timur (Persero)	2.000.000.000	-
PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Karya Mugi Sentosa	2.000.000.000	750.000.000
PT Bank Perkreditan Rakyat Majatama (Persero)	2.000.000.000	-
PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Ngawi	1.500.000.000	2.000.000.000
PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Magetan	1.500.000.000	1.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Polatama Kusuma	1.000.000.000	2.000.000.000
Perumda Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Kabupaten Madiun	1.000.000.000	2.000.000.000
Subjumlah (dipindahkan)	11.000.000.000	7.750.000.000

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)

	2024	2023
Subjumlah giro (pindahan)	2.546.270.208	9.792.017.938
Subjumlah tabungan (pindahan)	7.279.649.999	14.547.824.281
Deposito berjangka (lanjutan)		
<u>Pihak ketiga (lanjutan)</u>		
Subjumlah (pindahan)	11.000.000.000	7.750.000.000
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	30.000.000	30.000.000
Koperasi Jasa Bank Perekonomian Rakyat Arta Kencana	-	2.000.000.000
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk	-	2.000.000.000
PT Bank Syariah Indonesia Tbk	-	2.000.000.000
PT Bank Perekonomian Rakyat Ekadharna Bhina Raharja	-	1.500.000.000
Subjumlah	11.030.000.000	15.280.000.000
Jumlah	20.855.920.207	39.619.842.219
Penyisihan penilaian kualitas aset	(17.537.354)	(52.700.533)
Jumlah - bersih	20.838.382.853	39.567.141.686

Tingkat suku bunga rata-rata per tahun:

	2024	2023
Giro	1,04%	1,59%
Tabungan	0,87%	1,58%
Deposito berjangka	6,60%	6,09%

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 penempatan pada bank lain dalam bentuk deposito berjangka pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk sebesar Rp 30.000.000 merupakan *sinking fund* atas keanggotaan APEX.

Perubahan penyisihan kualitas aset penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Saldo awal tahun	52.700.533	87.144.995
Penyisihan (pemulihan) selama tahun berjalan (Catatan 21 dan 22)	15.096.188	(35.737.551)
Reklasifikasi PPKA (Catatan 6)	(50.259.367)	1.293.089
Saldo akhir tahun	17.537.354	52.700.533

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penilaian kualitas aset yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya penempatan pada bank lain serta telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6. KREDIT YANG DIBERIKAN

a. Kredit yang diberikan menurut jenis penggunaan:

	2024	2023
<u>Pihak yang mempunyai hubungan istimewa:</u>		
Kontraktual		
Modal kerja	50.000.000	75.832.194
Konsumsi lainnya	36.457.100	-
Provisi yang belum diamortisasi	(465.035)	(495.822)
Biaya Administrasi yang belum diamortisasi	(465.035)	(495.822)
Subjumlah	<u>85.527.030</u>	<u>74.840.550</u>
<u>Pihak ketiga:</u>		
Kontraktual		
Modal kerja	29.005.026.502	19.502.052.883
Investasi	2.735.620.900	3.231.926.400
KPR dengan hak tanggungan	625.965.690	968.893.490
KPR kepemilikan kendaraan bermotor	25.664.000	28.364.000
Konsumsi	60.040.237.855	42.682.125.032
Provisi yang belum diamortisasi	92.432.514.947	66.413.361.805
Biaya Administrasi yang belum diamortisasi	(674.172.124)	(506.907.793)
Subjumlah	<u>91.084.170.699</u>	<u>65.399.546.219</u>
Jumlah	91.169.697.729	65.474.386.769
Penyisihan penilaian kualitas aset	(6.463.726.549)	(11.856.494.619)
Jumlah - bersih	<u>84.705.971.180</u>	<u>53.617.892.150</u>

b. Kredit yang diberikan menurut sektor ekonomi:

	2024	2023
<u>Pihak yang mempunyai hubungan istimewa:</u>		
Kontraktual		
Pertanian	50.000.000	-
Jasa	-	26.874.694
Lainnya	36.457.100	48.957.500
Provisi yang belum diamortisasi	(465.035)	(495.822)
Biaya Administrasi yang belum diamortisasi	(465.035)	(495.822)
Subjumlah	<u>85.527.030</u>	<u>74.840.550</u>

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

b. Kredit yang diberikan menurut sektor ekonomi: (lanjutan)

	2024	2023
Subjumlah pihak yang mempunyai hubungan istimewa (dipindahkan)	85.527.030	74.840.550
<u>Pihak ketiga:</u>		
Kontraktual		
Pertanian	1.801.662.200	23.332.896
Industri	287.018.600	112.500.000
Jasa	10.195.109.325	6.669.132.362
Perdagangan	7.336.759.900	34.193.500
Konstruksi	5.003.333.000	300.000.000
Lainnya	67.808.631.922	59.274.203.047
	92.432.514.947	66.413.361.805
Provisi yang belum diamortisasi	(674.172.124)	(506.907.793)
Biaya Administrasi yang belum diamortisasi	(674.172.124)	(506.907.793)
Jumlah	91.169.697.729	65.474.386.769
Penyisihan penilaian kualitas aset	(6.463.726.549)	(11.856.494.619)
Jumlah - bersih	84.705.971.180	53.617.892.150

**c. Kredit yang diberikan menurut jangka waktu:
Jangka waktu kredit diklasifikasikan berdasarkan periode kredit sebagaimana yang tercantum dalam perjanjian kredit.**

	2024	2023
Kurang dari atau sama dengan 6 bulan	3.638.807.400	351.616.000
Lebih dari 6 sampai 12 bulan	6.528.747.800	2.637.562.698
Lebih dari 12 sampai 24 bulan	3.064.094.784	2.679.619.443
Lebih dari 24 bulan	79.287.322.063	60.820.395.858
Subjumlah	92.518.972.047	66.489.193.999
Provisi yang belum diamortisasi	(674.637.159)	(507.403.615)
Biaya administrasi yang belum diamortisasi	(674.637.159)	(507.403.615)
Jumlah	91.169.697.729	65.474.386.769
Penyisihan penilaian kualitas aset	(6.463.726.549)	(11.856.494.619)
Jumlah - bersih	84.705.971.180	53.617.892.150

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

d. Kredit yang diberikan menurut sisa umur jatuh tempo:

Sisa umur jatuh tempo kredit diklasifikasikan berdasarkan waktu yang tersisa sampai dengan saat jatuh tempo kredit.

	2024	2023
Kurang dari atau sama dengan 6 bulan	10.393.146.700	5.412.944.796
Lebih dari 6 sampai 12 bulan	5.293.053.000	3.923.649.695
Lebih dari 12 sampai 24 bulan	4.694.703.534	4.506.420.184
Lebih dari 24 bulan	72.138.068.813	52.646.179.324
Subjumlah	92.518.972.047	66.489.193.999
Provisi yang belum diamortisasi	(674.637.159)	(507.403.615)
Biaya administrasi yang belum diamortisasi	(674.637.159)	(507.403.615)
Jumlah	91.169.697.729	65.474.386.769
Penyisihan penilaian kualitas aset	(6.463.726.549)	(11.856.494.619)
Jumlah - bersih	84.705.971.180	53.617.892.150

e. Tingkat suku bunga kredit yang diberikan rata-rata per tahun adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Kredit yang diberikan	14,41%	13,14%

f. Perubahan penyisihan penilaian kualitas aset kredit yang diberikan adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Saldo awal tahun	11.856.494.619	3.994.680.553
Reklasifikasi PPKA (Catatan 5)	50.259.367	(1.293.089)
Hapus buku penyalahgunaan kredit (Catatan 6h)	(5.407.295.974)	-
Penyisihan penilaian kualitas aset selama tahun berjalan (Catatan 22)	(35.731.463)	7.863.107.155
Saldo akhir tahun	6.463.726.549	11.856.494.619

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penilaian kualitas aset yang dibentuk pada tahun 2024 dan 2023 adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya kredit yang diberikan serta telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

g. Ikhtisar kredit yang dihapusbukukan:

	2024	2023
Saldo awal tahun	511.081.545	511.081.545
Hapus buku tahu berjalan	-	-
Saldo akhir tahun	511.081.545	511.081.545

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

h. Tindak lanjut penyelesaian penyalahgunaan kredit dan deposito yang dilakukan pegawai Bank

Pada tahun 2023 Bank menemukan adanya penyalahgunaan kredit dan deposito yang dilakukan oleh pegawai dengan potensi kerugian sebesar Rp5.654.843.400 dan Rp40.000.000. Tindak lanjut penyelesaian penyalahgunaan kredit yang telah dilakukan oleh Bank terinci sebagai berikut:

- 1) Melakukan pemetaan dan pemeriksaan pada portofolio kredit yang sebelumnya dikelola oleh yang bersangkutan.
- 2) Melaporkan kasus tersebut kepada Walikota Madiun dengan Surat No. 580/35/401.502/2023 tanggal 17 Januari 2023 dan meminta bantuan inspektorat untuk melakukan audit investigatif. Laporan inspektorat telah di terima dengan surat No. 700/570/401.050/2023 tanggal 31 Maret 2023.
- 3) Menonjokkan yang bersangkutan sehingga tidak lagi berhubungan dengan nasabah.
- 4) Melakukan pengkinaan kewenangan akses *Core Banking System* sesuai dengan *job description* dan kewenangan pegawai.
- 5) Melakukan penyesuaian data rekening kredit yang sebelumnya telah diubah sesuai dengan dokumen debitor dan perjanjian kredit.
- 6) Pemulihan kerugian 53 nasabah dengan nominal sebesar Rp102.051.800.
- 7) Melakukan pendekatan ke keluarga yang bersangkutan untuk penyelesaian tersebut.
- 8) Inspektorat berkoordinasi dengan Pemkot Madiun telah menyampaikan laporan ke kepolisian. Saat ini masih dalam proses penyidikan untuk melengkapi barang bukti dan pemanggilan saksi.

Sampai dengan posisi per 31 Desember 2024, Bank melakukan pemulihan kerugian sebanyak 63 nasabah dengan nominal sebesar Rp112.653.000. Disamping itu, Bank juga melakukan hapusbuku kredit yang diberikan dengan nominal sebesar Rp5.407.295.974 dan telah dicatat pada akun Tagihan kontijensi lainnya. Sampai dengan posisi pemeriksaan, Bank masih melakukan tindak lanjut penyelesaian penyalahgunaan atas sisa kerugian tersebut.

7. ASET TETAP

HARGA PEROLEHAN	SALDO 31-Des-2023	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	SALDO 31-Des-2024
Tanah	3.693.000.000	-	-	3.693.000.000
Bangunan	1.093.799.110	-	-	1.093.799.110
Kendaraan	1.120.474.000	-	411.824.000	708.650.000
Inventaris kantor	1.277.196.371	309.705.750	-	1.586.902.121
Jumlah	7.184.469.481	309.705.750	411.824.000	7.082.351.231

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

7. ASET TETAP (Lanjutan)

AKUMULASI PENYUSUTAN	SALDO 31-Des-2023	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	SALDO 31-Des-2024
Bangunan	570.556.175	51.506.088	-	622.062.263
Kendaraan	981.026.042	49.895.833	411.824.000	619.097.875
Inventaris kantor	1.145.027.998	129.507.890	-	1.274.535.888
Jumlah	2.696.610.215	230.909.811	411.824.000	2.515.696.026
Nilai Buku	4.487.859.266			4.566.655.205

HARGA PEROLEHAN	SALDO 31-Des-2022	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	SALDO 31-Des-2023
Tanah	3.693.000.000	-	-	3.693.000.000
Bangunan	1.093.799.110	-	-	1.093.799.110
Kendaraan	1.120.474.000	-	-	1.120.474.000
Inventaris kantor	1.474.177.172	112.705.799	309.686.600	1.277.196.371
Jumlah	7.381.450.282	112.705.799	309.686.600	7.184.469.481

AKUMULASI PENYUSUTAN	SALDO 31-Des-2022	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	SALDO 31-Des-2023
Bangunan	519.050.087	51.506.088	-	570.556.175
Kendaraan	875.907.297	105.118.745	-	981.026.042
Inventaris kantor	1.392.960.305	61.754.293	309.686.600	1.145.027.998
Jumlah	2.787.917.689	218.379.126	309.686.600	2.696.610.215
Nilai Buku	4.593.532.593			4.487.859.266

Jumlah beban penyusutan aset tetap adalah sebesar Rp230.909.812 dan Rp218.379.126 masing-masing untuk tahun 2024 dan 2023 (Catatan 22).

Pada tahun 2024 terdapat lelang penjualan aset kendaraan dengan nilai buku dan harga lelang masing-masing sebesar RpNihil dan Rp147.492.940 (Catatan 26).

Pada tahun 2023 terdapat penghapusan aset inventaris dengan nilai perolehan dan nilai buku masing-masing sebesar Rp309.686.600 dan RpNihil.

Berdasarkan evaluasi yang dilakukan, manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat peristiwa atau kejadian yang mengindikasikan penurunan nilai aset tetap pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

8. ASET TIDAK BERWUJUD	2024	2023
Rincian aset tidak berwujud adalah sebagai berikut:		
Harga perolehan	221.090.000	177.590.000
Akumulasi amortisasi	(183.295.700)	(170.157.679)
Nilai buku bersih	37.794.300	7.432.321
Saldo awal	7.432.321	15.838.567
Penambahan	43.500.000	-
Amortisasi aset tidak berwujud (Catatan 22)	(13.138.021)	(8.406.246)
Saldo akhir	37.794.300	7.432.321
9. ASET LAIN - LAIN	2024	2023
Sewa kantor	166.123.500	227.413.800
Dana talangan	75.604.565	75.604.565
Lainnya	53.893.404	67.740.104
Jumlah	295.621.469	370.758.469
Berdasarkan Perjanjian Sewa No.1 tanggal 2 Mei 2014, Bank menyewa bangunan yang terletak di Jalan Ciliwung No. 85, Kecamatan Taman, Madiun yang digunakan sebagai Kantor Kas Sleko dengan nominal sebesar Rp80.000.000 selama 10 (sepuluh) tahun terhitung mulai tanggal 7 September 2015 sampai dengan 7 September 2025.		
Berdasarkan Perjanjian Sewa tanggal 26 Mei 2019, Bank menyewa bangunan yang terletak di Jalan Pilang Dwija, Pilang Bango, Kartoharjo, Madiun yang digunakan sebagai Kantor Kas Bok Malang dengan nominal sebesar Rp35.000.000 selama 5 (lima) tahun terhitung mulai tanggal 26 Mei 2024 sampai dengan 26 Mei 2029.		
Akun dana talangan tahun 2024 dan 2023 sebesar Rp75.604.565 merupakan dana talangan atas penyalahgunaan yang dilakukan mantan pegawai Bank atas nama Sulastri Arum.		
10. KEWAJIBAN SEGERA	2024	2023
Pajak penghasilan :		
Pasal 4 ayat 2	55.680.213	49.722.325
Pasal 21	2.313.771	-
Pasal 23	21.600	-
Pasal 25	41.557.579	-
Subjumlah pajak penghasilan (dipindahkan)	99.573.163	49.722.325

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

10. KEWAJIBAN SEGERA (Lanjutan)	2024	2023
Subjumlah pajak penghasilan (pindahan)	99.573.163	49.722.325
Titipan nasabah	491.521.776	597.417.721
Titipan asuransi	75.579.536	310.079.482
Cadangan jasa profesional	31.080.000	27.250.000
Lainnya	271.260	89.860.980
Jumlah	<u>698.035.735</u>	<u>1.074.330.508</u>

Akun kewajiban segera lainnya pada tahun 2023 merupakan saldo cadangan biaya telepon, air, listrik, perbarindo, dan OJK.

11. UTANG BUNGA

Akun ini merupakan utang bunga deposito berjangka dengan saldo pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp134.243.298 dan Rp114.777.058.

12. PERPAJAKAN

a. Akun ini merupakan utang pajak penghasilan badan pasal 29 dengan saldo pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp65.300.743 dan Rp69.133.480.

b. Beban pajak

Pajak kini	2024	2023
	<u>469.127.279</u>	<u>69.133.480</u>

Rekonsiliasi antara beban pajak penghasilan dengan hasil perkalian laba akuntansi sebelum beban pajak penghasilan dan tarif pajak yang berlaku adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Laba (rugi) sebelum taksiran pajak penghasilan sesuai dengan laporan laba rugi	2.011.275.003	(7.650.458.615)
<u>Koreksi fiskal</u>		
Imbalan pasca kerja (Catatan 14)	299.406.626	116.107.070
Biaya promosi	153.865.900	60.536.500
Penyisihan penilaian kualitas aset	38.108.849	7.827.369.604
Sanksi	1.200.000	5.299.770
Pendapatan bunga penempatan pada bank lain	<u>(18.613.472)</u>	<u>(84.917.235)</u>
Subjumlah koreksi fiskal (dipindahkan)	473.967.903	7.924.395.709

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

12. PERPAJAKAN (Lanjutan)

b. Beban pajak (lanjutan)

Rekonsiliasi antara beban pajak penghasilan dengan hasil perkalian laba akuntansi sebelum beban pajak penghasilan dan tarif pajak yang berlaku adalah sebagai berikut: (lanjutan)

	2024	2023
Laba (rugi) sebelum taksiran pajak penghasilan sesuai dengan laporan laba rugi (pindahan)	2.011.275.003	(7.650.458.615)
<u>Koreksi fiskal (lanjutan)</u>		
Subjumlah koreksi fiskal (pindahan)	473.967.903	7.924.395.709
Seragam	-	88.154.000
Kegiatan keagamaan	-	3.550.000
Lainnya	186.514.889	78.801.950
Penghasilan kena pajak	2.671.757.795	444.443.044
Dibulatkan	2.671.757.000	444.443.000
Taksiran pajak penghasilan:		
11% x Rp1.078.720.556	118.659.261	-
22% x Rp1.593.036.444	350.468.018	-
11% x Rp260.399.819	-	28.643.980
22% x Rp184.043.181	-	40.489.500
Jumlah pajak kini	469.127.279	69.133.480
<u>Kredit pajak</u>		
Pajak penghasilan pasal 25	403.826.536	-
Pajak penghasilan pasal 29	65.300.743	69.133.480

13. SIMPANAN NASABAH

a. Berdasarkan jenis simpanan nasabah terdiri dari:

	2024	2023
<u>Tabungan</u>		
Kontraktual		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	19.394.283	20.197.077
Pihak ketiga	20.881.317.633	17.929.426.538
Jumlah tabungan	20.900.711.916	17.949.623.615
<u>Deposito berjangka</u>		
Kontraktual		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	1.884.000.000	10.000.000
Pihak ketiga	54.580.900.000	49.563.400.000
Jumlah deposito berjangka	56.464.900.000	49.573.400.000
Jumlah simpanan	77.365.611.916	67.523.023.615

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

13. SIMPANAN NASABAH (Lanjutan)

b. Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, terdapat simpanan yang diblokir atau dijadikan jaminan kredit yang diberikan dengan nominal masing-masing sebesar Rp981.000.000 dan RpNihil.

c. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun:

	2024	2023
Tabungan	1,91%	2,19%
Deposito berjangka	5,28%	5,32%

d. Klasifikasi deposito berdasarkan jangka waktu:

	2024	2023
1 bulan	524.900.000	536.400.000
3 bulan	1.532.000.000	1.573.000.000
6 bulan	8.769.500.000	5.873.500.000
12 bulan	45.638.500.000	41.590.500.000
Jumlah	56.464.900.000	49.573.400.000

e. Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, tidak terdapat simpanan yang memperoleh suku bunga melebihi suku bunga yang ditentukan oleh Lembaga Penjamin Simpanan.

14. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Tidak terdapat simpanan dari pihak yang mempunyai hubungan istimewa.

a. Berdasarkan jenisnya simpanan dari bank lain terdiri dari:

	2024	2023
Deposito berjangka	1.500.000.000	-
Kontraktual	-	-

b. Klasifikasi deposito berdasarkan jangka waktu:

	2024	2023
1 bulan	1.500.000.000	-

c. Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, tidak terdapat simpanan dari bank lain yang diblokir dan dijadikan jaminan kredit yang diberikan.

d. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun:

	2024	2023
Deposito berjangka	1,99%	0,00%

e. Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, tidak terdapat simpanan dari bank lain yang memperoleh suku bunga melebihi suku bunga yang ditentukan oleh Lembaga Penjamin Simpanan.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

15. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Imbalan pasca kerja

Bank memberikan program pesangon bagi Direksi dan karyawan yang jumlahnya didasarkan pada perhitungan Bank. Pesangon tersebut dicadangkan sampai dengan berakhirnya masa jabatan Direksi dan karyawan, yang diakui sebagai beban pada tahun berjalan dan disesuaikan dengan kemampuan keuangan Bank.

Perubahan kewajiban imbalan pasca kerja yang diakui dineraca untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing adalah sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo awal tahun	116.107.070	-
Pembentukan selama tahun berjalan (Catatan 24)	414.160.599	135.967.070
Pembayaran selama tahun berjalan	(114.753.973)	(19.860.000)
Kewajiban yang diakui dineraca	<u>415.513.696</u>	<u>116.107.070</u>

Untuk mengetahui kewajiban diestimasi atas imbalan kerja pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 yang seharusnya dicadangkan Bank, telah dilakukan perhitungan mandiri oleh pihak manajemen Bank secara periodik dengan menerapkan asumsi masa kerja, sisa masa kerja, pertumbuhan gaji dan tingkat suku bunga diskonto.

Perubahan kewajiban diestimasi atas imbalan kerja yang seharusnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo awal tahun	1.689.760.792	-
Penambahan yang seharusnya dicadangkan	88.988.663	1.804.514.765
Imbalan yang dibayarkan	-	(114.753.973)
Kewajiban yang seharusnya diakui di neraca	<u>1.778.749.455</u>	<u>1.689.760.792</u>

Disamping Bank membentuk imbalan pasca kerja imbalan pasti, Bank ikut serta dalam:

- program pensiun iuran pasti yang dikelola oleh PT BNI Life Insurance untuk karyawan tetapnya pada tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebanyak 39 orang dan 37 orang yang ditanggung oleh Bank. Jumlah iuran dibebankan pada laba rugi periode berjalan, sampai dengan posisi tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 saldo nilai tunai yang tercatat masing-masing sebesar Rp887.555.553 dan Rp837.262.754.
- program Dana Kelolaan IFG Pendanaan Hari Tua pada PT Asuransi Jiwa IFG sesuai No Polis PK/PHT-0000035358/NA untuk karyawan tetapnya pada tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebanyak 24 dan 26 orang yang ditanggung oleh Bank. Jumlah iuran dibebankan pada laba rugi periode berjalan, sampai dengan posisi tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 saldo nilai tunai yang tercatat masing-masing sebesar Rp931.511.034 dan Rp1.047.547.755.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

16. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Akun ini merupakan *Corporate Social Responsibility* (CSR) dengan saldo pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp3.896.248 dan Rp19.640.248.

17. MODAL SAHAM

Modal saham pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Modal dasar	25.000.000.000	25.000.000.000
Modal belum ditempatkan	-	-
Modal ditempatkan dan disetor	25.000.000.000	25.000.000.000

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Madiun Nomor 7 Tahun 2009 tanggal 26 Mei 2009, Pemerintah Kota Madiun menetapkan modal dasar sebesar Rp25.000.000.000 yang terdiri dari modal disetor sebesar Rp21.307.000.000 dan penyertaan modal berupa aktiva tetap sebesar Rp3.693.000.000. Setoran modal tersebut telah dicatat dalam administrasi pengawasan kantor Otoritas Jasa Keuangan dengan surat No.S-55/KO.362/2016 dan No.S-356/KO.042/2017 tanggal 14 Juli 2017.

18. PENGGUNAAN SALDO LABA

Berdasarkan Surat Persetujuan Pembagian Laba tanggal 21 Juni 2023, disetujui penggunaan laba tahun buku 2022 setelah pajak sebesar Rp1.054.371.632.

Alokasi penggunaan saldo laba tahun buku 2022 masing-masing adalah sebagai berikut:

	2023
Pemerintah Daerah Kota Madiun	579.904.398
Cadangan umum	105.437.163
Cadangan tujuan	105.437.163
Dana kesejahteraan pegawai	105.437.163
Jasa produksi	84.349.731
<i>Tantiem</i>	42.174.865
CSR	31.631.149
Jumlah	1.054.371.632

Pada tanggal 31 Desember 2023 terdapat pembagian jasa produksi dan tantiem yang didebet dari saldo laba, yang menurut SAK ETAP Bab 19 mengenai "Ekuitas" seharusnya diperhitungkan pada laporan laba rugi tahun berjalan.

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

19. PENDAPATAN BUNGA

	2024	2023
Kontraktual		
Kredit yang diberikan	9.659.923.220	6.461.781.516
Deposito	859.914.703	674.529.378
Tabungan	127.408.149	312.535.105
Giro	33.009.902	64.160.572
	10.680.255.974	7.513.006.571
Amortisasi provisi dan administrasi		
Kredit yang diberikan	867.612.412	529.765.518
Jumlah	<u>11.547.868.386</u>	<u>8.042.772.089</u>

20. BEBAN BUNGA

	2024	2023
Kontraktual		
Deposito berjangka	2.824.800.907	2.660.378.321
Tabungan	352.268.921	352.569.084
Premi penjaminan simpanan	138.113.590	132.734.102
Jumlah	<u>3.315.183.418</u>	<u>3.145.681.507</u>

21. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

	2024	2023
Denda kredit yang diberikan	74.168.064	63.198.283
Pemulihan PPKA kredit yang diberikan (Catatan 6f)	35.731.463	-
Administrasi tabungan	16.302.235	15.964.464
Pemulihan PPKA penempatan pada bank lain (Catatan 5)	-	35.737.551
Pemulihan PPKA penempatan pada bank lain	-	-
(Catatan 5)	-	-
Jumlah	<u>126.201.762</u>	<u>114.900.298</u>

22. BEBAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET/PENYUSUTAN

	2024	2023
Penyusutan aset tetap (Catatan 7)	230.909.811	218.379.126
Penyisihan penempatan pada bank lain (Catatan 5)	15.096.188	-
Amortisasi aset tidak berwujud (Catatan 8)	13.138.021	8.406.246
Penyisihan kredit yang diberikan (Catatan 6f)	-	7.863.107.155
Jumlah	<u>259.144.020</u>	<u>8.089.892.527</u>

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

23. BEBAN PEMASARAN

Akun ini merupakan biaya promosi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp153.865.900 dan Rp60.536.500.

24. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

	2024	2023
Biaya tenaga kerja *)	4.342.241.039	2.964.612.789
Barang dan jasa **)	892.665.538	787.216.703
Pendidikan	294.835.500	168.367.777
Pemeliharaan dan perbaikan	179.710.961	133.055.157
Sewa	92.980.900	131.825.100
Pajak-pajak	18.372.440	18.177.770
Jumlah	5.820.806.378	4.203.255.296

*) Beban tenaga kerja

	2024	2023
Gaji pokok	3.214.343.166	2.367.291.069
Imbalan pasca kerja (Catatan 15)	414.160.599	135.967.070
Tunjangan Hari Raya (THR)	267.731.358	235.553.663
Iuran DPLK dan BPJS	190.251.798	134.480.482
Insentif	106.486.706	-
Honorarium	96.682.440	72.880.000
Lembur	37.712.244	6.940.500
Kompensasi cuti tahunan	14.872.728	11.500.005
Jumlah	4.342.241.039	2.964.612.789

***) Barang dan jasa

	2024	2023
Beban konsumsi	165.586.227	59.162.300
Biaya kantor	150.033.411	64.926.123
Telepon, listrik dan air	138.238.661	127.645.464
Alat Tulis Kantor	98.221.034	70.686.884
Beban jasa profesional	81.573.000	54.500.000
Biaya perjalanan dinas	70.700.000	11.781.000
Beban pakaian dinas	58.829.462	88.154.000
Beban operasional kendaraan	46.206.004	79.209.520
Biaya penagihan	36.369.500	62.384.158
Jumlah (dipindahkan)	845.757.299	618.449.449

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

24. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI (Lanjutan)	2024	2023
**) Barang dan jasa (lanjutan)		
Jumlah (pindahan)	845.757.299	618.449.449
Biaya penginapan	20.093.897	11.166.909
Beban konsultan	15.760.000	92.613.810
Biaya panitia seleksi	-	52.667.250
Lain -lain	11.054.342	12.319.285
	892.665.538	787.216.703
	2024	2023
25. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA		
Iuran OJK	44.625.972	87.170.381
Penanganan kredit bermasalah	-	188.121.337
Jumlah	44.625.972	275.291.718
	2024	2023
26. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
Pendapatan non operasional	147.492.940	-
Pendapatan lelang (Catatan 7)	66.996.493	34.831.016
Lainnya	-	-
Subjumlah	214.489.433	34.831.016
	2024	2023
Beban non operasional		
Denda / sanksi	186.488.274	26.134.700
Iuran Perhimpunan	31.200.000	31.200.000
Kegiatan keagamaan	60.470.616	7.419.770
Lainnya	5.500.000	3.550.000
Subjumlah	283.658.890	68.304.470
Jumlah beban non operasional	(69.169.457)	(33.473.454)
	2024	2023
27. TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG MEMPUYAI HUBUNGAN ISTIMEWA		
Sifat hubungan istimewa		
- Pengurus Bank (Catatan 1)		
- Perorangan yang merupakan anggota keluarga dekat dari pengurus Bank		
- Pemegang saham Bank		

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

27. TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN ISTIMEWA (Lanjutan)

Transaksi hubungan istimewa

Dalam kegiatan usahanya, Bank juga mengadakan transaksi-transaksi tertentu dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Menurut manajemen, transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa dilakukan dengan persyaratan dan kondisi normal seperti yang dilakukan dengan pihak ketiga, kecuali pinjaman yang diberikan kepada karyawan dan Pengurus Bank.

Transaksi dan saldo dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa serta persentase terhadap masing-masing total transaksi dan saldo akun-akun yang terkait, terinci sebagai berikut:

	2024	2023
Aset		
Kredit yang diberikan	85.527.030	74.840.550
Kewajiban		
Simpanan nasabah	1.903.394.283	30.197.077
Persentase terhadap jumlah aset Kredit yang diberikan	0,08%	0,08%
Persentase terhadap jumlah kewajiban Simpanan nasabah	2,37%	0,04%

28. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Kontinjensi

	2024	2023
Tagihan kontinjensi		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	3.580.674.328	4.063.624.221
Aktiva produktif yang dihapus buku (Catatan 6g)	511.081.545	511.081.545
Lainnya (Catatan 6h)	5.407.295.974	-

30. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP KEWAJIBAN PEMBAYARAN BANK

Pada tanggal 22 September 2004, Presiden Republik Indonesia mengesahkan Undang-undang No. 24 tentang Lembaga Penjamin Simpanan (LPS). Berdasarkan Undang-undang tersebut, LPS berfungsi menjamin simpanan nasabah dan turut aktif dalam memelihara stabilitas sistem perbankan sesuai dengan kewenangannya. Undang-undang tersebut berlaku efektif sejak tanggal 22 September 2005 dan sejak tanggal tersebut LPS resmi beroperasi.

Pada tanggal 13 Oktober 2008, Presiden Republik Indonesia menetapkan Peraturan Pemerintah No. 66 tahun 2008 tentang besaran nilai simpanan yang dijamin LPS. Berdasarkan Peraturan tersebut, nilai simpanan yang dijamin untuk setiap nasabah pada satu Bank yang semula berdasarkan Undang-Undang No. 24 tahun 2004 ditetapkan maksimum Rp100.000.000 diubah menjadi maksimum Rp2.000.000.000.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT BANK DAERAH KOTA MADIUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2024

dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

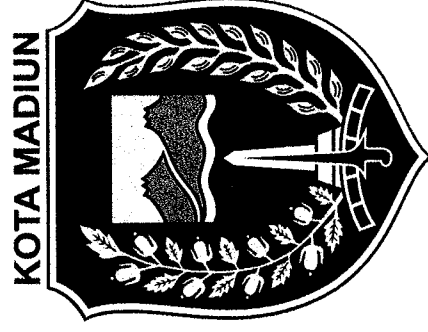
31. PERISTIWA SETELAH AKHIR PERIODE PELAPORAN

Pada tanggal 24 Desember 2024, OJK mengeluarkan Surat Edaran No. 21/SEOJK.03/2024 tentang Panduan Akuntansi Perbankan Bagi Bank Perekonomian Rakyat yang berlaku efektif per 1 Januari 2025.

32. STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN YANG TELAH DITERBITKAN NAMUN BELUM BERLAKU EFEKTIF

Pada tanggal 30 Juni 2021, Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK IAI) telah mengesahkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) yang merupakan adopsi dari IFRS for SMEs dengan mempertimbangkan kondisi di Indonesia. SAK EP akan berlaku efektif pada 1 Januari 2025 dengan penerapan dini diperkenankan. SAK EP akan menggantikan SAK Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).

Pada saat penerbitan laporan keuangan, Bank masih mempelajari dampak yang mungkin timbul pada penerapan standar baru dan revisi tersebut, serta pengaruhnya pada laporan keuangan Bank.



LAMPIRAN

III

LAPORAN KEUANGAN
PD. ANEKA USAHA KOTA MADIUN
PER 31 DESEMBER 2024 &
31 DESEMBER 2023



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
KOTA MADIUN**

LAPORAN KEUANGAN

TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023

**DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT**

BESERTA

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

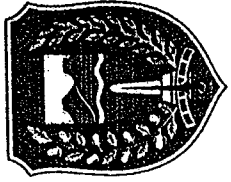
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
KOTA MADIUN
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT
BESERTA
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

DAFTAR ISI

Halaman

PERNYATAAN DIREKSI	
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	1
LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA MADIUN	2
1. Neraca tanggal 31 Desember 2024 dan 2023	3
2. Laporan Laba Rugi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023	4
3. Laporan Perubahan Ekuitas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023	5
4. Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023	6
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	6

SURAT PERNYATAAN DIREKSI



PEMERINTAH KOTA MADIUN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA

Jalan Jend. Ahmad Yani No. 11 Madiun 63121, Telepon (0351) 452550

Website: <http://www.madiunkota.go.id>

Email: pdau.madiun@gmail.com

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2024
PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA MADIUN

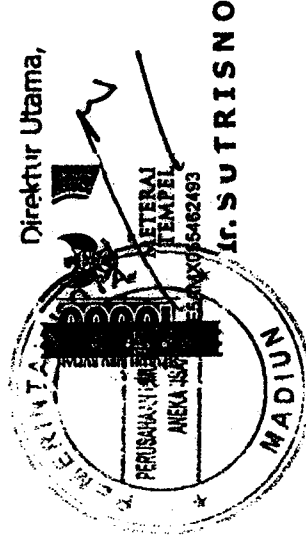
Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ir. S U T R I S N O
Alamat Kantor : Jl. Jendral Ahmad Yani No. 11, Madiun 63121
Alamat Rumah (Sesuai KTP) : Jl. Mayang Kembar, Mojopurno Madiun
Nomor Telepon : 082132184590
Jabatan : Direktur Utama Perusahaan Umum Daerah
Aneka Usaha Kota Madiun

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Madiun;
2. Laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Madiun telah disusun dan disajikan dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) ;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kota Madiun telah dimuat secara lengkap dan benar;
Madiun telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan Perusahaan Daerah Aneka Usaha 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 Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Madiun
Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Madiun, 30 Januari 2025



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor LAI : 00001/3.0437/AU.2/05/1237-4/1/II/2025

Kepada Yth
Kuasa Pemilik Modal, Badan Pengawas dan Direksi
Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Madiun

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha , yang terdiri dari Neraca tanggal 31 Desember 2024, 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 2024, 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.

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

www.hlbindonesia.id

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

Jl. Ngebung No. 1 Kelurahan Banjarejo, Kecamatan Taman, Kota Madiun, Jawa Timur
Telp. : 0351-4773336 E-mail : kaphadorimdn@gmail.com



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 :

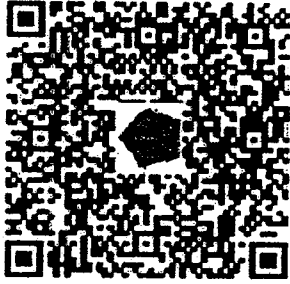
- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis 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

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



00001

30 Januari 2025

LAPORAN KEUANGAN

1. PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA MADIUN
NERACA

PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023

A S E T	Catatan	2 0 2 4		2 0 2 3	
		Rp		Rp	
Aset Lancar					
Kas dan Setara Kas	2b,3	6.416.315.886	5.673.372.859		
Piutang Usaha-Bersih	2c, 4	362.925.929	344.258.169		
Persediaan Barang	2d,5	1.474.815.450	1.108.421.179		
Uang Muka Pembelian	6	564.760.000	443.200.000		
Pajak Dibayar Dimuka	7	-	-		
Biaya Dibayar Dimuka	8	49.545.000	12.045.000		
Pendapatan Diterima Dimuka	9	-	-		
Jumlah Aset Lancar		<u>8.868.362.265</u>	<u>7.581.297.207</u>		
Aset Tidak Lancar					
Aset Tetap					
Setelah dikurangi akumulasi penyusutan					
5.097.915.307 tahun 2024 dan Rp 8.793.995.424.					
tahun 2023	2e, 10	2.622.693.848	2.423.374.031		
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>2.622.693.848</u>	<u>2.423.374.031</u>		
TOTAL ASET		<u>11.491.056.113</u>	<u>10.004.671.237</u>		
LIABILITAS DAN EKUITAS					
	Catatan	2 0 2 4		2 0 2 3	
		Rp		Rp	
Liabilitas Lancar					
Hutang Usaha	2f,11	357.399.560	228.794.070		
Hutang Pajak	2i,12	302.322.657	277.985.170		
Pendapatan Diterima Dimuka	13	168.951.961	69.886.450		
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	2f,14	57.107.845	48.559.427		
Jumlah Liabilitas Lancar		<u>885.782.023</u>	<u>625.225.117</u>		
Liabilitas Tidak Lancar					
Hutang Lain lain	2f,15	1.443.181.136	1.443.181.136		
Jumlah Liabilitas Tidak Lancar		<u>1.443.181.136</u>	<u>1.443.181.136</u>		
Ekuitas	16				
Modal Dasar		10.075.268.850	10.075.268.850		
Rugi tahun-tahun sebelumnya		(2.139.003.866)	(3.385.657.241)		
Laba tahun berjalan		1.225.827.969	1.246.653.376		
Jumlah Ekuitas		<u>9.162.092.954</u>	<u>7.936.264.984</u>		
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		<u>11.491.056.113</u>	<u>10.004.671.237</u>		

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

**2. PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA MADIUN
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023**

	Catatan		2024	2023
			Rp	Rp
Pendapatan Usaha	2g, 17			
CETAK			1.539.291.717	1.759.273.498
SPBU I			52.228.531.266	56.942.763.920
SPBU II			115.067.849.164	113.595.815.289
Bengkel			243.585.053	477.020.300
Cucian Kendaraan			128.997.525	638.947.500
Alfamart			6.173.698.895	5.626.180.027
Jumlah Pendapatan			175.381.953.619	179.040.000.534
Beban Pokok Usaha	2h, 18			
CETAK			190.308.714	4.212.500
SPBU I			50.676.442.238	55.255.319.224
SPBU II			111.523.435.769	110.089.084.866
Bengkel			73.248.053	161.853.300
Cucian Kendaraan			32.123.531	189.318.712
Alfamart			5.061.248.894	4.633.242.503
Jumlah Beban Pokok Usaha			167.556.807.200	170.333.031.105
Laba Kotor			7.825.146.420	8.706.969.429
Beban Usaha	2h, 19			
CETAK			1.310.117.524	1.612.063.294
SPBU I			955.839.423	1.030.703.153
SPBU II			1.796.862.468	1.841.805.223
Bengkel			78.348.657	193.664.475
Cucian Kendaraan			64.058.100	286.374.550
Alfamart			716.404.963	661.148.591
Jumlah Beban Usaha			4.921.631.134	5.625.759.286
Beban Umum dan Administrasi	2h, 20			
Jumlah Beban Umum dan Administrasi			1.885.185.605	1.799.661.213
Jumlah beban Operasional			6.806.816.739	7.425.420.499
Laba Usaha			1.018.329.681	1.281.548.930
Pendapatan dan Beban Diluar Usaha	2h, 21			
Pendapatan Lain-lain			513.319.604	246.410.953
Beban Lain-lain			12.289.199	12.835.991
Jumlah Pendapatan dan Beban Diluar Usaha			501.030.405	233.574.962
Laba Sebelum Pajak Penghasilan			1.519.360.086	1.515.123.892
Pajak Penghasilan	2i, 22		293.532.117	268.470.516
Laba Bersih Setelah Pajak			1.225.827.969	1.246.653.376

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

3. PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA MADIUN
 LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023

Keterangan	Catatan	Modal Dasar	Saldo Laba		
			Saldo Laba Belum Dicadangkan	Saldo Laba Tahun Berjalan	Jumlah
Saldo akhir tahun 2022	16	Rp 10.075.268.850	Rp (5.526.904.488)	Rp 2.141.247.247	Rp 6.689.611.609
Labanya yang dibagikan tahun 2023 atas laba tahun 2022 (tidak dibagikan) akan tetapi tuk pengurang saldo rugi tahun 2022, sesuai Petrus No. 10 Tahun 2019 Pasal 122.				2.141.247.247	
APBD	55%	0	0	0	0
Cadangan Umum	20%	0	0	0	0
Sosial dan Pendidikan	10%	0	0	0	0
Sumbangan dana pensiun dan sokongan	10%	0	0	0	0
Tanah untuk Direksi dan Dewan Pengawas	1%	0	0	0	0
Bonus Karyawan	4%	0	0	0	0
Cadangan Umum	55%	0	0	0	0
Labanya yang dibagikan tahun 2023 atas laba tahun 2022 (tidak dibagikan) akan tetapi tuk pengurang saldo rugi tahun 2023 (tidak dibagikan) akan tetapi tuk pengurang saldo rugi tahun 2023, sesuai surat NO.060/36/401.403/2024 tgl. 22 Maret 2024, tentang Pengesahan Laporan Keuangan Audited dan Penggunaan Laba Perumda Aneka Usaha Tahun buku 2023.				1.246.653.376	
APBD	55%	10.075.268.850	(3.385.657.241)	1.246.653.376	7.936.264.984
Cadangan Umum	20%				
Sosial dan Pendidikan	10%				
Sumbangan dana pensiun dan sokongan	10%				
Tanah untuk Direksi dan Dewan Pengawas	1%				
Bonus Karyawan	4%				
Labanya yang dibagikan					
Cadangan Umum					
Labanya Rugi tahun 2023					
Saldo akhir tahun 2023		Rp 10.075.268.850	Rp (3.385.657.241)	Rp 1.246.653.376	Rp 6.689.611.609
Labanya yang dibagikan tahun 2024 atas laba tahun 2023 (tidak dibagikan) akan tetapi tuk pengurang saldo rugi tahun 2024, sesuai surat NO.060/36/401.403/2024 tgl. 22 Maret 2024, tentang Pengesahan Laporan Keuangan Audited dan Penggunaan Laba Perumda Aneka Usaha Tahun buku 2023.				1.246.653.376	
APBD	55%	10.075.268.850	(2.139.003.866)	1.225.827.969	9.162.092.954
Cadangan Umum	20%				
Sosial dan Pendidikan	10%				
Sumbangan dana pensiun dan sokongan	10%				
Tanah untuk Direksi dan Dewan Pengawas	1%				
Bonus Karyawan	4%				
Labanya yang dibagikan					
Cadangan Umum					
Labanya Rugi tahun 2024					
Saldo akhir tahun 2024		Rp 10.075.268.850	Rp (2.139.003.866)	Rp 1.225.827.969	Rp 9.162.092.954

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

**4. PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA MADIUN
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023**

	2024	2023
	Rp	Rp
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI :		
Laba Setelah Pajak	1.225.827.969	1.246.653.376
Ditambah unsur yang tidak mempengaruhi arus kas :		
Beban Penyusutan Aset Tetap Operasional	(3.696.080.118)	360.625.671
Laba Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	<u>(2.470.252.148)</u>	<u>1.607.279.046</u>
Penurunan (Kenaikan) Piutang Usaha	(18.667.759)	(9.476.366)
Penurunan (Kenaikan) Persediaan	(366.394.271)	812.955.608
Penurunan (Kenaikan) Uang Muka Pembelian	(121.560.000)	(3.760.000)
Penurunan (Kenaikan) Pajak Dibayar Dimuka	-	-
Penurunan (Kenaikan) Biaya Dibayar Dimuka	(37.500.000)	6.330.833
Penurunan (Kenaikan) Pendapatan Diterima dimuka	-	4.545.000
Kenaikan (Penurunan) Hutang Usaha	128.605.490	(84.067.194)
Kenaikan (Penurunan) Hutang Pajak	24.337.487	(208.030.335)
Kenaikan (Penurunan) Pendapatan Diterima Dimuka	99.065.511	69.886.450
Kenaikan (Penurunan) Biaya Yang Masih Harus Dibayar	8.548.418	6.961.470
Kenaikan (Penurunan) Hutang lain lain	-	(7.224.389)
Jumlah Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Operasi	<u>(2.753.817.273)</u>	<u>2.195.400.124</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI :		
Penurunan (Kenaikan) Nilai Perolehan Aset Tetap	3.496.760.301	(295.286.688)
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Investasi	<u>3.496.760.301</u>	<u>(295.286.688)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN :		
Kenaikan (Penurunan) Pembagian laba	-	-
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Pendanaan	<u>-</u>	<u>-</u>
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	742.943.028	1.900.113.436
Saldo Awal Kas dan Setara Kas	5.673.372.858	3.773.259.423
Saldo Akhir Kas dan Setara Kas	<u>6.416.315.886</u>	<u>5.673.372.858</u>

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
CATATAN LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

1. UMUM

1.1. Pendirian Perusahaan

Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Madiun (yang selanjutnya disebut perusahaan) berkedudukan di Jalan Ahmad Yani No. 11 Kota Madiun merupakan Badan Usaha Milik Pemerintah Kota Madiun yang didirikan berdasarkan Peraturan Daerah (Perda) Kota Madiun No. 3 Tahun 2003 tanggal 28 Maret 2003 yang kemudian diperbarui dengan Peraturan Daerah (Perda) Kota Madiun No.5 Tahun 2012 tanggal 17 Oktober 2012 tentang Perusahaan Daerah Aneka Usaha. Peraturan terakhir berdasarkan Peraturan Daerah Kota Madiun No. 10 tahun 2019 tentang Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Madiun. Pendirian Perumda Aneka Usaha dimaksudkan untuk menyelenggarakan kemandirian umum berupa penyediaan barang dan jasa bagi pemenuhan hajat hidup masyarakat.

Surat surat perjanjian yang telah diperoleh Perumda Aneka Usaha adalah sebagai berikut :

1. Surat izin Usaha Perdagangan (SIUP) menengah, No.9120301910846 dari Lembaga Pengelola dan Penyelenggara OSS tanggal 5 September 2019.
2. Nomor Induk Berusaha (NIB) dari Lembaga Pengelola dan Penyelenggara OSS No. 9120301910846 tanggal 4 September 2019
3. Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) nomor :02.301.631.4-621.000 dari Kantor Pelayanan Pajak Madiun tanggal 19 Juni 2003.
4. Surat Pengukuhan Pengusaha Kena Pajak No.PEM-208/WPJ.11/KP.1203/2003 dari Kantor Pelayanan Pajak Madiun tanggal 7 Agustus 2003, dan ada perubahan Pengukuhan Pengusaha kena Pajak No.S-988PK/PWP.J.24/KP.0603/2019 dari Kantor Pelayanan Pajak Madiun tanggal 10 Oktober 2019.
5. Izin Gangguan (HO) tempat usaha no 503/048/401.303/2013 dari Kantor Pelayanan Perizinan Terpadu tanggal 31 Januari 2013.
6. Telah terdaftar sebagai peserta BPJS Ketenagakerjaan sesuai dengan ketentuan dalam Undang-Undang Nomor 24 Tahun 2011 dengan nomor 0900000011255, 09000000011387, dan 0900000011311.
7. Surat izin usaha industri dari Lembaga Pengelola dan Penyelenggara OSS No. 9120301910846 tanggal 5 September 2019

1.2. Kegiatan Usaha

Sesuai dengan Peraturan Daerah Kota Madiun Nomor 10 Tahun 2019 Perusahaan mempunyai kegiatan usaha dalam bidang :

- a. Percetakan
- b. Perbengkelan
- c. Stasiun Pengisian Bahan Bakar Umum (SPBU) yaitu SPBU 1 di Jalan Basuki Rahmat Madiun, SPBU 2 di Jalan Mayjend Sungkono Madiun.
Dalam pendirian kedua unit SPBU tersebut, Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kota Madiun menggunakan nama KPRI Karya Madya Kencana Kota Madiun. Hal ini berdasarkan akta perjanjian pinjam nama nomor 01 oleh Notaris Muhammad Ali Fauzi, S.H pada tanggal 14 November 2005.
- d. Usaha lain sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

1.3. Modal

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Madiun Nomor 10 tahun 2019 tentang Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Madiun disebutkan bahwa modal dasar Perumda Aneka Usaha seluruhnya ditetapkan sebesar Rp.20.000.000.000. (dua puluh milyar rupiah).

Modal yang disetor sebesar Rp.10.075.268.850 (sepuluh milyar tujuh puluh lima juta dua ratus enam puluh delapan ribu delapan ratus lima puluh rupiah), dengan rincian sebagai berikut :

- a. Tahun 2004 sebesar Rp.4.085.502.000 (empat milyar delapan puluh lima juta lima ratus dua ribu rupiah)
- b. Tahun 2007 sebesar Rp.4.489.766.850 (empat milyar empat ratus delapan puluh sembilan juta tujuh ratus enam puluh enam ribu delapan ratus lima puluh rupiah)
- c. Tahun 2019 sebesar Rp. 1.500.000.000. (satu milyar lima ratus juta rupiah)

Nilai modal Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha ekuivalen dengan kekayaan Daerah yang dipisahkan berupa tanah dan bangunan, peralatan mesin cetak, fasilitas alat perbengkelan dan fasilitas pelayanan SPBU.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
CATATAN LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

1.4. Struktur Organisasi

Struktur organisasi Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kota Madiun sesuai dengan Surat Keputusan Walikota Madiun No.539-401.012/12/K/2021 tanggal 31 Maret 2021 tentang pengangkatan Direktur Utama Perusahaan Daerah Aneka Usaha dengan masa jabatan 5 tahun mulai 1 April 2021 sampai dengan 31 Maret 2026 dan Surat Keputusan Walikota Madiun No.539-401.012/299/2021 tanggal 10 Desember 2021 tentang Pengangkatan Badan Pengawas Perusahaan Daerah Aneka Usaha Masa Jabatan empat tahun mulai 10 Desember 2021 sampai dengan 10 Desember 2025 sebagai berikut :

- a. Dewan Pengawas
 Ketua : Drs. Gaguk Hanyono
- b. Direksi
 Direktur Utama : Ir. Sutrisno

Pada akhir tahun 2024 dan 2023 Perumda Aneka Usaha kota Madiun Memiliki karyawan masing masing sebanyak 46 Orang dan 46 orang.

Jumlah karyawan per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebanyak 46 orang dan 46 orang yang dikelompokkan menurut jabatannya adalah sebagai berikut :

	2024	2023
- Direksi	1 orang	1 orang
- Kepala Bagian	3 orang	3 orang
- Staf Sekretariat	5 orang	5 orang
- Staf SPBU Basuki Rahmat	13 orang	13 orang
- Staf SPBU Mayjend Sungkono	25 orang	23 orang
- Staf Bengkel	- orang	1 orang
Jumlah	47 orang	46 orang

1.5. Kebijakan Usaha

Kebijakan usaha tahun 2024 direncanakan dan dilaksanakan secara optimal dan strategis untuk mempercepat profesionalitas usaha diantaranya :

1. Menghidupkan kembali unit usaha cetak
2. Menambah jenis produk BBM yaitu pertamax turbo di SPBU Mayjend Sungkono
3. Mengoptimalkan unit usaha perbengkelan

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Perusahaan telah menerapkan SAK ETAP untuk penyusunan laporan keuangan yang dimulai pada 01 Januari 2011. Oleh karena itu laporan keuangan sejak tahun 2011 disajikan berdasarkan SAK ETAP.

Dasar Akuntansi yang digunakan dalam perhitungan hasil usaha dan penentuan posisi keuangan dilakukan dengan metode akrual. Dengan metode akrual diartikan bahwa pembuktian tidak hanya sekedar mencatat transaksi penerimaan dan pengeluaran uang, akan tetapi pencatatan terhadap setiap perubahan aset dan kewajiban, demikian pula pendapatan dan biaya, pada saat terjadinya atau dilakukannya perubahan dimaksud.

Laporan Arus Kas disajikan dengan metode tidak langsung, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dan aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

b. Kas dan Setara Kas

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
CATATAN LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

c. Piutang Usaha

Piutang usaha dicatat berdasarkan nilai brutonya dan dapat ditagih seluruhnya sehingga perusahaan tidak melakukan penyisihan penurunan nilai piutang usaha atas kemungkinan tidak tertagihnya piutang usaha.

d. Pencatatan dan Penilaian Persediaan

Persediaan dinilai berdasarkan harga perolehan, sedangkan metode pencatatan pemakaian persediaan menggunakan metode *first in first out* (FIFO). Persediaan dikelompokkan yaitu : persediaan SPBU, Cetak, persediaan bengkel dan alfamart.

Persediaan bahan SPBU berupa Solar ,Pertamax,Pertalite,Dexlite,Pertamax Turbo. Persediaan bengkel dan alfamart berupa Oli dan Persediaan toko

e. Aset Tetap Dan Penyusutan

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan (kecuali tanah tidak disusutkan) dan rugi penurunan nilai.

Pengeluaran pengeluaran untuk pemeliharaan dan perbaikan yang jumlahnya relatif kecil dibebankan pada laba rugi tahun berjalan, sedangkan pengeluaran yang jumlahnya material dan menambah umur aset tetap dibukukan sebagai penambahan nilai aset tetap yang bersangkutan (dikapitalisir). Aset tetap Perusahaan Umum Aneka Usaha disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus (Straight Line Method) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap tersebut sebagai berikut :

Bangunan	20 tahun
Mesin dan peralatan	10 tahun
Peralatan Kantor	10 tahun

f. Kewajiban

Kewajiban dicatat sebesar nilai jatuh temponya. Kewajiban diklasifikasikan sebagai kewajiban jangka pendek dan kewajiban jangka panjang berdasarkan tenggang waktu penyelesaiannya.

g. Pendapatan

Pengakuan terhadap pendapatan menganut sistem Accrual Basis yaitu dicatat pada saat terjadinya transaksi (realisasinya) yaitu pada saat penyerahan produk kepada pembeli.

h. Beban-beban (Biaya)

Pengakuan biaya perusahaan pada dasarnya menganut sistem Accrual Basis. Biaya diakui sebagai beban biaya pada saat terjadinya transaksi walaupun belum dilaksanakan pembayarannya atau telah dibayar dimuka.

Untuk keperluan pisah batas periode akuntansi biaya-biaya yang telah terjadi sampai dengan tanggal neraca walaupun jumlahnya belum diketahui secara pasti dicatat dan dilaporkan dengan cara estimasi wajar.

i. Pajak Penghasilan

Perusahaan mengakui kewajiban atas seluruh Pajak Penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut, perusahaan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Perusahaan tidak mengakui adanya pajak tangguhan sebagaimana di atur dalam SAK ETAP bab 24 tentang pajak penghasilan.

Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha termasuk dalam kriteria wajib pajak dengan peredaran tertentu (Peraturan Pemerintah nomor 46 tahun 2013 dan diperbaharui Peraturan Pemerintah nomor 23 tahun 2016) sehingga atas pendapatan dari unit percelakan bengkel,cuci mobil dan alfamart merupakan obyek pajak final. Tapi mulai tahun 2022 penghitungan pajak atas penghasilan bengkel,cetak,cucian,alfamart menggunakan perhitungan sesuai PP No. 7 tahun 2021. Sedangkan penjualan unit SPBU juga termasuk dalam kategori penghasilan yang dikenakan pajak penghasilan final.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
CATATAN LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

j. Kebijakan Pembagian Laba

Sesuai dengan Peraturan Daerah Kota Madiun nomor 10 tahun 2019 tentang Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Madiun Menetapkan Penggunaan laba serta pemberian jasa produksi dengan rincian sebagai berikut :

- Bagian laba untuk pemerintah daerah kota Madiun	55 %
- Cadangan Umum	20 %
- Sosial dan Pendidikan	10 %
- Sumbangan dana pensiun dan sokongan	10 %
- Tantiem untuk Direksi dan Dewan Pengawas	1 %
- Bonus Karyawan	4 %

k. Pensiun dan imbalan pasca kerja.

Perusahaan mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP bab 23 "Imbalan Kerja". Perusahaan juga mengikuti program iuran pasti dengan mengikutsertakan karyawannya dalam program JHT/HT yang diselenggarakan oleh BPJS, dimana premi setiap bulannya sebesar 3,7 % dibayar oleh pemberi kerja dan 2 % dibayar oleh karyawan. Berdasarkan UU Ketenagakerjaan No 13/2003 perusahaan wajib membayar imbalan berdasarkan pasca kerja pada saat karyawan berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia, dan cacat tetap. Dalam hal pengusaha telah mengikutsertakan karyawan dalam program pensiun JHT/HT yang preminya dibayar oleh pengusaha dan karyawan maka yang diperhitungkan dengan uang pesangon yaitu uang pensiun JHT/HT yang dibayar oleh pengusaha (UU No.13/2003 pasal 167)

l. Penggunaan Estimasi

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar akuntansi di Indonesia mewajibkan manajemen untuk membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah jumlah yang dilaporkan dalam laporan keuangan. Sehubungan dengan adanya ketidakpastian yang melekat dalam membuat estimasi, hasil sebenarnya yang akan dilaporkan dimasa mendatang dapat berbeda dari estimasi tersebut.

3. KAS DAN SETARA KAS

Saldo kas dan setara kas terdiri dari :

	2024	2023
	Rp	Rp
- Pernetakan	5.334.106	622.281
- SPBU I	122.801.135	521.514.239
- SPBU II	252.278.550	927.804.085
- Bengkel	75.000.000	31.180.175
- Cuciian	-	22.223.169
- Alfamart	24.376.774	44.570.636
Jumlah Kas	479.790.565	1.547.914.505

Bank

- Bank Jatim No Rek 0051024052	1.862.543.034	3.444.255.172
- Bank Mandiri II No Rek 1440004669096	1.028.714.785	446.002.467
- Bank BNI Rek No. 1827138681	789.439.583	-
- Bank BTN Rek 00029-01-30-000364-1)*	(0)	41.636.089
- Bank Pasar/BPR Bank Daerah No Rek 01410173701	255.827.920	193.584.546
Jumlah Bank	3.936.525.321	4.125.468.274

)* Sesuai surat permohonan penutupan giro tanggal 13 September 2024 oleh Direktur Perumda Aneka Usaha

Deposito

- Deposito dengan nomor 000438 di bank BPR Bank Daerah Kota Madiun tgl. 18 April 2024 dengan jangka waktu 12 bulan bunga 6% pa.	1.500.000.000	-
- Deposito dengan nomor 000472 di bank BPR Bank Daerah Kota Madiun tgl. 08 Juli 2024 dengan jangka waktu 12 bulan bunga 6% pa.	-	500.000.000

PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
CATATAN LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Jumlah Bank	2.000.000.000
Jumlah Kas dan Setara Kas	6.416.315.886
	5.673.372.859

4. PIUTANG USAHA

Saldo piutang usaha terdiri dari :

	2024	2023
	Rp	Rp
SPBU I		
- Honda Bintang	5.800.000	7.100.000
- Dinas Perdagangan	-	3.246.268
- Refindo	2.892.219	5.635.436
- My Pertamina Link Aja	-	3.696.070
- Satpol PP	-	31.285.510
- Dishaker KUKM	381.633	448.500
- Kec. Manguharjo	5.069.000	6.111.500
- Unipma	3.327.250	4.539.000
- Dinas Pendidikan	-	576.350
- Dinas Ketahanan Pangan dan Pertanian	3.400.153	1.057.860
- Dinas Kebudayaan, Pariwisata, Kepemudaan dan Olahraga	-	1.742.000
- KPKNL	7.280.500	4.106.500
- KPU	-	133.500
- Perumahan Rakyat dan Kawasan Permukiman	-	39.235.750
- Dinas Sosial	3.250.800	-
- Inspektorat	12.468.200	-
- Puskesmas Ngegong	1.824.000	-
- BPJS Kesehatan	6.152.900	-
- PT TNS SASA	8.405.622	-
- PT Fastra Buana	9.510.210	-
Jumlah Piutang SPBU I	69.762.487	108.914.244
SPBU II		
- CV Mitra Usaha Sukses Sejahtera	349.600	822.800
- PT. Bina San Prima	40.037.248	13.324.563
- PT.Armada Finance	270.000	703.730
- Dinas Perhubungan	-	36.194.150
- Kantor Kementerian Agama Kota Madiun	1.387.000	1.786.500
- Dinas Perpustakaan	945.000	4.730.000
- PT. Singular Point Asia (AICE)	31.634.903	23.409.701
- PMI Kota Madiun	2.626.000	-
- UTD PMI Kota Madiun	-	5.164.000
- Komisi Penanggulangan Aids Daerah Kabupaten Madiun	3.500.000	4.000.000
- PT. Astra Internasional Tbk (Auto 2000)	9.982.500	19.289.750
- Bagian Umum Kota Madiun	28.378.800	3.808.100
- Infokom	1.435.000	-
- BPBD	521.662	1.042.280
- Damiri	44.571.145	17.760.911
- Sekretariat DPRD	300.500	2.586.210
- PT. So Good Food	1.520.756	434.984
- Puskesmas Manguharjo	242.000	-
- QRIS BNI	16.478.865	-
- CV. Agro Citra Lestari	13.776.670	-

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
CATATAN LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

- Koperasi SPOOR	28.628.224	
Jumlah Piutang SPBU II	<u>226.585.873</u>	<u>135.057.679</u>
Percetakan		
- Piutang Usaha	3.700.000	10.560.121
Bengkel		
- Piutang Usaha		3.175.500
Alfamart		
- Piutang Usaha	62.877.569	86.550.625
Piutang Lain-lain		
Jumlah Piutang Usaha	<u>362.925.929</u>	<u>344.258.169</u>

5. PERSEDIAAN BARANG

Saldo Persediaan barang terdiri dari :

	2024	2023
	Rp	Rp
PERCETAKAN		
SPBU I	7.803.330	19.058.500
- Solar		
- Pertamina	75.264.390	49.682.010
- Pertalite	127.330.875	81.482.170
- Dexlite	58.351.040	79.250.160
SPBU II	167.701.275	69.193.545
- Solar		
- Pertamina	84.319.050	66.651.260
- Pertalite	13.321.665	52.068.770
- Dexlite	389.910.400	312.373.600
- Pertamina Turbo	90.392.085	77.554.620
Bengkel	83.125.550	20.051.525
- Oli		
Cucian		
Alfamart		
- Persediaan Toko		15.900.813
Jumlah Persediaan Barang	377.295.790	255.593.675
Persediaan barang selama kami melakukan pemeriksaan dalam keadaan baik dan tidak ada persediaan yang rusak atau mengalami penurunan nilai.	<u>1.474.815.450</u>	<u>1.108.421.179</u>

6. UANG MUKA PEMBELIAN

Saldo uang muka pembelian terdiri dari :

	2024	2023
	Rp	Rp
DO belum terkirim SPBU I		
- Solar		52.720.000
- Pertamina		
- Pertalite		
- Dexlite		77.440.000
DO belum terkirim SPBU II		
- Solar	77.440.000	
- Pertamina	52.720.000	158.160.000
	<u>279.720.000</u>	

PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
CATATAN LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

8. BIAYA DIBAYAR DIMUKA

Saldo biaya dibayar dimuka terdiri dari :

	2024	2023
	Rp	Rp
- Biaya Dibayar Dimuka	49.545.000	12.045.000
Jumlah Dibayar Dimuka	49.545.000	12.045.000

Jumlah tersebut merupakan uang muka free ranchise alfa mart Rp.45.000.000 dan lainnya sebesar Rp.4.545.000,-

9. PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA

Saldo Pendapatan Diterima Dimuka terdiri dari :

	2024	2023
	Rp	Rp
- Pendapatan diterima dimuka	-	-
Jumlah Pendapatan Diterima Dimuka	-	-

10. ASET TETAP

Saldo aset tetap terdiri dari :

	2024			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan / reklasifikasi	Rp
	Rp	Rp	Rp	Rp
Nilai Perolehan :				
Tanah	194.930.000	-	-	194.930.000
Gedung	5.209.182.377	22.200.000	1.197.284.450	4.034.117.927
Mesin SPBU Basuki Rahmad	1.466.207.052	194.100.000	26.187.500	1.634.119.552
Mesin SPBU Mayjend Sungkon	2.105.784.751	268.470.000	1.586.099.151	788.155.600
Kendaraan	277.259.000	-	21.200.000	256.059.000
Mesin Cetak	1.091.496.500	3.300.000	1.085.596.500	9.200.000
Peralatan Kantor Cetak	256.377.150	4.455.000	119.864.650	140.967.500
Peralatan Kantor SPBU Basuki	125.186.350	42.509.000	51.039.850	116.655.500
Peralatan Kantor SPBU Mayjen	104.416.200	34.714.000	13.031.200	126.099.000
Peralatan Perbengkelan	180.508.600	-	-	180.508.600
Peralatan Alfamart	206.021.475	33.775.000	-	239.796.475
Jumlah	11.217.369.455	603.523.000	4.100.283.301	7.720.609.154

Akumulasi Penyusutan :

Gedung	3.833.882.733	140.904.615	1.197.284.450	2.777.522.898
Mesin SPBU Basuki Rahmad	1.269.583.719	38.060.000	26.187.500	1.281.456.219
Mesin SPBU Mayjend Sungkon	1.892.674.670	74.203.560	1.586.099.151	380.779.079
Kendaraan	164.600.050	42.307.400	21.200.000	185.707.450
Mesin Cetak	1.086.240.687	722.500	1.085.596.500	1.366.667
Peralatan Kantor Cetak	136.851.143	13.109.000	119.864.650	32.095.493
Peralatan Kantor SPBU Basuki	80.239.567	7.327.867	51.039.850	36.527.584
Peralatan Kantor SPBU Mayjen	39.766.508	9.118.933	13.031.200	35.854.242
Peralatan Perbengkelan	127.446.386	36.101.720	-	163.548.106
Peralatan Alfamart	160.729.981	42.347.588	-	203.077.569
Jumlah	8.793.955.424	404.203.183	4.100.283.301	5.097.915.306

Nilai buku

2.423.374.031

2.622.693.848

Pengurangan aset tersebut sesuai dengan Surat Keputusan Direksi Perusahaan Umum Aneka Usaha Kota Madiun No. 028/34/401.503/2023, tentang penetapan penghapusan aktiva tetap milik perumda Aneka Usaha Kota Madiun dan Persetujuan Dewan Pengawas sesuai surat keputusan No.060/96/401.503/2023 tanggal 14 September 2023

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
CATATAN LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

	2023			Saldo Akhir Rp
	Saldo Awal Rp	Penambahan Rp	Pengurangan / reklasifikasi Rp	
Nilai Perolehan :				
Tanah	194.930.000	-	-	194.930.000
Gedung	5.001.482.377	207.700.000	-	5.209.182.377
Mesin SPBU Basuki Rahmad	1.466.207.052	-	-	1.466.207.052
Mesin SPBU Mayjend Sungkon	2.101.216.751	4.568.000	-	2.105.784.751
Kendaraan	277.259.000	-	-	277.259.000
Mesin Cetak	1.086.196.500	5.300.000	-	1.091.496.500
Peralatan Kantor Cetak	186.289.150	70.088.000	-	256.377.150
Peralatan Kantor SPBU Basuki	122.887.350	2.299.000	-	125.186.350
Peralatan Kantor SPBU Mayjen	100.106.200	4.308.000	-	104.416.200
Peralatan Perbengkelan	180.508.600	-	-	180.508.600
Peralatan Alfamart	204.997.787	1.023.688	-	206.021.475
Jumlah	10.922.082.767	295.266.688	-	11.217.369.455
Akumulasi Penyusutan :				
Gedung	3.704.130.201	129.752.532	-	3.833.882.733
Mesin SPBU Basuki Rahmad	1.231.503.719	38.060.000	-	1.269.563.719
Mesin SPBU Mayjend Sungkon	1.840.972.577	51.702.093	-	1.892.674.670
Kendaraan	122.292.660	42.307.400	-	164.600.060
Mesin Cetak	1.086.196.500	44.167	-	1.086.240.667
Peralatan Kantor Cetak	132.657.243	6.193.900	-	138.851.143
Peralatan Kantor SPBU Basuki	73.402.317	6.837.250	-	80.239.567
Peralatan Kantor SPBU Mayjen	31.241.825	8.524.683	-	39.766.508
Peralatan Perbengkelan	91.344.666	36.101.720	-	127.446.386
Peralatan Alfamart	119.628.055	41.101.926	-	160.729.981
Jumlah	8.433.369.753	360.625.671	-	8.793.995.424
Nilai buku	<u>2.488.713.014</u>			<u>2.423.374.031</u>

Seluruh Aset Tetap dan Persediaan barang pada Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha tidak diansuransikan dari segala risiko kebakaran dan gempa bumi, sehingga tidak ada jaminan ganti rugi bila terjadi musibah.

11. HUTANG USAHA

Saldo hutang usaha terdiri dari :

	2024 Rp	2023 Rp
Pihak Ketiga	357.399.560	228.794.070
Pihak Hubungan Istimewa	-	-
Jumlah	<u>357.399.560</u>	<u>228.794.070</u>
Pihak Ketiga		
PT. Sumber Alfaria Trijaya Tbk	347.694.560	228.794.070
Dinas Pekerjaan Umum dan Penataan Ruang	-	-
CV. Gema Nusa Bhakti	9.705.000	-
Jumlah Hutang Usaha	<u>357.399.560</u>	<u>228.794.070</u>

12. HUTANG PAJAK

Saldo hutang pajak terdiri dari :

	2024 Rp	2023 Rp
Hutang PPh Final	-	-

PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
CATATAN LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Hutang PPh pasal 29	293.421.009	268.054.512
Hutang PPh pasal 23	8.901.648	9.930.658
Jumlah Hutang Pajak	<u>302.322.657</u>	<u>277.985.170</u>

Perhitungan pajak badan untuk tahun buku 2024 dan 2023 memaknai UU No 7 Tahun 2021 dengan tarif (50% x 22%).

13. PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA

	2024	2023
	Rp	Rp
Saldo pendapatan diterima dimuka terdiri dari :		
Bappelitbangda	-	452.750,00
Dinas Kesehatan Kota Madiun	-	11.065.700,00
Dinas Pekerjaan Umum dan Penataan Ruang	-	23.812.184,00
PLN	16.636.861	19.282.995,00
Bagian Organisasi	87.166	1.710.000,00
Dinas Sosial	-	450.010,00
Administrasi Pemerintah	-	2.887.700,00
Perusahaan Daerah Air Minum	43.538.300	-
DLH Kota	22.173.995	-
Saipol PP	18.567.930	-
Dinas PU	18.533.796	-
TF Handling Fee Patra	15.143.352	-
DKK	9.546.500	-
Perkim	7.685.000	-
Dinas Perhubungan	6.268.199	-
Pendapatan diterima di muka lainnya	10.770.862	10.225.111,00
Jumlah Pendapatan Diterima Dimuka	<u>168.951.961</u>	<u>69.886.450</u>

14. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

	2024	2023
	Rp	Rp
Saldo biaya yang masih harus dibayar terdiri dari :		
Biaya Yang Masih Harus Dibayar Alfamart	57.107.845	48.559.427
Jumlah Biaya Yang Masih Harus Dibayar	<u>57.107.845</u>	<u>48.559.427</u>

15. HUTANG LAIN LAIN

	2024	2023
	Rp	Rp
Saldo hutang lain lain terdiri dari :		
Sosial dan pendidikan	616.107.168	616.107.168
Jasa Produksi	-	-
Dana Penstun & Sokongan	827.073.967	827.073.967
Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah	-	-
Jumlah Hutang lain lain	<u>1.443.181.136</u>	<u>1.443.181.136</u>

Perusahaan telah membentuk cadangan dana pensiun untuk membayar penghargaan berupa pesangon pada saat pensiun. Besarnya jumlah pesangon dihitung berdasarkan Keputusan Direksi. Cadangan tersebut dibentuk dari pembagian laba tahun berjalan sesuai dengan PERDA nomor 10 tahun 2019. Perhitungan penghargaan paska kerja dan kecukupan dana cadangan yang menujuk pada Undang Undang nomor 13 tahun 2003.

Karyawan tetap Perusahaan telah diikutsertakan pada program iuran pensi dengan mengikutsertakan karyawannya dalam program JHT/THT yang diselenggarakan oleh BPJS

PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
CATATAN LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

16. EKUITAS			
Saldo Ekuitas terdiri dari :			
	2024	2023	
	Rp	Rp	
Modal awal			
Tahap I	100.000.000	100.000.000	
Tahap II	571.872.000	571.872.000	
Tahap III	1.000.000.000	1.000.000.000	
Tahap IV	2.000.000.000	2.000.000.000	
Tahap V	413.630.000	413.630.000	
Tahap VI	5.989.766.850	5.989.766.850	
Rugi Tahun tahun sebelumnya	(2.139.003.866)	(3.385.657.241)	
Laba Rugi Tahun Berjalan	1.225.827.969	1.246.653.376	
Jumlah Ekuitas	9.162.092.954	7.936.264.984	
17. PENDAPATAN USAHA			
Saldo Pendapatan usaha terdiri dari :			
	2024	2023	
	Rp	Rp	
CETAK			
SPBU I	1.539.291.717	1.759.273.498	
- Solar	19.538.050.602	17.860.160.092	
- Pertamina	4.817.326.652	5.004.099.132	
- Peralite	24.465.256.181	30.727.476.882	
- Dexitte	3.407.897.831	3.351.027.813	
Jumlah SPBU I	52.228.531.266	56.942.763.920	
SPBU II			
- Solar	31.072.160.355	26.190.677.637	
- Pertamina	16.730.390.130	13.954.822.740	
- Peralite	62.798.757.644	68.537.042.640	
- Dexitte	3.281.265.412	3.335.274.096	
- Pertamina Turbo	1.185.275.624	1.577.998.176	
Jumlah SPUB II	115.067.849.164	113.595.815.289	
BENGKEL & CUCIAN			
- Jasa Service	243.585.053	477.020.300	
- Jasa Cucian	128.997.525	638.947.500	
Jumlah Bengkel	372.582.578	1.115.967.800	
ALFAMART			
- Penjualan bahan dan barang	6.173.698.895	5.626.180.027	
Jumlah Alfamart	6.173.698.895	5.626.180.027	
Jumlah Pendapatan Usaha	175.381.953.619	179.040.000.534	
18. BEBAN POKOK USAHA			
Saldo beban pokok usaha terdiri dari :			
	2024	2023	
	Rp	Rp	
PERCETAKAN			
- Persediaan awal	19.058.500	23.271.000	
- Pembelian	179.053.544	-	
- BBM Tersedia	198.112.044	23.271.000	
- Persediaan akhir	7.803.330	19.058.500	
Beban Pokok Usaha	190.308.714	4.212.500	

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
CATATAN LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

SPBU I			
- Persediaan awal BBM	279.607.885	618.556.270	
- Pembelian BBM	50.825.481.933	54.916.370.839	
- BBM Tersedia	51.105.089.818	55.534.927.109	
- Persediaan akhir BBM	428.647.580	279.607.885	
- Beban Pokok Usaha SPBU I	50.676.442.238	55.255.319.224	
SPBU II			
- Persediaan awal BBM	528.689.775	942.850.900	
- Pembelian BBM	111.665.814.744	109.674.923.741	
- BBM Tersedia	112.184.504.519	110.617.774.641	
- Persediaan akhir BBM	661.068.750	528.689.775	
- Beban Pokok Usaha SPBU II	111.523.435.769	110.089.084.866	
ALFAMART			
- Persediaan awal Bahan dan Barang	255.593.675	295.967.408	
- Pembelian Bahan dan Barang	5.182.951.009	4.592.868.770	
- Persediaan barang tersedia	5.438.544.684	4.888.836.178	
- Persediaan Akhir	377.295.790	255.593.675	
- Beban Pokok Usaha Alfamart	5.061.248.894	4.633.242.503	
BENGKEL			
- Persediaan awal Bahan dan Barang	15.900.813	17.373.366	
- Pembelian Bahan dan Barang	57.347.240	160.360.747	
- Persediaan barang tersedia	73.248.053	177.754.113	
- Persediaan Akhir	-	15.900.813	
- Beban Pokok Usaha Bengkel	73.248.053	161.853.300	
CUCIAN KENDARAAN			
- Persediaan awal Bahan dan Barang	9.570.531	23.357.843	
- Pembelian Bahan dan Barang	22.553.000	175.531.400	
- Persediaan barang tersedia	32.123.531	198.869.243	
- Persediaan Akhir	-	9.570.531	
- Beban Pokok Usaha Bengkel	32.123.531	189.318.712	
Jumlah Beban Pokok Usaha		167.556.807.200	170.333.031.105
19. BEBAN USAHA		2024	2023
Saldo beban usaha terdiri dari:		Rp	Rp
CETAK	1.310.117.524	1.612.063.294	
SPBU I			
- Beban Produksi	116.021.809	127.096.670	
- Beban Pegawai	412.995.799	386.719.269	
- Beban Kantor	44.562.322	45.957.926	
- Beban Pemeliharaan	75.853.744	94.086.933	
- Beban Pajak	9.983.176	9.964.390	
- Beban Penyusutan aset tetap	84.384.328	84.192.557	
- Beban penyusutan bahan bakar	212.058.246	282.685.409	
- Jumlah Beban Operasional SPBU I	955.839.423	1.030.703.153	
SPBU II			
- Beban Produksi	254.953.861	252.871.251	
- Beban Pegawai	749.296.008	695.898.430	
- Beban Kantor	94.535.305	104.874.562	
- Beban Pemeliharaan	117.156.349	148.289.088	
- Beban Pajak	20.248.676	21.482.815	
- Beban Penyusutan aset tetap	157.823.535	135.322.068	

PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
CATATAN LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

- Beban penyusutan bahan bakar	402.848.734	483.067.009
Jumlah Beban Operasional SPBU II	1.796.862.468	1.841.805.223
BENGKEL		
- Alat alat bengkel	779.500	87.000
- Honor Pegawai	40.932.937	149.716.545
- Penyusutan Aset Tetap	36.101.720	36.101.720
- Alat Tulis Kantor & Pemei.	467.500	7.165.200
- Lain Lain	67.000	594.010
Jumlah Beban Bengkel	78.348.657	193.664.475
CUCIAN		
- Alat Alat Cucian & Atk	13.171.700	53.533.150
- Honor Pegawai	48.789.500	218.281.000
- Pemeliharaan	596.900	7.627.000
- Lain Lain	1.500.000	6.953.400
Jumlah Beban Cucian	64.058.100	286.374.550
ALFAMART		
- Beban pegawai	159.737.324	133.633.519
- Beban Fee	356.271.141	335.469.445
- Beban perjalan dinas	384.500	205.000
- Beban komunikasi	12.654.810	15.054.607
- Beban perlengkapan	33.484.431	39.057.140
- Beban asuransi	2.120.082	1.843.921
- Beban perbaikan & pemeliharaan	7.942.160	4.968.655
- Beban Pajak 7 Perjinan	3.847.496	4.739.668
- Beban Listrik dan air	97.335.772	84.771.410
- Beban Logistik	549.600	303.300
- Beban lain lain	42.077.647	41.101.926
Jumlah Beban Alfamart	716.404.963	661.148.591
Jumlah Beban Usaha	4.921.631.134	5.625.759.286

20. ADMINISTRASI DAN UMUM

Saldo beban administrasi dan umum terdiri dari :

- Beban Gaji Direktur	123.018.540	123.018.540
- Tunjangan Direktur	24.603.708	23.664.258
- Honor Badan pengawas	49.207.416	49.207.416
- Honor staff sekretariat badan pengawas	266.770.491	250.098.538
- Tunjangan Hari Raya	126.764.064	127.078.312
- Seragam	54.998.000	56.231.000
- Hari hari Besar	58.648.750	57.147.500
- Representatif	72.174.700	86.301.235
- Jasa Audit	38.150.000	38.850.000
- Pendidikan dan pelatihan	119.068.000	112.892.170
- Retribusi	18.391.120	384.000
- Promosi	31.812.421	29.140.250
- Honor Kegiatan	40.750.000	33.300.000
- Biaya Konsultan	26.486.486	8.800.000
- Pesangon Karyawan	137.801.894	96.441.734
- Gaji 13 Karyawan	135.028.018	125.062.080
- Ekstra fooding	30.650.200	

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA
CATATAN LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

- Pemeliharaan Kendaraan	30.676.270	-
- Beban Operasional Dirut	13.200.000	13.200.000
- Beban operasional BBM	23.320.000	23.760.000
- Material	1.811.000	2.200.000
- Beban Rumah Tangga	134.638.723	187.305.694
- Perjalanan Dinas	47.349.000	84.495.940
- Asuransi tenaga kerja	102.566.150	93.772.187
- Asuransi kesehatan	60.791.995	47.583.396
- Kontribusi KPRI	33.500.000	50.494.329
- Beban Penyusutan Aset	59.024.159	57.669.333
- Alat Tulis Kantor	23.986.500	21.563.300
Jumlah Beban Umum dan Administrasi	1.885.186.605	1.799.661.213
Jumlah Beban Operasional	6.806.816.739	7.425.420.499

21. PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN

Saldo pendapatan dan beban lain lain terdiri dari :

	2024	2023
	Rp	Rp
Pendapatan Lain-lain :		
- Bunga/Jasa Giro/Deposito	98.300.816	38.261.321
- Pendapatan sewa	54.000.000	-
- Pendapatan lain lain	361.018.788	208.149.632
Jumlah	513.319.604	246.410.953
	2024	2023
	Rp	Rp
Beban Lain-lain :		
- Administrasi bank	3.724.932	2.876.761
- Beban lain lain	8.564.267	9.959.230
Jumlah	12.289.199	12.835.991
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain	501.030.405	233.574.962

22. PAJAK PENGHASILAN BADAN

Saldo pajak penghasilan badan dengan perhitungan sebagai berikut :

	2024	2023
	Rp	Rp
Pajak Penghasilan	293.532.117	268.470.516

Perhitungan pajak badan untuk tahun buku 2024 dan 2023 memakai UU No 7 Tahun 2021 dengan tarif (50% x 22%).

23. PERSETUJUAN LAPORAN KEUANGAN

Laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha dari halaman 1 (satu) sampai dengan halaman ini telah disetujui oleh Direksi untuk diterbitkan pada tanggal 30 Januari 2025