PERUMDA AIR MINUM TIRTA MERAPI
KABUPATEN KLATEN

LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2022

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Daftar isi

	Halaman
Surat pernyataan direksi	i
Laporan auditor independen	ii - iii
Laporan posisi keuangan (neraca)	1
Laporan laba (rugi)	2
Laporan perubahan ekuitas	3
Laporan arus kas	4
Catatan atas laporan keuangan	5 - 20

PEMERINTAH KABUPATEN KLATEN
PERUMDA AIR MINUM TIRTA MERAPI
Jl. Tentara Pelajar, Gayamprit, Klaten Selatan, Telp. (0272) 321834, Faks, 320507
KLATEN

SURAT PERNYATAAN
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2022

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **IRAWAN MARGONO, SH., MM**

Perusahaan : PERUMDA AIR MINUM TIRTA MERAPI

Jabatan : DIREKTUR UTAMA

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan perusahaan.
2. Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku umum di Indonesia, dengan kriteria :
   a. Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar.
   b. Laporan keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta yang material.
3. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya.

Klaten, 25 Januari 2023
PERUMDA AIR MINUM TIRTA MERAPI
Direktur Utama

PEMERINTAH PERUMDA AIR TIRTA MERAPI KLATEN
METERAI TEMPEL 10000
758CEAKX166308851

IRAWAN MARGONO, SH., MM

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00002/2.1221/AU.2/05/1051-1/1/I/2023

Kepada Yth:
Dewan Pengawas dan Direksi
PERUMDA AIR MINUM TIRTA MERAPI
KABUPATEN KLATEN

Kami telah mengaudit laporan keuangan PERUMDA Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba (rugi), laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut, serta suatu ikhtisar kebijakan akuntansi yang signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

TANGGUNG JAWAB MANAJEMEN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai 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.

TANGGUNG JAWAB AUDITOR

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit kami untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar atas laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

BASIS OPINI WAJAR TANPA PENGECUALIAN

Menurut pendapat kami, laporan keuangan yang kami sebut di atas menyajikan secara wajar tanpa pengecualian, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PERUMDA Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten tanggal 31 Desember 2022, laporan laba (rugi), perubahan ekuitas serta arus kas untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia.

HAL LAIN

Audit dilaksanakan dengan tujuan untuk menyatakan pendapat atas laporan keuangan pokok secara keseluruhan. Sebagai bagian dari pemerolehan keyakinan yang memadai atas kewajaran laporan keuangan, kami juga melakukan pemeriksaan terhadap sistem pengendalian intern yang disajikan dalam laporan tersendiri (management letter) yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan ini.

Surakarta, 25 Januari 2023
Kantor Akuntan Publik Mahsun Nurdiono Kukuh & Rekan
Izin Usaha KAP: KMK No. 399/KM.1/2018

REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS ★ MNK & PARTNERS

Dr. Mohamad Mahsun, S.E., M.Si, Ak, CA, CPA, CFrA, CIPSAS, CPI, CHFI.
Managing Partner
Nomor izin Akuntan Publik 1051

00002

PERUMDA AIR MINUM TIRTA MERAPI
KABUPATEN KLATEN
LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
Per 31 Desember 2022
(Dalam rupiah)

Keterangan	2022	Catatan	2021
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	17.157.265.405	2.c, 3.a	13.391.586.698
Deposito Berjangka	14.350.000.000	3.b	14.350.000.000
Piutang Usaha - dikurangi akumulasi penyisihan Rp. 216.738.928 pada tahun 2022 dan Rp. 1.739.043.814 pada tahun 2021	5.243.397.592	2.d, 3.c	4.520.981.816
Piutang Lainnya	6.875.000	2.d, 3.d	11.750.000
Persediaan - dikurangi penurunan nilai persediaan Rp. 296.993.317 pada tahun 2022 dan Rp. 296.993.317 pada tahun 2021	3.542.878.770	2.e, 3.e	3.311.550.631
Pembayaran Dimuka	607.362.979	2.f, 3.f	474.593.510
Jumlah Aset Lancar	40.907.779.746		36.060.462.655
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap - dikurangi akumulasi penyusutan Rp. 4.368.417.882 pada tahun 2022 dan Rp. 3.914.772.268 pada tahun 2021	51.674.265.571	2.h, 3.g	51.839.858.798
Jumlah Aset Tidak Lancar	51.674.265.571		51.839.858.798
JUMLAH ASET	**92.582.045.317**		**87.900.321.453**
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK			
Utang Usaha	65.360.955	3.h	262.192.928
Utang Pajak	588.601.143	3.i	694.810.334
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	107.534.425	3.j	1.100.179.144
Pendapatan Diterima Dimuka	2.244.407.620	3.k	509.784.898
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja JK Pendek	1.242.675.104	3.l	402.757.608
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek	4.248.579.247		2.969.724.912
KEWAJIBAN LAIN-LAIN			
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja JK Panjang	690.249.345	3.m	2.980.602.397
Cadangan Dana Asuransi	1.905.146.189	3.m	619.149.653
Jumlah Kewajiban Lain-lain	2.595.395.534		3.599.752.050
JUMLAH KEWAJIBAN	**6.843.974.781**		**6.569.476.962**
EKUITAS			
Kekayaan PEMDA yang Dipisahkan	45.067.797.682	3.n	45.067.797.682
Penyertaan Pemerintah Pusat yang Belum Ditentukan Statusnya	20.797.988.274	3.o	20.797.988.274
Cadangan Tujuan	123.303.080	3.p	123.303.080
Cadangan Umum	9.219.276.538	3.q	7.920.344.856
Cadangan Pendidikan dan Pensiun	5.473.403.873	3.r	4.310.112.191
Pengukuran Kembali Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	(1.933.924.449)	3.s	(3.383.360.005)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	6.990.225.538	3.t	6.494.658.413
JUMLAH EKUITAS	**85.738.070.536**		**81.330.844.491**
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS	**92.582.045.317**		**87.900.321.453**

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

PERUMDA AIR MINUM TIRTA MERAPI
KABUPATEN KLATEN
LAPORAN LABA (RUGI)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022
(Dalam rupiah)

Keterangan	2022	Catatan	2021
PENDAPATAN USAHA			
Pendapatan Air - Harga Air	45.152.745.100	2.i, 3.u	45.214.345.380
Pendapatan Non Air	3.535.741.500	2.i, 3.u	2.602.814.061
Pendapatan AMDK	1.047.421.660	2.i, 3.u	465.683.952
Jumlah Pendapatan Usaha	49.735.908.260		48.282.843.393
Beban Usaha			
Beban Pegawai	14.625.717.257	2.j, 3.v	15.278.584.614
Beban Operasi Lainnya	10.184.532.760	2.j, 3.v	9.905.255.955
Beban Penyusutan	7.448.205.942	2.j, 3.v	7.522.410.547
Beban Hubungan Langganan	555.347.619	2.j, 3.v	613.971.343
Beban Pemeliharaan	2.804.758.543	2.j, 3.v	2.912.176.719
Beban Listrik	1.485.962.316	2.j, 3.v	1.447.686.881
Beban Kantor	1.846.018.838	2.j, 3.v	986.252.981
Beban Rupa-rupa	755.672.185	2.j, 3.v	423.942.600
Beban Penyisihan	126.915.169	2.j, 3.v	159.360.466
Beban Bahan Kimia	505.149.486	2.j, 3.v	366.365.633
Beban Bahan Bakar	289.982.404	2.j, 3.v	255.803.102
Beban Air Baku	305.712.400	2.j, 3.v	304.198.500
Beban Penelitian dan Pengembangan	352.352.000	2.j, 3.v	39.284.100
Beban Telepon	127.165.431	2.j, 3.v	117.426.736
Beban AMDK	1.000.437.934	2.j, 3.v	440.812.073
Beban Air Minum	63.636.850	2.j, 3.v	92.391.850
Jumlah Beban Usaha	42.477.567.134		40.865.924.100
LABA (RUGI) OPERASIONAL	**7.258.341.126**		**7.416.919.293**
Pendapatan (Beban) NON OPERASIONAL			
Pendapatan Lainnya	1.550.138.212	3.w	780.983.562
Beban Lainnya	(2.560.212)	3.w	(2.002.300)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional	1.547.578.000		778.981.262
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	**8.805.919.126**		**8.195.900.555**
Taksiran Biaya Pajak Penghasilan	(1.815.693.588)	3.x	(1.701.242.142)
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK	**6.990.225.538**		**6.494.658.413**

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

PERUMDA AIR MINUM TIRTA MERAPI
KABUPATEN KLATEN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022
(Dalam rupiah)

Keterangan	Kekayaan Pemkab Klaten Yang Dipisahkan	Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditetapkan Statusnya	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Cadangan Pendidikan dan Pensiun	Perhitungan Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	Laba (Rugi) Tahun Berjalan	Saldo Ekuitas
Saldo 31 Desember 2020	**40.567.797.682**	**20.797.988.274**	**123.303.080**	**6.965.666.754**	**3.540.434.089**	**(4.841.839.856)**	**4.773.390.512**	**71.926.740.535**
Distribusi Laba Tahun 2021								
Setoran Ke Pemda	-	-	-	-	-	-	(2.625.364.782)	(2.625.364.782)
Cadangan Umum	-	-	-	954.678.102	-	-	(954.678.102)	-
Sosial dan Pendidikan	-	-	-	-	477.339.051	-	(477.339.051)	-
Sumbangan Dana Pensiun	-	-	-	-	477.339.051	-	(477.339.051)	-
Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-	(238.669.526)	(238.669.526)
Mutasi Tahun Berjalan	4.500.000.000	-	-	-	(185.000.000)	1.458.479.851	-	5.773.479.851
Laba Bersih Periode Berjalan	-	-	-	-	-	-	6.494.658.413	6.494.658.413
Saldo 31 Desember 2021	**45.067.797.682**	**20.797.988.274**	**123.303.080**	**7.920.344.856**	**4.310.112.191**	**(3.383.360.005)**	**6.494.658.413**	**81.330.844.491**
Distribusi Laba Tahun 2022								
Setoran Ke Pemda	-	-	-	-	-	-	(3.572.062.128)	(3.572.062.128)
Cadangan Umum	-	-	-	1.298.931.682	-	-	(1.298.931.682)	-
Sosial dan Pendidikan	-	-	-	-	649.465.841	-	(649.465.841)	-
Sumbangan Dana Pensiun	-	-	-	-	649.465.841	-	(649.465.841)	-
Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-	(324.732.921)	(324.732.921)
Mutasi Tahun Berjalan	-	-	-	-	(135.640.000)	1.449.435.556	-	1.313.795.556
Laba Bersih Periode Berjalan	-	-	-	-	-	-	6.990.225.538	6.990.225.538
Saldo 31 Desember 2022	**45.067.797.682**	**20.797.988.274**	**123.303.080**	**9.219.276.538**	**5.473.403.873**	**(1.933.924.449)**	**6.990.225.538**	**85.738.070.536**

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

PERUMDA AIR MINUM TIRTA MERAPI
KABUPATEN KLATEN

LAPORAN ARUS KAS

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022
(Dalam rupiah)

Keterangan	2 0 2 2	2 0 2 1
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	6.990.225.538	6.494.658.413
Penyesuaian Untuk :		
Beban Penyisihan Piutang	(1.522.304.886)	159.360.466
Beban Penyusutan Aset Tetap	5.619.541.618	7.522.410.547
Pembagian Laba Ditahan	(6.494.658.413)	(4.773.390.512)
Perubahan Modal Kerja		
Penurunan (Kenaikan) Deposito	-	(9.000.000.000)
Penurunan (Kenaikan) Piutang Usaha	799.889.110	221.494.555
Penurunan (Kenaikan) Piutang Lainnya	4.875.000	(11.750.000)
Penurunan (Kenaikan) Persediaan	(231.328.139)	719.294.998
Penurunan (Kenaikan) Pembayaran Dimuka	(132.769.469)	2.607.870.253
Penurunan (Kenaikan) Kewajiban Jangka Pendek	1.278.854.335	(2.623.693.972)
Penurunan (Kenaikan) Hutang Jangka Panjang	-	(3.842.353.304)
Penurunan (Kenaikan) Kewajiban Lainnya	(1.004.356.516)	3.369.110.904
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	5.307.968.178	843.012.348
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Penurunan (Kenaikan) Aset Tetap	(5.453.948.391)	(7.041.224.673)
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(5.453.948.391)	(7.041.224.673)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Penurunan (Kenaikan) Kekayaan PEMDA yang Dipisahkan	-	4.500.000.000
Penurunan (Kenaikan) Modal dan Cadangan	2.462.223.364	1.724.356.204
Penurunan (Kenaikan) Penyajian Kembali Imbalan Pasca Kerja	1.449.435.556	1.458.479.851
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	3.911.658.920	7.682.836.055
Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas	3.765.678.707	1.484.623.730
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	13.391.586.698	11.906.962.968
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	**17.157.265.405**	**13.391.586.698**

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

1. INFORMASI UMUM ENTITAS

a. Pendirian

Perumda Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Klaten Nomor 8 Tahun 2022 tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Merapi.

b. Asas, Maksud Tujuan, dan Kegiatan

1) Asas

Kepengurusan BUMD dilaksanakan sesuai dengan tata kelola perusahaan yang baik, yang berasaskan atau berprinsip pada asas transparansi, keterbukaan, akuntabilitas, pertanggungjawaban, efektif dan efisien, kemandirian, keseimbangan, keserasian, dan keselarasan, serta asas kewajaran.

2) Maksud, Tujuan dan Bidang Usaha Perumda Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten adalah :

a. Menyelenggarakan penyediaan sarana dan prasarana air minum demi kesejahteraan masyarakat dan pelayanan umum yang memenuhi syarat-syarat kesehatan bagi masyarakat secara adil, merata, dan terus menerus;

b. Memberikan pelayanan air minum untuk memenuhi kebutuhan air minum bagi masyarakat secara berkesinambungan dengan mengutamakan kualitas, kuantitas, kontinuitas dan keterjangkauan;

c. Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian Daerah;

d. Menyelenggarakan kemanfaatan umum berupa penyediaan barang dan jasa yang bermutu bagi pemenuhan hajat hidup masyarakat sesuai kondisi, karakteristik dan potensi Daerah berdasarkan tata kelola perusahaan yang baik; dan

e. Memberikan kontribusi sebagai salah satu sumber pendapatan asli Daerah.

3) Kegiatan Usaha

a. Penyediaan air minum dan pemeriksaan kesehatan bagi masyarakat;

b. Penyediaan air baku;

c. Jenis usaha lain yang menyangkut pengelolaan air.

c. Visi dan Misi

a) Visi

"Menjadi Perusahaan terdepan dalam pelayanan Air Minum yang Sehat dan Berkesinambungan"

b) Misi

1. Memberikan pelayanan air minum kepada masyarakat secara tepat kualitas, kuantitas dan kontinuitas.
2. Meningkatkan tata kelola perusahaan secara maksimal.
3. Berperan aktif dalam pembangunan daerah dan pelestarian lingkungan.

d. Tempat dan Kedudukan

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Klaten Nomor 8 Tahun 2022 tanggal 04 November 2022 tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten, perusahaan berkedudukan dan berkantor di JL. Tentara Pelajar Gayamprit, Klaten Selatan, Klaten.

1. INFORMASI UMUM ENTITAS - *lanjutan*

e. Susunan Pengurus

Pengurus Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten terdiri dari Dewan Pengawas dan Direksi.

Sampai dengan 31 Desember 2022 susunan pengurus Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten adalah sebagai berikut :

1. Dewan Pengawas

Susunan Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten masa jabatan Ketua mulai 1 April 2021 sampai dengan 29 Februari 2024 dan untuk anggota mulai 1 April 2021 sampai dengan 31 Maret 2024 yang diangkat berdasarkan Surat Keputusan Bupati Klaten No. 539/82 Tahun 2021 tanggal 31 Maret 2021 sebagai berikut :

Kedudukan Dalam Dewan Pengawas	Nama
Ketua/Anggota	Drs. Jaka Sawaldi, M.M.
Sekretaris/Anggota	Ir. Cahyo Dwi Setyanta,M.Si
Anggota	Drs. Purwanto AC., M.Si.

2. Direksi

Struktur organisasi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten disusun berdasarkan Surat Keputusan Direksi PDAM Tirta Merapi Kabupaten Klaten No. 01/SD/Dir/PDAM/-KLT/IV/1983 tanggal 26 April 1983 yang telah disempurnakan dan disahkan oleh Bupati Klaten dengan Surat Keputusan No. 060/072/XI/2013 tanggal 25 November 2013 bahwa Perusahaan Umum Daerah Air Minum dipimpin oleh seorang Direktur Utama dibantu oleh Direktur Administrasi dan Keuangan serta Direktur Teknik.

Anggota Direksi Perusahaan Umum Daerah Air Minum “PDAM Tirta Merapi” Kabupaten Klaten diangkat berdasarkan Surat Keputusan Bupati Klaten No. 539/701 Tahun 2019 tanggal 29 Mei 2019 tentang pengangkatan Direksi Perusahaan Umum Daerah Air Minum “PDAM Tirta Merapi” Kabupaten Klaten masa jabatan 30 Mei 2019 sampai dengan 29 Mei 2024, sehingga susunan direksi adalah sebagai berikut :

Jabatan	Nama
Direktur Utama	Irawan Margono, S.H.,M.M.
Direktur Administrasi & Keuangan	Sri Mulyono, S.E.
Direktur Teknik	Sigit Setyawan B., ST., M.Si.

3. Personalia

Pegawai Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten sampai dengan 31 Desember 2022 terdiri dari Direksi, pegawai perusahaan, calon pegawai perusahaan dan pegawai kontrak.

Adapun jumlah pegawai pada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten adalah sebagai berikut :

No	Uraian	2022	2021	Tambah / Kurang
1.	Direksi	3	3	0
2.	Pegawai Perusahaan	136	147	(11)
3.	Capeg Perusahaan	0	1	(1)
4.	Pegawai Kontrak	18	19	(1)
	Jumlah	157	170	(13)

Dari jumlah pegawai per 31 Desember 2022 sebanyak 157 orang, dalam tahun 2022 terdapat pengurangan pegawai yang pensiun sebanyak 11 (sebelas) orang, pegawai yang mengundurkan diri 2 (dua) orang.

1. INFORMASI UMUM ENTITAS - *lanjutan*

f. Dasar Hukum

1) Undang-Undang No. 33 Tahun 2004 tentang Perimbangan Keuangan Antara Pemerintah Pusat dan Pemerintah Daerah.
2) Undang-Undang No 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah sebagaimana telah diubah beberapa kali terakhir dengan Undang-Undang Nomor 9 Tahun 2015 tentang Perubahan Kedua Atas Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah.
3) Peraturan Pemerintah Nomor 54 Tahun 2017 tentang Badan Usaha Milik Daerah.
4) Peraturan Menteri Dalam Negeri No. 1 Tahun 1984 tentang Tata Cara Pembinaan Dan Pengawasan Perusahaan Daerah.
5) Keputusan Menteri Negara Otonomi Daerah No. 8 Tahun 2000 tentang Pedoman Akuntansi Perusahaan Daerah Air Minum.
6) Peraturan Menteri Dalam Negeri No. 2 Tahun 2007 tentang Organ dan Kepegawaian PDAM.
7) Peraturan Menteri Dalam Negeri No. 21 Tahun 2021 Tentang Perubahan atas Peraturan Menteri Dalam Negeri No. 71 Tahun 2016 tentang Perhitungan dan Penetapan Tarif Air Minum.
8) Peraturan Daerah Kabupaten Klaten No. 8 Tahun 2022 tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten.
9) Surat Keputusan Bupati Klaten No. 539/701 Tahun 2020 tanggal 29 Mei 2020 tentang Pengangkatan Direksi Perusahaan Umum Daerah Air Minum PDAM Tirta Merapi Kabupaten Klaten masa jabatan 30 Mei 2020 sampai dengan 29 Mei 2024.

g. Landasan Operasional

Landasan operasional Perumda Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten tahun 2022 adalah Rencana Kerja dan Anggaran Pendapatan dan Belanja Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten tahun 2022.

Dalam upaya mewujudkan visi dan misi perusahaan untuk melakukan kegiatan operasional dengan menggunakan landasan kerja yang telah ditetapkan antara lain :

1) Rencana Induk Sistim Penyediaan Air Minum (RISPAM) Kabupaten Klaten Tahun 2015 - 2034.
2) Business Plan yang merupakan perencanaan jangka menengah sampai dengan tahun 2022
3) Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan tahun 2022

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN

Kebijakan akuntansi Perumda Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten telah mengacu kepada SAK ETAP yang ditetapkan Ikatan Akuntan Indonesia tanggal 19 Mei 2009. Namun terhadap Kode Rekening, Laporan Manajemen, Siklus Pembukuan, RKAP dan Prosedur masih berpedoman pada Surat Keputusan Menteri Negara Otonomi Daerah Nomor 8 Tahun 2000 tentang “Pedoman Akuntansi Perusahaan Daerah Air Minum”. Secara garis besar kebijakan akuntansi yang dilaksanakan dalam tahun 2022 adalah sebagai berikut :

a. Dasar Akuntansi

Dasar akuntansi yang digunakan pada perhitungan hasil usaha (laba/rugi) periodik dan penentuan posisi keuangan (neraca) dilakukan dengan metode akrual (accrual basic) yaitu saat terjadinya transaksi sehingga diakui adanya hak dan kewajiban perusahaan.

b. Penggolongan dan Penamaan

Penggolongan dan penamaan terhadap kelompok neraca adalah Aset Lancar, Aset Tidak Lancar, Kewajiban Jangka Pendek, Kewajiban Jangka Panjang, dan Ekuitas.

Penggolongan dan penamaan terhadap kelompok Laba Rugi adalah Pendapatan, Beban, Pendapatan/Beban Lainnya. Beban digolongkan menurut fungsinya.

1. INFORMASI UMUM ENTITAS - *lanjutan*

c. Kas Dan Setara Kas

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

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

d. Piutang Usaha

Pedoman Akuntansi menurut SAK ETAP yang diterbitkan oleh IAI tidak mengatur secara khusus terkait perlakuan piutang usaha. Perumda Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten memperlakukan Piutang Usaha disajikan dalam laporan keuangan sebesar nilai nominal piutang. Namun demikian khusus untuk piutang usaha yang mempunyai kemungkinan tak tertagih dibuatkan penyisihan piutang dalam jumlah yang layak. Untuk menentukan besarnya penyisihan maka pada tiap akhir tahun dibuat terlebih dahulu pengelompokkan piutang menurut umurnya sebagai dasar perhitungannya.

Besarnya penyisihan piutang pada tiap akhir tahun ditentukan sebagai berikut :

a. Piutang berumur diatas 3 s.d 6 bulan dihitung 30% sebagai penyisihan piutang

b. Piutang berumur diatas 6 s.d 12 bulan dihitung 50% sebagai penyisihan piutang

c. Piutang berumur diatas 1 s.d 2 tahun dihitung 75% sebagai penyisihan piutang

d. Piutang berumur diatas 2 tahun dihitung 100 % sebagai penyisihan piutang.

Piutang yang telah berumur di atas 1 tahun sampai dengan 2 tahun diklasifikasikan sebagai Piutang ragu-ragu, sedangkan yang berumur di atas 2 tahun diklasifikasikan sebagai piutang tak tertagih dan dapat diusulkan untuk dihapus.

e. Persediaan

Penilaian persediaan pada akhir tahun berdasarkan harga perolehan dan pembebanan pemakaian bahan instalasi dan bahan kimia dilakukan dengan metode Masuk Pertama Keluar Pertama (MPKP/FIFO).

Persediaan dikelompokkan menjadi 2 jenis, yaitu bahan instalasi yang berupa pipa-pipa & accesorisnya, dan bahan operasi yang terdiri dari bahan kimia & bahan operasi lainnya.

Metode pencatatan bahan instalasi dan bahan kimia adalah metode perpetual, sedangkan untuk bahan operasi lainnya menggunakan metode fisik.

Bahan operasi yang berupa bahan bakar solar dan oli dibebankan langsung sebagai biaya pada saat pembelian.

Barang/bahan yang dibeli untuk keperluan investasi termasuk pemeliharaan instalasi dikelompokkan ke dalam persediaan instalasi.

Dasar penilaian yang dianut terhadap persediaan tersebut pada saat penyusunan neraca adalah dengan harga perolehan, akan tetapi jika diantara persediaan bahan instalasi terdapat barang-barang yang rusak atau tidak dapat digunakan lagi, dinilai dengan taksiran harga jual yang layak.

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

f. Biaya Dibayar Dimuka

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

1. INFORMASI UMUM ENTITAS - *lanjutan*

g. Pengeluaran Barang Modal dan Biaya

Kategori pengeluaran barang modal adalah sebagai berikut :

a. Pencatatan barang modal (non bangunan) :

1. Nilai pengeluaran sampai dengan Rp. 1.000.000,- dicatat sebagai biaya langsung.
2. Nilai pengeluaran diatas Rp. 1.000.000,- dan mempunyai nilai manfaat diatas 1 tahun dicatat sebagai barang inventaris.

b. Pencatatan barang modal (bangunan) :

1. Nilai barang modal sampai dengan Rp. 5.000.000,- dicatat sebagai biaya langsung.
2. Nilai pengeluaran diatas Rp. 5.000.000,- dan mempunyai nilai manfaat diatas 1 tahun dicatat sebagai barang modal/aktiva.

Kategori pengeluaran beban adalah sebagai berikut :

a. Pengeluaran-pengeluaran untuk penggantian komponen-komponen mesin/instalasi yang bersifat pemeliharaan rutin.
b. Pengeluaran-pengeluaran untuk memindahkan instalasi ke tempat lain dengan maksud agar dapat berfungsi sebagaimana mestinya.

h. Aset Tetap

Aset tetap dinilai dengan harga perolehan, harga belinya termasuk semua biaya yang dikeluarkan sampai dengan aktiva tetap siap digunakan, sedang untuk perhitungan penyusutan aset tetap menggunakan metode garis lurus dan saldo menurun sesuai dengan Undang-undang Perpajakan Nomor 7 tahun 1983 jo. UU No. 10 tahun 1994, telah beberapa kali diubah terakhir dengan Undang Undang No. 17 tahun 2000 secara rinci diatur dalam surat edaran Dirjen Pajak Nomor : SE-07/PJ.42/2002 tanggal 8 Mei 2002 sebagai berikut :

Kelompok Bangunan

a. Bangunan permanen tarif penyusutannya 5% dari Harga Perolehan
b. Bangunan tidak permanen tarif penyusutannya 10% dari Harga Perolehan

Kelompok Bukan Bangunan :

a. Kelompok harta I tarif penyusutannya 50% dari Nilai Buku untuk harta yang mempunyai masa manfaat 4 tahun.
b. Kelompok harta II tarif penyusutannya 25% dari Nilai Buku untuk harta yang mempunyai masa manfaat 8 tahun.
c. Kelompok harta III tarif penyusutannya 12,5% dari Nilai Buku untuk harta yang mempunyai masa manfaat 16 tahun.
d. Kelompok harta IV tarif penyusutannya 10% dari Nilai Buku untuk harta yang mempunyai masa manfaat 20 tahun.

i. Pendapatan

a. Pendapatan penjualan air diakui, dicatat dan dilaporkan tiap-tiap bulan pada saat diterbitkan daftar rekening air yang akan ditagihkan pada bulan yang bersangkutan, walaupun penerimaan uangnya baru terjadi kemudian, atau pada saat penerimaan uang untuk transaksi penjualan tunai.

b. Pendapatan sambungan baru dan penjualan non air lainnya diakui dan dicatat seluruhnya sebagai pendapatan tahun berjalan dengan memperhatikan ketentuan sebagai berikut :

1. Jika menurut prosedur yang berlaku pelanggan / calon pelanggan disyaratkan membayar kewajibannya secara tunai maka pendapatan dicatat dan diakui pada saat pembayarannya. Oleh karenanya,transaksi seperti ini masih perlu dilakukan pencatatan kedalam rekening piutang.
2. Jika menurut ketentuan yang berlaku pelanggan dapat memenuhi kewajibannya dengan cara mengangsur maka pengakuan serta pencatatan pendapatan dilakukan pada saat ditandatanganinya kontrak sambungan baru dengan mendebet Sambungan Baru Yang Akan Diterima dan mengkredit Pendapatan Sambungan Baru, selanjutnya angsuran pembayaran yang jatuh tempo tiap bulan diakui sebagai Piutang Rekening Non Air, dengan mendebet perkiraan Piutang Rekening Non Air dan mengkredit perkiraan Sambungan Baru Yang Akan Diterima.
3. Pendapatan denda atas keterlambatan pembayaran oleh pelanggan dicatat dan diakui pada saat denda tersebut diterima.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN - *lanjutan*

j. Beban (Biaya)

Biaya diakui, dicatat dan dilaporkan dalam periode terjadinya transaksi. Pembebanan biaya yang bersifat periodik harus dikaitkan dengan periode dimana biaya tersebut menjadi beban, walaupun pembayarannya belum dilakukan ataupun telah dibayar dimuka. Untuk keperluan pisah batas periode akuntansi,biaya biaya yang telah terjadi sebelum tanggal neraca walaupun beban dapat diketahui secara pasti jumlahnya harus dicatat dan dilaporkan dengan cara estimasi yang wajar. PDAM Tirta Merapi Kabupaten Klaten tidak mengakui adanya Beban Luar Biasa.

k. Pembagian Laba

Berdasarkan Peraturan Pemerintah Nomor 54 Tahun 2017 tentang Badan Usaha Milik Daerah Bab VIII tentang Penggunaan Laba BUMD, Bagian Kesatu tentang Penggunaan Laba Perusahaan Umum Daerah Pasal 101 menyatakan bahwa Perusahaan Umum Daerah wajib menyisihkan jumlah tertentu (sampai dengan jumlah 20% dari modal) untuk dana cadangan (umum) dan Pasal 103 menyatakan bahwa Tantiem untuk Direksi dan Dewan Pengawas serta bonus untuk pegawai paling tinggi 5%.

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Klaten Nomor 8 Tahun 2022, tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten, pada BAB XI. Perihal Penetapan dan Penggunaan Laba Bersih ,pada pasal 47 ayat 1 menyatakan : Penggunaan laba bersih dialokasikan sebagai berikut :

a. Dividen	55%
b. Cadangan	20%
c. Tanggung Jawab Sosial dan	3%
d. Tantiem	4%
e. Jasa Produksi	8%
f. Dana Kesejahteraan	10%
Jumlah	100%

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

Jumlah transaksi atau saldo akun dalam bagian ini diungkapkan dalam Rupiah, kecuali dijelaskan lain.

a. Kas dan Setara Kas

	2022	2021
Kas dan Kas Kecil		
- Kas Induk	62.201.800	63.752.600
- Kas Kecil Perumda Air Minum Klaten	5.000.000	5.000.000
- Kas Kecil Cabang Wilayah Utara	2.500.000	2.500.000
- Kas Kecil Cabang Wilayah Timur	2.500.000	2.500.000
- Kas Kecil Cabang Wilayah Barat	2.500.000	2.500.000
Bank		
- Bank Jateng Cabang Klaten	2.199.277.179	1.268.988.259
- Bank BNI Cabang Klaten	923.921.536	155.583.663
- Bank BRI Cabang Klaten	904.439.706	148.516.983
- Bank BTN Cabang Klaten	726.801.515	76.903.539
- PT. Perseroda Bank Klaten	745.633.393	112.761.224
- Bank Syariah Mandiri Cabang Klaten	294.337.280	109.321.851
- Bank Mandiri Cabang Klaten	97.152.996	97.258.579
Deposito Berjangka (Jangka Waktu dibawah 3 Bulan)		
- Bank Jateng Cabang Klaten	1.891.000.000	9.300.000.000
- PT. Perseroda Bank Klaten	9.300.000.000	1.891.000.000
- Bank BRI Cabang Klaten	-	115.000.000
- Bank BNI 46 Cabang Klaten	-	40.000.000
Jumlah Kas dan Setara Kas	**17.157.265.405**	**13.391.586.698**

Kas dan setara kas merupakan kas kecil, kas besar, kas di bank dan deposito yang jatuh tempo di bawah 3 bulan (terklasifikasi setara kas) dalam bentuk mata uang kertas dan logam yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah per 31 Desember 2022 dan 2021.

Deposito berjangka merupakan deposito dengan jangka waktu kurang dari 3 bulan, sehingga diklasifikasikan sebagai “kas dan setara kas”.

Laporan arus kas yang menyajikan informasi perubahan historis telah diungkapkan tersendiri (lihat laporan arus kas-pada laporan keuangan pokok) yang mencerminkan perubahan yang terjadi selama satu periode yang telah diklasifikasikan berdasarkan arus kas yang berasal dari aktivitas operasi, arus kas yang berasal dari aktivitas investasi dan arus kas yang berasal dari aktivitas pendanaan.

b. Deposito Berjangka

	2022	2021
- PT Perseroda Bank Klaten	6.850.000.000	6.850.000.000
- Bank Jateng Cabang Klaten	7.500.000.000	7.500.000.000
Jumlah Deposito Berjangka	**14.350.000.000**	**14.350.000.000**

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - *lanjutan*

c. Piutang Usaha

	2022	2021
- Piutang Usaha		
- Piutang Rekening Air	4.539.035.548	4.421.168.651
- Piutang Tak Tertagih	92.017.470	1.550.077.250
- Piutang Ragu-ragu	135.883.502	159.050.984
- Sambungan Baru yang akan diterima	634.562.000	103.120.500
- Piutang AMDK	50.048.000	21.899.895
- Piutang Rekening Non Air	8.590.000	4.708.350
Jumlah Piutang Usaha	5.460.136.520	6.260.025.630
- Cadangan Penyisihan Piutang	(216.738.928)	(1.739.043.814)
Jumlah Piutang - Bersih	**5.243.397.592**	**4.520.981.816**

Piutang usaha merupakan nilai tunai yang dapat direalisasikan. Piutang usaha dan piutang non usaha yang mempunyai kemungkinan tidak tertagih telah dibuatkan penyisihan dalam jumlah yang memadai.

Piutang usaha merupakan semua bentuk tagihan yang berasal dari kegiatan usaha utama meliputi piutang rekening air, piutang rekening non air.

Piutang rekening air berasal dari penjualan air dan unsur pendapatan lainnya yang termasuk dalam tagihan rekening air yang dibukukan saat rekening diterbitkan.

Piutang rekening non air merupakan tagihan-tagihan diluar piutang rekening penjualan air termasuk piutang sambungan baru yang dibukukan saat rekening diterbitkan.

d. Piutang Lainnya

	2022	2021
Piutang Lainnya	6.875.000	11.750.000
Jumlah Piutang Lainnya	**6.875.000**	**11.750.000**

e. Persediaan

	2022	2021
- Persediaan Instalasi	3.517.585.496	3.360.123.269
- Persediaan Bahan Operasi	98.796.949	89.784.787
- Persediaan Bahan Kimia	84.142.969	117.869.105
- Persediaan Lainnya	139.346.673	40.766.787
Jumlah Persediaan	3.839.872.087	3.608.543.948
- Penurunan Nilai Persediaan	(296.993.317)	(296.993.317)
Jumlah Persediaan - Bersih	**3.542.878.770**	**3.311.550.631**

Persediaan bahan instalasi meliputi pipa aktif, pipa pasif, assesories aktif, assesories pasif, assesories rusak, meter air baru, meter air revisi dan meter air bongkaran.

Persediaan bahan kimia dan operasi merupakan semua bahan-bahan yang dibeli untuk keperluan pengolahan air, keperluan laboratarium dan kegiatan operasi lainnya.

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - *lanjutan*

e. Persediaan - *lanjutan*

Persediaan ATK/cetakan merupakan persediaan alat tulis kantor dan barang cetakan untuk keperluan operasional. Persediaan disajikan berdasarkan nilai realisasi bersih dengan pertimbangan mana yang lebih rendah, penilaian biaya ditentukan berdasarkan metode FIFO (first in first out) masuk pertama keluar pertama, meliputi persediaan bahan operasi berupa bahan kimia dan bahan operasi lainnya serta persediaan bahan instalasi.

Pembebanan pemakaian bahan kimia, bahan operasi lainnya dan bahan instalasi dicatat dengan metode FIFO (first in first out/masuk pertama keluar pertama). Metode pencatatan yang dianut terhadap persediaan bahan operasi, adalah “physical inventory method”, sedangkan persediaan bahan kimia dan persediaan bahan instalasi menggunakan “perpectual inventory method”.

Dasar penilaian yang dianut terhadap persediaan tersebut pada saat penyusunan neraca adalah dengan harga perolehan, akan tetapi jika diantara persediaan bahan instalasi terdapat barang-barang yang rusak atau tidak dapat digunakan lagi, dinilai dengan taksiran harga jual yang layak.

f. Pembayaran Dimuka

	2022	2021
- Uang Muka Sewa	83.200.000	88.300.000
- Uang Muka Kerja	354.475.929	231.999.786
- Uang Muka Pajak Masukan	169.687.050	154.293.724
Jumlah Biaya dan Pajak Dibayar Dimuka	**607.362.979**	**474.593.510**

Pembayaran dimuka merupakan pengeluaran uang yang sifatnya sebagai pembayaran dimuka yang akan diperhitungkan kemudian maupun pengeluaran-pengeluaran biaya yang baru akan menjadi beban dalam periode berikutnya meliputi biaya sewa dibayar dimuka, uang muka kerja, pajak dibayar dimuka.

g. Aset Tetap

Keterangan	2021	Penambahan	Pengurangan	2022
Nilai Perolehan:				
- Tanah & Penyempurnaan	4.593.941.659	-	-	4.593.941.659
- Instalasi Sumber Air	10.429.170.878	278.398.000	-	10.707.568.878
- Instalasi Pompa	3.352.348.494	-	109.997.413	3.242.351.081
- Instalasi Pengolahan Air	4.307.013.233	-	9.041.400	4.297.971.833
- Instalasi Transmisi & Distribusi	108.291.470.567	5.626.914.214	-	113.918.384.781
- Bangunan / Gedung	6.525.462.287	794.876.000	-	7.320.338.287
- Peralatan dan Perlengkapan	1.049.846.841	-	29.584.500	1.020.262.341
- Kendaraan	3.363.122.100	-	731.611.500	2.631.510.600
- Inventaris Kantor	2.885.334.043	-	366.005.010	2.519.329.033
Jumlah	144.797.710.102	6.700.188.214	1.246.239.823	150.251.658.493
Akumulasi Penyusutan				
- Instalasi Sumber Air	(4.762.950.576)	-	505.438.551	(5.268.389.127)
- Instalasi Pompa	(2.884.575.275)	-	80.993.189	(2.965.568.464)
- Instalasi Pengolahan Air	(3.641.627.635)	-	64.161.364	(3.705.788.999)
- Instalasi Transmisi & Distribusi	(71.512.547.739)	-	6.037.026.135	(77.549.573.874)
- Bangunan / Gedung	(3.310.707.947)	-	316.366.625	(3.627.074.572)
- Peralatan & Perlengkapan	(982.614.424)	44.852.095	-	(937.762.329)
- Kendaraan	(3.185.725.618)	928.848.751	-	(2.256.876.867)
- Inventaris Kantor	(2.677.102.090)	410.743.400	-	(2.266.358.690)
Jumlah	(92.957.851.304)	1.384.444.246	7.003.985.864	(98.577.392.922)
Nilai Buku Bersih	**51.839.858.798**			**51.674.265.571**

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - *lanjutan*

g. Aset Tetap - *lanjutan*

Aset tetap dicatatkan berdasarkan harga perolehan/harga belinya termasuk semua beban yang dikeluarkan sampai aset tersebut siap dipergunakan.

Aset tetap yang dibangun sendiri dicatat sebesar seluruh nilai bahan/peralatan yang digunakan, beban pengerjaan serta beban-beban umum lainnya yang terkait dengan pembangunan aset tersebut.

Aset tetap yang diperoleh dari bantuan pemerintah pusat melalui proyek maupun dari pemerintah daerah dicatatkan berdasarkan nilai penyerahan dari instansi yang bersangkutan.

Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis di masa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas aset, dikapitalisasikan.

Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi di keluarkan dari kelompok aktiva tetap berikut akumulasi penyusutannya, selisih lebih atau kurang atas transaksi aset tetap tersebut dibukukan dalam laporan laba (rugi) pada tahun yang bersangkutan.

h. Utang Usaha

	2022	2021
- Utang Usaha	65.360.955	262.192.928
Jumlah Utang Usaha	**65.360.955**	**262.192.928**

Utang usaha merupakan utang yang diharapkan dapat dibayar dalam waktu satu tahun dengan menggunakan sumber-sumber yang merupakan aset lancar atau dengan menimbulkan utang lancar lainnya.

Seluruh saldo utang usaha di atas merupakan utang yang jatuh tempo dalam waktu setahun terhitung sejak tanggal 31 Desember 2022.

i. Utang Pajak

	2022	2021
- Utang PPh Pasal 21	46.477.918	49.441.900
- Utang PPh Pasal 23	32.969.906	42.008.892
- Utang PPN	281.511.414	212.170.992
- Utang PPh Pasal 29	227.641.905	391.188.550
Jumlah Utang Pajak	**588.601.143**	**694.810.334**

j. Beban Akrual

	2022	2021
- Biaya Yang Masih Harus Dibayar	**107.534.425**	1.100.179.144
Jumlah Biaya Yang Masih Harus Dibayar	**107.534.425**	**1.100.179.144**

Biaya yang masih harus dibayar merupakan rekening berbasis acrual yaitu pencatatan transaksi dicatatkan ketika terjadi kewajiban yang dapat diukur secara handal dan akan dibayar setelah penutupan buku per 31 Desember 2022.

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - *lanjutan*

k. Pendapatan Diterima Dimuka

	2022	2021
- Titipan Dana Relokasi Utilitas Pipa PDAM	1.865.522.900	-
- Uang Muka Sambung Rumah	212.518.950	226.266.200
- Rekening Air Dibayar Dimuka Pelanggan	141.897.300	162.171.900
- Titipan Rekening Air	16.116.000	61.580.952
- Titipan Angsuran Rekening Non Air	-	58.193.850
- Rekening Air Dibayar Dimuka Polri	-	1.022.150
- Rekening Air Dibayar Dimuka Hankam	7.918.470	115.846
- Titipan Setoran Rekening Air di BSM	284.000	284.000
- Titipan Setoran Rekening Air di Bank Jateng	150.000	150.000
Jumlah Pendapatan Diterima Dimuka	**2.244.407.620**	**509.784.898**

l. Kewajiban Imbalan Pasca Kerja JK Pendek

	2022	2021
- Imbalan Pasca Kerja	1.242.675.104	402.757.608
Jumlah Kewajiban Imbalan Pasca Kerja JK Pendek	**1.242.675.104**	**402.757.608**

m. Kewajiban Lainnya

	2022	2021
- Kewajiban Imbalan Pasca Kerja JK Panjang	690.249.345	2.980.602.397
- Cadangan Dana Asuransi	1.905.146.189	619.149.653
Jumlah Kewajiban Lainnya	**2.595.395.534**	**3.599.752.050**

n. Kekayaan PEMDA yang Dipisahkan

	2022	2021
- APBD Tahun 1978/1979	11.500.000	11.500.000
- Pinjaman Pemda dari Pemerintah Pusat	545.000.000	545.000.000
- Bantuan Investasi Jaringan Pipa Jomboran Kotip	224.084.000	224.084.000
- Bantuan Setoran APBD Tahun 2001	250.000.000	250.000.000
- Bantuan Setoran Modal APBD Tahun 2008	500.000.000	500.000.000
- Bantuan Jaringan Pipa APBD IKK Wedi	2.650.970.000	2.650.970.000
- Bantuan Jaringan Pipa APBD IKK Cawas	1.865.641.000	1.865.641.000
- Bantuan Jaringan Pipa APBD IKK Pedan	1.373.775.000	1.373.775.000
- Penyertaan Dana MBR	2.000.000.000	2.000.000.000
- Bantuan Jaringan Pipa APBD untuk IKK Jatinom	745.359.000	745.359.000
- Penyertaan Dana MBR	6.000.000.000	6.000.000.000
- Penyertaan Dana MBR	1.016.000.000	1.016.000.000
- Penyertaan Dana MBR Tahun 2014	1.758.000.000	1.758.000.000
- Penyertaan Dana MBR Tahun 2016	3.048.000.000	3.048.000.000
- Penyertaan Dana APBD 2017	2.000.000.000	2.000.000.000
- Penyertaan Dana MBR 2018	2.250.000.000	2.250.000.000
- Modal Hibah	513.215.431	513.215.431
- Hibah No. S-1549/MK/03/1992, 23 Desember 1992	1.189.255.163	1.189.255.163
- Hibah No. S-1897/A/52/0597, 5 Mei 1997	3.102.227.088	3.102.227.088
- Penyerahan Proyek Jaringan Pipa	6.334.262.000	6.334.262.000
- Bantuan Pipa Dia 100 dan 75	190.509.000	190.509.000
- Penyertaan Dana Program Pemasangan MBR 2020	3.000.000.000	3.000.000.000
- Penyertaan Modal Tahun 2021	4.500.000.000	4.500.000.000
Jumlah Kekayaan PEMDA yang Dipisahkan	**45.067.797.682**	**45.067.797.682**

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - *lanjutan*

o. Penyertaan Pemerintah Pusat yang Belum Ditentukan Statusnya

	2022	2021
- Sarana dan Prasarana Sistem Penyediaan Air Bersih dari Proyek P2AB/P3KT	2.418.862.016	2.418.862.016
- Sarana dan Prasarana Sistem Penyediaan Air Bersih di Wilayah IKK Ceper	1.494.790.000	1.494.790.000
- Proyek Pembangunan Prasarana Pengelolaan Air Bersih TA 1997/1998 di Wilayah Kotif, Kemalang, Karangnongko dan Delanggu	795.965.448	795.965.448
- Bantuan Pipa dan Aksesoris Tahun 1999	163.423.810	163.423.810
- Bantuan Jaringan Pipa APBN untuk IKK Wedi (2009)	3.042.400.000	3.042.400.000
- Bantuan Jaringan Pipa APBN untuk IKK Cawas (2009)	4.628.081.000	4.628.081.000
- Bantuan Jaringan Pipa APBN untuk IKK Pedan (2009)	3.652.800.000	3.652.800.000
- Bantuan Jaringan Pipa APBN untuk IKK Jatinom (2009)	1.021.119.000	1.021.119.000
- Bantuan Jaringan Pipa APBN untuk IKK Karangnongko (2009)	760.290.000	760.290.000
- Bantuan 2 Unit Pipa Tahun 2009	287.518.000	287.518.000
- Bantuan 1 Unit Pipa Tahun 2010	101.893.000	101.893.000
- Bantuan Jaringan Pipa Insentif	1.968.307.000	1.968.307.000
- Bantuan Jaringan Pipa APBN untuk IKK Wedi	274.505.000	274.505.000
- Bantuan Jaringan Pipa APBN untuk IKK Kemalang	188.034.000	188.034.000
Jumlah Penyertaan Pemerintah Pusat yang Belum Ditentukan Statusnya	**20.797.988.274**	**20.797.988.274**

p. Cadangan Tujuan

	2022	2021
- Tahun 1997	6.761.102	6.761.102
- Tahun 1998	13.986.727	13.986.727
- Tahun 2000	41.745.986	41.745.986
- Tahun 2001	60.809.265	60.809.265
Jumlah Cadangan Tujuan	**123.303.080**	**123.303.080**

q. Cadangan Umum

	2022	2021
- Bagian Laba Tahun 1997	5.746.500	5.746.500
- Bagian Laba Tahun 1998	11.886.000	11.886.000
- Bagian Laba Tahun 2000	35.400.000	35.400.000
- Bagian Laba Tahun 2001	51.600.000	51.600.000
- Bagian Laba Tahun 2002	18.349.111	18.349.111
- Bagian Laba Tahun 2003	37.968.644	37.968.644
- Koreksi BPKP	3.684.288	3.684.288
- Bagian Laba Tahun 2004	31.877.754	31.877.754
- Bagian Laba Tahun 2005	36.195.193	36.195.193
- Bagian Laba Tahun 2006	148.951.165	148.951.165
- Bagian Laba Tahun 2007	161.602.000	161.602.000
- Bagian Laba Tahun 2008	177.429.411	177.429.411
- Bagian Laba Tahun 2009	234.296.409	234.296.409
- Bagian Laba Tahun 2010	241.578.411	241.578.411
- Bagian Laba Tahun 2011	272.724.819	272.724.819
- Bagian Laba Tahun 2012	366.379.037	366.379.037
- Bagian Laba Tahun 2013	442.581.136	442.581.136
- Bagian Laba Tahun 2014	658.641.056	658.641.056
- Bagian Laba Tahun 2015	666.445.637	666.445.637
- Bagian Laba Tahun 2016	699.280.906	699.280.906
- Bagian Laba Tahun 2017	738.958.721	738.958.721
- Bagian Laba Tahun 2018	794.422.786	794.422.786
- Bagian Laba Tahun 2019	1.129.667.770	1.129.667.770
- Bagian Laba Tahun 2020	954.678.102	954.678.102
- Bagian Laba Tahun 2021	1.298.931.682	-
Jumlah Cadangan Umum	**9.219.276.538**	**7.920.344.856**

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - *lanjutan*

r. Cadangan Pendidikan dan Pensiun

	2022	2021
- Cadangan Pendidikan dan Pensiun	5.473.403.873	4.310.112.191
Jumlah Cadangan Pendidikan dan Pensiun	**5.473.403.873**	**4.310.112.191**

s. Pengukuran Kembali Kewajiban Imbalan Pasca Kerja

	2022	2021
- Kekayaan Pendanaan Imbalan Pasca Kerja	37.067.974.158	35.468.861.662
- Kewajiban Aktuaria Imbalan Pasca Kerja	(39.001.898.607)	(38.852.221.667)
Jumlah Pengukuran Kembali Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	**(1.933.924.449)**	**(3.383.360.005)**

Sejak Tahun 2017 Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten telah melakukan pengukuran kembali kewajiban imbalan pasca kerja dari Dana Pensiun Bersama Perusahaan Daerah Air Minum Seluruh Indonesia (DAPENMA PAMSI).

t. Laba (Rugi) Tahun Berjalan

	2022	2021
- Pendapatan Usaha	49.735.908.260	48.282.843.393
- Pendapatan Lain-lain	1.547.578.000	778.981.262
Jumlah Pendapatan	51.283.486.260	49.061.824.655
- Beban Usaha	(42.477.567.134)	(40.865.924.100)
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	8.805.919.126	8.195.900.555
- Pajak Penghasilan	(1.815.693.588)	(1.701.242.142)
Laba (Rugi) Setelah Pajak	**6.990.225.538**	**6.494.658.413**

u. Pendapatan Usaha

	2022	2021
- **Pendapatan Air - Harga Air**		
- Penjualan Air	39.998.373.100	40.302.521.400
- Jasa Administrasi	1.995.899.500	1.900.692.630
- Dana Meter	3.150.922.500	3.000.881.350
- Pendapatan Air Lainnya	7.550.000	10.250.000
Jumlah Pendapatan Air - Harga Air	**45.152.745.100**	**45.214.345.380**
- **Pendapatan Non Air**		
- Pendapatan Sambungan Baru	2.807.796.000	1.850.927.561
- Pendapatan Denda	694.330.000	707.715.000
- Pendapatan Pemeriksaan Lab	14.832.000	18.928.000
- Pendapatan Non Air Lainnya	12.988.500	10.159.500
- Pendapatan Penyambungan Kembali	5.795.000	6.225.000
- Pendapatan Instalasi Persil	-	8.859.000
Jumlah Pendapatan Non Air	**3.535.741.500**	**2.602.814.061**
- **Pendapatan AMDK**		
- Pendapatan AMDK	1.047.421.660	465.683.952
Jumlah Pendapatan AMDK	**1.047.421.660**	**465.683.952**

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - *lanjutan*

v. Beban Usaha

	2022	2021
- Beban Pegawai	14.625.717.257	15.278.584.614
- Beban Operasi Lainnya	10.184.532.760	9.905.255.955
- Beban Penyusutan	7.448.205.942	7.522.410.547
- Beban Hubungan Langganan	555.347.619	613.971.343
- Beban Pemeliharaan	2.804.758.543	2.912.176.719
- Beban Listrik	1.485.962.316	1.447.686.881
- Beban Kantor	1.846.018.838	986.252.981
- Beban Rupa-rupa	755.672.185	423.942.600
- Beban Penyisihan	126.915.169	159.360.466
- Beban Bahan Kimia	505.149.486	366.365.633
- Beban Bahan Bakar	289.982.404	255.803.102
- Beban Air Baku	305.712.400	304.198.500
- Beban Penelitian dan Pengembangan	352.352.000	39.284.100
- Beban Telepon	127.165.431	117.426.736
- Beban AMDK	1.000.437.934	440.812.073
- Beban Air Minum	63.636.850	92.391.850
Jumlah Beban Usaha	**42.477.567.134**	**40.865.924.100**

Rincian dari pos-pos tersebut di atas adalah sebagai berikut :

	2022	2021
- Beban Pegawai		
- Beban Pegawai Bagian Administrasi dan Keuangan	7.609.057.681	8.030.783.543
- Beban Pegawai Bagian Transmisi dan Distribusi	3.878.053.625	3.765.466.119
- Beban Pegawai Bagian Produksi	2.884.557.467	3.184.859.428
- Beban Pegawai Bagian Pengolahan	254.048.484	297.475.524
- Beban Operasi Lainnya		
- Beban Operasi Umum Lainnya	4.614.174.640	4.549.061.821
- Beban Operasi Transmisi dan Dsitribusi Lainnya	3.958.135.885	3.281.080.835
- Beban Operasi Produksi Lainnya	1.499.879.040	1.900.849.921
- Beban Operasi Pengolahan Lainnya	112.343.195	174.263.378
- Beban Penyusutan		
- Beban Penyusutan Transmisi dan Dsitribusi	6.037.026.135	6.141.509.802
- Beban Penyusutan Umum	572.449.302	595.412.838
- Beban Penyusutan Sumber	695.256.963	660.975.197
- Beban Penyusutan Pengolahan	143.473.542	124.512.710
- Beban Hubungan Langganan		
- Biaya Humas Bina Masyarakat	132.804.000	158.835.180
- Biaya Iklan	189.372.340	127.999.000
- Rupa-rupa Biaya Langganan	37.849.400	118.289.180
- Biaya Pembacaan Meter	84.427.220	74.595.369
- Biaya Penagihan Rekening	49.076.309	61.568.864
- Biaya Promosi AMDK	36.981.200	48.030.500
- Biaya Formulir Rekening	21.397.150	21.293.250
- Biaya Penerbitan Rekening	3.440.000	3.360.000
- Beban Pemeliharaan		
- Beban Pemeliharaan Jaringan Transmisi dan Distribusi	1.936.352.282	1.671.895.082
- Beban Pemeliharaan Sumber	470.258.400	769.836.871
- Beban Pemeliharaan Umum	372.687.139	271.082.768
- Beban Pemeliharaan Pengolahan	25.460.722	199.361.998

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - *lanjutan*

v. Beban Usaha - *lanjutan*

- Beban Listrik		
- Beban Listrik Produksi	1.386.674.504	1.361.750.516
- Beban Listrik Tehnik Penerangan	93.056.091	78.475.590
- Beban Listrik Tehnik	6.231.721	7.460.775
- Beban Kantor		
- Rupa-rupa Biaya Kantor	1.208.216.420	615.552.967
- Perlengkapan Komputer	106.475.500	110.395.200
- Cleaning Service	51.477.750	49.252.363
- Biaya ATK dan Foto Copy	76.083.668	82.864.851
- Biaya Rapat dan Tamu	289.092.800	94.249.300
- Barang Cetakan	108.652.500	26.552.000
- Benda Pos dan Materai	6.020.200	7.386.300
- Beban Rupa-rupa		
- Beban Rupa-rupa Operasi	755.672.185	423.942.600
- Beban Penyisihan		
- Beban Penyisihan Piutang	126.915.169	159.360.466
- Beban Bahan Kimia		
- Beban Pemakaian Bahan Kimia	505.149.486	366.365.633
- Beban Bahan Bakar		
- Beban Bahan Bakar Produksi	7.808.750	12.182.250
- Beban Bahan Bakar Kendaraan	282.173.654	243.620.852
- Beban Air Baku		
- Beban Air Bawah Tanah	305.712.400	304.198.500
- Beban Penelitian dan Pengembangan		
- Beban Penelitian dan Pengembangan	352.352.000	39.284.100
- Beban Telepon		
- Beban Rekening Telepon	127.165.431	117.426.736
- Beban AMDK		
- Beban AMDK	1.000.437.934	440.812.073
- Beban Air Minum		
- Beban Rekening Air Minum	63.636.850	92.391.850
Jumlah Beban Usaha	**42.477.567.134**	**40.865.924.100**

w. Pendapatan (Beban) Non Operasional

	2022	2021
Pendapatan Lainnya		
- Pendapatan Bunga Deposito	760.533.280	683.488.665
- Pendapatan Jasa Giro	66.753.332	45.716.501
- Pendapatan Penjualan Barang Bekas	685.847.979	12.414.600
- Pendapatan Lainnya	37.003.621	39.363.796
Jumlah Pendapatan Lainnya	1.550.138.212	780.983.562
Beban Lainnya		
- Beban Lain-lain	(2.560.212)	(2.002.300)
Jumlah Beban Lainnya	(2.560.212)	(2.002.300)
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain	**1.547.578.000**	**778.981.262**

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - *lanjutan*

X. Pajak Penghasilan

			2022
Laba (Rugi) Sebelum Pajak			8.805.919.126
Koreksi Fiskal			
Koreksi Positif			
- Beban Representatip Direksi	420.000.000		
- Beban Penyisihan Piutang	126.915.169		
- Beban BBM Direksi	40.067.500		
- Beban Sumbangan	92.716.100		
Jumlah Koreksi Fiskal Positif			679.698.769
Koreksi Negatif			
- Pendapatan Bunga Deposito	(760.533.280)		
- Pendapatan Jasa Giro	(66.753.332)		
Jumlah Koreksi Fiskal Negatif			(827.286.612)
Jumlah koreksi fiskal			(147.587.843)
Penghasilan kena pajak			8.658.331.283
Pembulatan			8.658.331.000
Perhitungan PPH Ps. 25 terhutang			
Fasilitas Pajak (4.800000000/47.437.832.732X6.861.697.0	:		810.356.649
Penghasilan Kena Pajak yang Tidak Mendapat Fasilitas	:		7.847.974.351
PPh Badan Terutang :	:		
50% X 22% X 810.356.649	:	89.139.231	
22% X 7.847.974.351	:	1.726.554.357	
Jumlah PPh Badan Terutang			**1.815.693.588**

Perhitungan taksiran pajak penghasilan tersebut menurut hasil penghitungan manajemen perusahaan. Audit kami tidak mereview atas kewajiban pajak perusahaan, yang dalam hal ini adalah Perumda Air Minum Tirta Merapi Kabupaten Klaten.

y. Klasifikasi Perkiraan

Beberapa perkiraan dalam penyajian laporan keuangan untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 telah dilakukan reklasifikasi dan diungkapkan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).

z. Sifat dan Luas Audit

Audit yang dilaksanakan bersifat umum (General Audit), yaitu suatu audit yang bertujuan untuk menilai kewajaran penyajian laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP). Audit dilaksanakan sesuai dengan standar Auditing yang diterapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia dan oleh karenanya termasuk pengujian atas catatan pembukuan dan prosedur audit yang disesuaikan dengan keadaan.

PD BKK KLATEN
KABUPATEN KLATEN

LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021

Dan

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

PD BKK KLATEN
KABUPATEN KLATEN

LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
Dengan Angka Perbandingan Tahun 2021

Dan

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

Halaman

SURAT PERNYATAAN DIREKSI 1

SURAT PERNYATAAN IZIN CETAK 2

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN 3

LAPORAN KEUANGAN

Neraca Per 31 Desember 2022 dan 2021 4

Laporan Laba Rugi Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021 5

Laporan Perubahan Ekuitas Yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021 6

Laporan Arus Kas Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021 7

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Gambaran Umum 8

Ikhtisar Kebijakan Akuntansi 11

Penjelasan Pos-Pos Neraca dan Laba Rugi 16

LAMPIRAN

PD BKK Klaten Kabupaten Klaten

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

PERUSAHAAN DAERAH BADAN KREDIT KECAMATAN

PD. BKK KLATEN

KABUPATEN KLATEN

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2022
PD BKK KLATEN

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: TUGIYONO, SE
Alamat kantor	: Jl Raya Ngawen-Jatinom KM 04 Ngawen Klaten
Alamat rumah sesuai KTP	: Pokoh RT. 001 RW. 001 Wonoboyo Wonogiri
Jabatan	: Direktur Utama
Nama	: WIDIYANTA, S.Sos
Alamat kantor	: Jl Raya Ngawen-Jatinom KM 04 Ngawen Klaten
Alamat rumah sesuai KTP	: Candirejo RT. 016 RW.007 Pomah Tulung Klaten
Jabatan	: Direktur

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PD BKK KLATEN.
2. Laporan keuangan PD. BKK KLATEN telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PD. BKK KLATEN telah dimuat secara lengkap dan benar ;

   b. Laporan keuangan PD. BKK KLATEN tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Bertanggungjawab atas sistem pengendalian internal dalam PD. BKK KLATEN.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Klaten, 6 Februari 2023
Direksi

Direktur Utama	Direktur
TUGIYONO, SE	WIDIYANTA, S.Sos

METERAI TEMPEL 10000 7C984AKX295704202

PERUSAHAAN DAERAH BADAN KREDIT KECAMATAN

PD. BKK KLATEN

KABUPATEN KLATEN

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
IZIN CETAK ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2022
PD BKK KLATEN

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: TUGIYONO, SE
Alamat kantor	: Jl Raya Ngawen-Jatinom KM 04 Ngawen Klaten
Alamat rumah sesuai KTP	: Pokoh RT. 001 RW. 001 Wonoboyo Wonogiri
Jabatan	: Direktur Utama

Menyatakan bahwa :

Pihak Manajemen mengizinkan untuk mencetak laporan keuangan **PD BKK KLATEN** untuk periode/tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 sebanyak 4 (empat) eksemplar.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Klaten, 20 Februari 2023
Direktur Utama

METERAI TEMPEL
10000
94579AKX295704203

TUGIYONO, SE

PD BKK Klaten Kabupaten Klaten

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

KANTOR AKUNTAN PUBLIK (KAP)
"TARMIZI ACHMAD"
NOMOR IZIN USAHA KAP: KEP. 091/KM. 6/2004

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00024/2.0604/AU.2/05/0430-2/1/II/2023

Kepada Yth.
Dewan Pengawas dan Direksi
PD BKK Klaten
Kabupaten Klaten

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PD BKK Klaten terlampir, yang terdiri dari Neraca tanggal **31 Desember 2022** serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut serta suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Opini wajar dengan pengecualian

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian. Laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, posisi keuangan PD BKK Klaten tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).

Basis untuk opini wajar dengan pengecualian

Opini audit 2021 menyatakan bahwa PD BKK Klaten perusahaan belum memperhitungkan kewajiban diestimasi sehubungan dengan Undang - Undang No. 13/2003 mengenai ketenagakerjaan sebagaimana diatur dalam standar akuntansi keuangan entitas tanpa akuntabilitas publik Bab 23 tentang Imbalan Kerja, yang merupakan penyimpangan dari standar akuntansi keuangan entitas tanpa akuntabilitas yang berlaku di Indonesia.

Opini tahun 2021 menyatakan bahwa terdapat permasalahan kredit yang belum diselesaikan sebesar Rp. 14.178.020.481,00 yang tidak didukung bukti yang cukup. Sampai dengan tanggal 31 Desember 2022 masih terdapat Akun Lainnya - Uang Muka sebesar Rp. 4.083.633.152,60 dan penyalahgunaan tabungan, deposito dan kredit sebesar Rp. 13.615.071.037 merupakan permasalahan tahun 2021 yang belum di selesaiakan. Rincian Akun Lainnya - Uang Muka dan penyalahgunaan tabungan, deposito dan kredit disajikan dalam laporan hasil audit SKAI PD BKK Klaten pada lampiran 2.

Kami melaksanakan audit 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 PD BKK Klaten berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan etika tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini wajar dengan pengecualian kami.

JL. DEWI SARTIKA RAYA NO. 7 PERUM UNDIP SUKOREJO SEMARANG 50221
TELP. (024) 86457602, 8413907 FAX. (024) 86457602

Tanggung Jawab Manajemen atas Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang berlaku 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 PD BKK Klaten bertanggung jawab untuk menilai kemampuan 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 PD BKK Klaten 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 PD BKK Klaten.

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 keefektivitasan pengendalian internal PD BKK Klaten.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen PD BKK Klaten.
- 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 PD BKK Klaten untuk

JL. DEWI SARTIKA RAYA NO. 7 PERUM UNDIP SUKOREJO SEMARANG 50221
TELP. (024) 86457602, 8413907 FAX. (024) 86457602

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 PD BKK Klaten tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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

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

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

Semarang, 20 Februari 2023

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
TARMIZI ACHMAD

00024

Prof. Dr. Tarmizi Achmad, MBA., Ak., CPA., CA., CFE., CFrA., CPI
Nomor Izin Akuntan Publik : 0430

JL. DEWI SARTIKA RAYA NO. 7 PERUM UNDIP SUKOREJO SEMARANG 50221
TELP. (024) 86457602, 8413907 FAX. (024) 86457602

PD BKK Klaten Kabupaten Klaten

LAPORAN KEUANGAN

Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022

PD BKK KLATEN
KABUPATEN KLATEN
NERACA
Per 31 Desember 2022
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah,kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	CATATAN	TAHUN 2022	TAHUN 2021
ASET			
ASET LANCAR			
Kas	3	2.033.297.200	2.095.829.100
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	4	21.417.842	384.564.528
Penempatan Pada Bank Lain	5	36.873.554.913	51.551.904.149
PPAP Penempatan Pada Bank Lain	6	(184.367.774)	(205.592.337)
Kredit Yang Diberikan	7	46.803.935.449	62.930.389.620
Provisi dan Administrasi	8	(63.396.784)	(187.133.233)
PPAP Kredit Yang Diberikan	9	(32.448.784.764)	(33.346.747.309)
Jumlah Aset Lancar		**53.035.656.082**	**83.223.214.519**
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap	10		
- Tanah		1.645.200.000	1.645.200.000
- Bangunan		2.671.429.800	2.671.429.800
- Inventaris		3.587.069.505	3.587.069.505
- Akumulasi Penyusutan		(4.540.337.569)	(4.383.663.763)
Jumlah Aset Tetap		**3.363.361.736**	**3.520.035.542**
Aset Tidak Berwujud	11	-	-
Aset Lain - Lain	12	4.290.405.048	4.667.560.466
Jumlah Aset Tidak Lancar		**4.290.405.048**	**4.667.560.466**
TOTAL ASET		**60.689.422.866**	**91.410.810.527**
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN LANCAR			
Kewajiban-Kewajiban yang Segera	13	37.598.368	80.722.696
Utang Bunga	14	46.159.960	95.673.962
Simpanan	15	91.977.330.645	121.649.728.882,74
Kewajiban Imbalan Kerja	16	-	111.459.611
Kewajiban Lain-lain	17	93.926.480	42.276.480
Jumlah Kewajiban Lancar		**92.155.015.453**	**121.979.861.632**
EKUITAS			
Modal	18	10.730.000.000	10.730.000.000
Saldo Laba	19		
Cadangan - Umum		383.801.777	383.801.777
Cadangan - Tujuan		101.632.587	101.632.587
Laba Rugi Tahun Lalu		(41.784.485.469)	(42.279.165.759)
Laba Rugi Tahun Berjalan	LR	(896.541.482)	494.680.290
Jumlah Ekuitas		**(31.465.592.587)**	**(30.569.051.105)**
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		**60.689.422.866**	**91.410.810.527**

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan
yang merupakan bagian tak terpisahkan laporan keuangan secara keseluruhan

Disetujui	Direview	Penyusun
TUGIYONO, S.E.	**WIDIYANTA. S.Sos.**	**WARSENO, A.Md.**
Direktur Utama	Direktur	Kasubid. Akuntansi

PD BKK KLATEN KABUPATEN KLATEN

PD BKK KLATEN
KABUPATEN KLATEN
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah,kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	CATATAN	TAHUN 2022	TAHUN 2021
Pendapatan Operasional			
- Pendapatan Bunga Kontraktual	21	5.540.664.857	9.733.773.270
- Pendapatan Provisi dan Administrasi	22	123.736.449	464.292.364
- Pendapatan Operasional Lainnya	23	2.618.881.563	1.849.466.961
Jumlah Pendapatan Operasional		**8.283.282.869**	**12.047.532.596**
Beban Operasional			
- Beban Bunga	24	2.586.347.239	5.028.210.528
- Beban PPAP	25	647.667.577	315.042.979
- Beban Pemasaran	26	-	7.189.750
- Beban Administrasi dan Umum	27	5.575.617.911	6.664.403.826
- Beban Operasional Lainnya	28	338.221.159	498.222.153
Jumlah Beban Operasional		**9.147.853.886**	**12.513.069.236**
Laba Rugi Operasional		**(864.571.017)**	**(465.536.640)**
Pendapatan dan Beban Non Operasional			
Pendapatan Non Operasional	29	4.850.000	1.026.415.037
Beban Non Operasional	30	36.820.465	66.198.107
Jumlah Pendapatan dan Beban Non		**(31.970.465)**	**960.216.930**
Laba Rugi Sebelum Pajak		**(896.541.482)**	**494.680.290**
Taksiran Pajak Penghasilan		-	-
LABA RUGI TAHUN BERJALAN		**(896.541.482)**	**494.680.290**

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan
yang merupakan bagian tak terpisahkan laporan keuangan secara keseluruhan

Disetujui	Direview	Penyusun
PUGIYONO, S.E.	**WIDIYANTA. S.Sos.**	**WARSENO, A.Md.**
Direktur Utama	Direktur	Kasubid. Akuntansi

PD BKK KLATEN

KABUPATEN KLATEN

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021

(Dinyatakan dalam rupiah,kecuali dinyatakan lain)

	Modal Disetor	Cadangan Tujuan	Saldo Laba Cadangan Umum	Belum Ditentukan	Jumlah
Saldo per 31 Desember 2020	10.730.000.000	101.632.587	383.801.777	(42.279.165.759)	(31.063.731.395)
Modal					-
Dividen	-	-	-	-	-
Jasa Direksi	-	-	-	-	-
Jasa Komisaris	-	-	-	-	-
Cadangan Umum	-	-	-	-	-
Penambahan modal	-	-	-	-	-
Koreksi Laba Ditahan	-	-	-	-	-
Laba/Rugi Periode Berjalan	-	-	-	494.680.290	494.680.290
Saldo per 31 Desember 2021	10.730.000.000	101.632.587	383.801.777	(41.784.485.469)	(30.569.051.105)
Modal					
Dividen	-	-	-	-	-
Jasa Direksi	-	-	-	-	-
Jasa Komisaris	-	-	-	-	-
Cadangan Umum	-	-	-	-	-
Penambahan modal	-	-	-	-	-
Koreksi Laba Ditahan	-	-	-	-	-
Laba/Rugi Periode Berjalan	-	-	-	(896.541.482)	(896.541.482)
Saldo per 31 Desember 2022	10.730.000.000	101.632.587	383.801.777	(42.681.026.951)	(31.465.592.587)

PD BKK KLATEN
KABUPATEN KLATEN
NERACA
Per 31 Desember 2022
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021
(Dinyatakan dalam rupiah,kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	TAHUN 2022	TAHUN 2021
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Rugi Tahun Berjalan	(896.541.482)	494.680.290
Penyesuaian :		
Beban Penyusutan Aset Tetap	156.673.806	(1.324.170.608)
Penyisihan Kerugian Penempatan Pada bank Lain	(21.224.563)	(58.728.814)
Penyisihan Kerugian Kredit	(897.962.544)	(417.153.816)
Amortisasi Provisi dan Administrasi	(123.736.449)	(210.315.864)
Pendapatan Bunga Yang Ditangguhkan	-	
Penurunan (Kenaikan) Pendapatan Bunga YMH Diterima	363.146.686	385.891.669
Laba Bersih Sebelum Perubahan Modal Kerja	**(1.419.644.546)**	**(1.129.797.143)**
Penempatan Pada Bank Lain	14.678.349.236	1.340.851.960
Kredit Yang Berikan	16.126.454.171	24.121.574.035
Aset Tak Berwujud	-	
Aset Lain - Lain	377.155.418	1.748.314.994
Kewajiban Segera Dibayar	(43.124.328)	(2.520.778.405)
Hutang Bunga	(49.514.002)	(59.787.438)
Hutang Pajak		
Simpanan	(29.672.398.238)	(24.181.777.731)
Simpanan Pada Bank Lain		
Pinjaman Yang Diterima		
Kewajiban Imbalan kerja	(111.459.611)	111.459.611
Kewajiban Lain-Lain	51.650.000	(148.714.568)
Dana Setoran Modal -Kewajiban		
Arus Kas Bersih yang berasal dari aktivitas Operasional	**(62.531.900)**	**(718.654.685)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penurunan/Kenaikan Aset Tetap	-	1.472.100.685
Arus Kas Bersih dari aktivitas investasi	**-**	**1.472.100.685**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Modal		
Laba Ditahan		
Cadangan - Umum		
Cadangan - Tujuan		
Saldo Laba Rugi tahun Lalu	494.680.290	(2.487.606.746)
Laba Rugi Tahun Lalu	(494.680.290)	2.487.606.746
Arus Kas Bersih dari aktivitas pendanaan	**(0)**	**-**
Kenaikan/Penurunan Bersih Kas	(62.531.900)	753.446.000
Saldo Awal Kas	2.095.829.100	1.342.383.100
Saldo Akhir Kas	**2.033.297.200**	**2.095.829.100**

PD BKK Klaten Kabupaten Klaten

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022

1. GAMBARAN UMUM

PD Badan Perkreditan Kecamatan Wedi Kabupetan Klaten merupakan Badan Kredit Kecamatan hasil merger dari 24 (dua puluh empat) PD BKK se Kabupaten Klaten pada tanggal 29 Mei 2009. Sebagaimana tercantum dalam Akta Notaris Sugiarto, SH Nomor 39 tertanggal 26 Oktober 2009 dan Surat Keputusan Gubernur Provinsi Jawa Tengah Nomor : 539/48/2009 tertanggal 18 Agustus 2009 tentang pengesahan izin merger PD BKK Wedi Kabupaten Klaten.

Berdasarkan notulen RUPS luar biasa tanggal 16 Nopember 2010, Perusahaan mengalami perubahan yaitu penurunan 4 (empat) cabang menjadi kantor kas, dengan akta notaris No. 28 tanggal 12 Juni 2012, notaris Sugiarto, SH.

Pada tanggal 14 Maret 2014 berdasarkan akta Notaris Nomor 45, Notaris Sugiarto, SH. PD BKK Wedi Kabupaten Klaten mengalami perubahan nama menjadi PD Badan Kredit Kecamatan Klaten Kabupaten Klaten, dengan memiliki kantor cabang sebagai berikut :

1. Kantor Pusat Operasional
2. Kantor Cabang Manisrenggo
3. Kantor Cabang Jatinom
4. Kantor Cabang Bayat
5. Kantor Cabang Wonosari
6. Kantor Cabang Wedi
7. Kantor Cabang Ceper
8. Kantor Cabang Klaten Selatan
9. Kantor Cabang Karanganom
10. Kantor Cabang Kebonarum
11. Kantor Cabang Prambanan

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa tanggal 31 Januari 2018 tentang perubahan status Kantor Cabang dan telah di Akta Notaris Nomor 62 tanggal 23 Februari 2018 Notaris Sugiarto, SH PD BKK Klaten telah memiliki 1 (satu) Kantor Pusat Operasional dan 5 (lima) Kantor Cabang yaitu :

1. Kantor Pusat Operasional
2. Kantor Cabang Manisrenggo
3. Kantor Cabang Jatinom
4. Kantor Cabang Bayat

5. Kantor Cabang Wonosari
6. Kantor Cabang Wedi

PERIJINAN DAN LEGALITAS

- Surat Keputusan Gubernur Provinsi Jawa Tengah Nomor : 539/48/2009 tertanggal 18 Agustus 2009, Tentang Pengesahan Izin Merger PD BKK Wedi Klabupaten Klaten.
- Akta Perubahan Nomor 45 tertanggal 14 Maret 2014, Notaris Sugiarto, SH, PD BKK Wedi Kabupaten Klaten tentang perubahan nama menjadi PD Badan Kredit Kecamatan Klaten Kabupaten Klaten.
- Akta Notaris Sugiarto, SH Nomor : 65 tertanggal 28 Oktober 2009
- Akta Notaris Sugiarto, SH Nomor : 3 tertanggal 3 Juni 2010
- Akta Notaris Sugiarto, SH Nomor : 19 tertanggal 13 Agustus 2012
- Akta Notaris Sugiarto, SH Nomor : 1 tertanggal 2 September 2013
- Mendapat NPWP Nomor : 01.246.033.3.25.000

VISI DAN MISI

Visi Misi dan Strategi PD BKK Klaten adalah menetapkan nilai dasar Perusahaan *(corporate Value)* sebagai landasan dalam beraktivitas yang dianut oleh seluruh pengelola PD BKK Klaten yaitu : Jujur, Tanggung jawab, Disiplin, Kerjasama, Adil, Visioner, dan Peduli.

Sedangkan maksud dan tujuan perseroan adalah melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut:

- Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk deposito berjangka dan tabungan
- Memberikan kredit bagi masyarakat dalam rangka mendorong pertumbuhan ekonomi daerah

PERMODALAN

Berdasarkan Akta No. 16 tanggal 18 September 2019 dengan Notaris Sugiarto, SH. Modal Dasar PD BKK Klaten sejumlah Rp 25.000.000.000,00 (dua puluh lima miliar rupiah) terbagi atas 2.500,- (dua ribu lima ratus rupiah) saham masing-masing bernilai nominal Rp 10.000.000,00 (sepuluh juta rupiah). Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor 42,92% (empat puluh dua koma sembilan puluh dua persen) atau sejumlah 1.073 (seribu tujuh puluh tiga) sebesar Rp 1.073.000.000,00 (satu miliar tujuh puluh tiga juta rupiah) yang terdiri dari

- Propinsi Jawa Tengah	691 saham	Rp 6.910.000.000,00
- Kabupaten Klaten	382 saham	Rp 3.820.000.000,00
		Rp 10.730.000.000,00

Susunan Badan Pengawas PD BKK Klaten sampai dengan 31 Desember 2018 berdasarkan Akta Notaris No. 62 tanggal 23 Februari 2018 notaris Sugiarto, SE. adalah sebagai berikut : Memberhentikan dengan hormat Agus Prasetyo, SH, M.Si. sebagai ketua dan Srihadi, ST, MM. sebagai anggota dan mengangkat Drs. Jaka Suwaldi, MM. sebagai anggota.
Susunan Direksi PD BKK Klaten sampai dengan 31 Desember 2020 berdasarkan Akta Notaris No. 05 tanggal 05 Juli 2018 notaris Sugiarto, SE. adalah sebagai berikut:

Dewan Pengawas	:
Ketua	: -
Anggota	: Drs. Jaka Suwaldi, MM
Dewan Direksi	:
Direktur Utama	: Tugiyono, SE
Direktur Umum	: Widiyanta, S.Sos

PD BKK Klaten berkedudukan di Jl. Raya Ngawen – Jatinom KM 4 Ngawen Klaten Kabupaten Klaten, jumlah karyawan sebanyak 87 orang pegawai sudah termasuk Direktur.

PERNYATAAN KEPATUHAN TERHADAP SAK ETAP

Manajemen perusahaan menyatakan bahwa laporan keuangan 31 Desember 2022 telah disajikan dengan SAK ETAP dan telah memenuhi semua persyaratannya.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan PD BKK Klaten berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang dijabarkan lebih lanjut dalam Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat yang diterbitkan oleh Bank Indonesia bekerjasama dengan Ikatan Akuntansi Indonesia dan berlaku mulai 1 Januari 2010 sebagai basis dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan perusahaan efektif tahun buku 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2022.

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

Setara kas adalah investasi jangka pendek dan sangat likuid yang dimiliki untuk memenuhi komitmen kas jangka pendek, bukan untuk tujuan investasi atau lainnya, investasi umumnya diklasifikasikan sebagai bank hanya jika akan segera jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan.

Cerukan bank pada umumnya termasuk aktivitas pendanaan sejenis pinjaman. Namun, jika cerukan bank dapat ditarik sewaktu-waktu dan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk komponen kas dan bank.

Entitas melaporkan arus kas dari aktivitas operasi dengan menggunakan metode tidak langsung.

b. Pendapatan Bunga yang akan diterima

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

c. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan. Bank melakukan penyisihan kerugian terhadap dana yang ditempatkan pada bank lain.

d. Kredit yang Diberikan

Kredit yang diberikan disajikan sebesar pokok kredit/baki debet dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi dinyatakan sebesar jumlah bruto tagihan bank yang belum dilunasi oleh nasabah dikurangi dengan penyisihan penghapusan.

e. Transaksi dengan Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

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

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

Transaksi pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah pengalihan sumber daya, jasa atau kewajiban antar pihak yang mempunyai hubungan istimewa, terlepas dari harga yang dibebankan seperti

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

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

f. Penyisihan Kerugian

Penyisihan Kerugian Aset Produktif (penempatan pada bank lain dan kredit yang diberikan) dibentuk berdasarkan hasil penelaahan dan evaluasi terhadap kolektibilitas dan nilai yang dapat

direalisasi dari masing-masing aset pada akhir tahun. Dalam menentukan jwnlah keseluruhan jumlah penyisihan kerugian aset produktif, Bank menggunakan ketentuan Bank Indonesia tentang pembentukan Penyisihan Kerugian Aset Produktif sebagai acuan yaitu Peraturan Bank Indonesia nomor : 8/l 9/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 dan diperbabarui PBI No 13/26/PBI/201 l, tanggal 28 Desember 2011. Tahun buku 2020 PD BKK Klaten belum menggunakan POJK no 33/POJK.03/2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat Pedoman pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif PD BKK Klaten adalah sebagai berikut :

Penggolongan	Prosentase
Lancar	0,5 %
DPK	3%
Kurang Lancar	10 %
Diragukan	50 %
Macet	100 %

Cadangan khusus untuk aset produktif yang digolongkan kurang lancar, diragukan dan macet adalah sebesar prosentase tersebut diatas dikalikan jumlah aset produktif setelah dikurangi nilai agunan yang bersangkutan.

Aset produktif dihapuskan dari masing-masing penyisihan penghapusan pada saat manajemen berpendapat bahwa aset tersebut sudah tidak akan tertagih atau terealisasi lagi. Penerimaan kembali aset yang telah dihapuskan dicatat sebagai pendapatan bunga kredit yang diberikan pada pihak Ill bukan bank.

g. Aset Tetap

Tatacara penyusutan maupun penghapusan atas aset tetap yang dimiliki bank berpedoman pada Standar A.kuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP)

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

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

Jenis aset tetap	Masa manfaat	
Kendaraan		
Golongan I	4 tahun	25% dari Harga Perolehan
Golongan II	8 tahun	12,5% dari Harga Perolehan
Inventaris		
Golongan I	4 tahun	25% dari Harga Perolehan
Golongan II	8 tahun	12,5% dari Harga Perolehan

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

h. Biaya Dibayar Dimuka

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

i. Agunan yang Diambil Alih

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

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

j. Pendapatan dan Biaya Bunga

Bank mengakui pendapatan bunga atas dasar akrual. sedangkan biaya bunga didasarkan atas dasar akrual. Pendapatan bwiga alas aset produktifyang lancar diakui alas dasar akrual. Bunga atas aset produktif "*Non Perfoming*" yang belum diterima dilaporkan dalarn komitmen kontijensi.

k. Pendapatan Provisi dan Komisi

Provisi dan Komisi Bank yang berkaitan langswig dengan kegiatan perkreditan diarnortisasi sesuai dengan jangka waktu kredit yang diberikan.

l. Kewajiban Imbalan Kerja

Bank belum menerapkan SAK ETAP tentang "Imbalan Kerja" yang mengharuskan Bank mengakui biaya alas seluruh imbalan kerja yang menjadi hale pekerja akibat dari jasa yang diberikan kepada bank selama periode pelaporan.

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

PENJELASAN POS-POS NERACA DAN LAPORAN LABA RUGI

3. KAS

Saldo akun kas per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
- Kas Kantor Pusat	778.581.300	720.538.900
- Kas Cabang Wedi	292.527.800	354.987.800
- Kas Cabang Wonosari	126.517.400	215.131.400
- Kas Cabang Manisrenggo	395.754.800	279.124.900
- Kas Cabang Bayat	220.653.400	274.466.300
- Kas Cabang Jatinom	219.262.500	251.579.800
Jumlah	**2.033.297.200**	**2.095.829.100**

4. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

Saldo pendapatan bunga yang akan diterima per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima		
PYAD - Penempatan pada Bank Lain	10.887.097	45.457.097
PYAD - Kredit yang Diberikan	10.530.745	339.107.431
Jumlah	**21.417.842**	**384.564.528**

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Saldo pendapatan Penempatan Pada Bank Lain per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Penempatan Pada Bank Lain		
Tabungan:		
PT Bank Mega Ultima 01-165-00-27-27272-5	9.567.094.032	5.785.083.018
PT Bank Muamalat Prima 001-20-0000033	424.455.726	421.952.230
PD BPR BKK Tasikmadu 001.02.01.0004767	-	1.093.277.097
PT Bank Jateng Bima Platinum 2-009.07511-1	10.499.063.419	6.383.725.664
PD BPR Giri Sukadana 00120202653	-	123.965.129
PT Bank Jateng Simpeda 3-009-02744-0	139.964.078	139.606.788
PT BPR BKK Tulung No. 2200000002	5.242.977.658	3.604.294.223
Sub Jumlah	**25.873.554.913**	**17.551.904.149**
Deposito:		
PD BPR BKK Tasikmadu 001.03.03.0000717	-	500.000.000
PD BPR BKK Tasikmadu 001.03.03.0000716	-	500.000.000
PD BPR BKK Tasikmadu 001.03.03.0000715	-	500.000.000
PD BPR BKK Tasikmadu 001.03.03.0000714	-	500.000.000
PD BPR BKK Tasikmadu 001.03.03.0000861	-	1.000.000.000
PD BPR BKK Tasikmadu 001.03.03.0000860	-	1.000.000.000
PD BPR Giri Sukadana 00131200073	-	1.000.000.000

PT Bank Jateng A 281050	3.000.000.000	-
PT Bank Jateng A 281056	3.000.000.000	-
PT Bank Mega 01-165-00-30-01306-2	2.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Mega 01-165-00-30-01304-1	3.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Mega 01-165-00-30-01305-7	-	2.000.000.000
PT Bank Mega 01-165-00-30-01324-4	-	2.000.000.000
PT Bank Mega 01-165-00-30-01323-9	-	2.000.000.000
PT Bank Mega 01-165-00-30-01322-3	-	2.000.000.000
PT Bank Mega 01-165-00-30-01345-2	-	2.000.000.000
PT Bank Mega 01-165-00-30-01343-1	-	2.000.000.000
PT Bank Mega 01-165-00-30-01346-8	-	3.000.000.000
PT Bank Mega 01-165-00-30-01344-7	-	2.000.000.000
PT Bank Mega 01-165-00-30-01348-9	-	2.000.000.000
PT Bank Mega 01-165-00-30-01349-4	-	2.000.000.000
PT Bank Mega 01-165-00-30-01347-3	-	2.000.000.000
PT Bank Mega 01-165-00-30-01357-0	-	2.000.000.000
Sub Jumlah	**11.000.000.000**	**34.000.000.000**
Jumlah	**36.873.554.913**	**51.551.904.149**

Suku Bunga Penempatan pada Bank Lain berkisar 1,25 - 3,5%.

6. PPAP PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Saldo Penyisihan Kerugian per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Penyisihan Kerugian Penempatan Bank Lain		
Saldo Awal	(205.592.337)	(264.321.151)
Penyisihan Kerugian Penempatan pada Bank Lain yang Dibentuk	(78.986.747)	(169.411.008)
Koreksi Penyisihan PPBL dari Penyisihan Pinjaman	-	-
Koreksi Penyisihan (Pemulihan) Kerugian Penempatan pada Bank Lain	100.211.311	228.139.822
Jumlah	**(184.367.774)**	**(205.592.337)**

7. KREDIT YANG DIBERIKAN

Saldo Kredit Yang Diberikan per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebaga

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Berdasarkan Jenis Kredit :		
Kredit yang Diberikan - Modal Kerja		
- Pertanian, Perikanan, Kehutanan	3.102.650.056	5.760.886.773
- Perindustrian, Industri Pengolahan	1.118.264.112	1.804.137.302
- Perdagangan/Rumah Makan & Hotel	28.108.122.684	35.261.853.923
- Jasa-jasa	9.669.637.568	12.262.876.011
- Kredit Mikro Tanpa Agunan	10.000.000	10.000.000
Kredit yang Diberikan - Investasi	861.218.850	1.462.931.530
Kredit yang Diberikan - Konsumsi		
- PNS, TNI, Polri, BUMD, BUMN	51.289.999	197.650.999
- Non PNS/ Perusahaan	39.035.882	84.959.127
- Pegawai PT BPR BKK	2.082.533.388	2.816.895.717
- Kredit Program	-	-
- Kredit Konsumsi lain	1.761.182.910	3.268.198.238
Jumlah	**46.803.935.449**	**62.930.389.620**
Berdasarkan Kolektibilitas :		
- Lancar	2.027.783.531	8.581.560.662
- Dalam Perhatian Khusus	776.191.930	4.698.118.744

- Kurang Lancar	1.540.183.341	3.586.047.263
- Diragukan	2.208.101.632	3.973.658.096
- Macet	40.251.675.015	42.091.004.855
Jumlah	**46.803.935.449**	**62.930.389.620**

8. PROVISI DAN ADMINISTRASI

Saldo Provisi dan Administrasi per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah seba

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Provisi dan Administrasi	(63.396.784)	(187.133.233)
Jumlah	**(63.396.784)**	**(187.133.233)**

9. PPAP KREDIT YANG DIBERIKAN

Saldo Peyisihan Kerugian per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai b

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Saldo Awal	(33.346.747.309)	(33.763.901.125)
Penyisihan Kerugian Kredit yang Dibentuk	(568.680.830)	(2.785.813.383)
Koreksi Penyisihan Pinjaman ke Penyisihan PPBL	-	-
Koreksi Penyisihan (Pemulihan) Kerugian Kredit yang Diberikan	1.466.643.374	3.202.967.199
Jumlah	**(32.448.784.764)**	**(33.346.747.309)**

10. ASET TETAP DAN INVENTARIS

Saldo pendapatan Aset Tetap dan Inventaris per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 (Rp)			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
- Tanah	1.645.200.000			1.645.200.000
- Bangunan	2.671.429.800			2.671.429.800
- Inventaris Gol I	3.067.748.105			3.067.748.105
- Inventaris Gol II	519.321.400			519.321.400
Jumlah	**7.903.699.305**			**7.903.699.305**
- Akum Pny Bangunan	819.059.371	139.585.831		958.645.202
- Akum Pny Inven Gol I	3.045.922.728	16.448.318		3.062.371.046
- Akum Pny Inven Gol II	518.681.664	639.657		519.321.321
Jumlah	**4.383.663.762,86**			**4.540.337.569**
Jumlah Nilai Buku	**3.520.035.542,14**			**3.363.361.736**

	Tahun 2021 (Rp)			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
- Tanah	1.645.200.000			1.645.200.000
- Bangunan	2.671.429.800			2.671.429.800
- Inventaris Gol I	4.439.216.590	6.975.000	1.378.443.485	3.067.748.105
- Inventaris Gol II	619.953.600		100.632.200	519.321.400
Jumlah	**9.375.799.990**			**7.903.699.305**
- Akum Pny Bangunan	687.398.538,86	131.660.832,00		819.059.371
- Akum Pny Inven Gol I	4.403.040.740,00	21.325.473,00	1.378.443.485	3.045.922.728
- Akum Pny Inven Gol II	617.395.092,00	1.918.772,00	100.632.200	518.681.664
Jumlah	**5.707.834.370,86**	**154.905.077,00**		**4.383.663.763**
Jumlah Nilai Buku	**3.667.965.619**			**3.520.035.542**

11. ASET TIDAK BERWUJUD

Saldo Aset Tidak Berwujud per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Software Program	-	-
Akum. Amortisasi Aset Tidak Berwujud	-	-
Jumlah	-	-

12. ASET LAIN-LAIN

Saldo Aset Lain-lain per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Biaya Sewa Dibayar Dimuka	-	-
Biaya Sewa Dibayar Dimuka Gedung	206.771.895	352.610.795
Lainnya - Uang Muka	4.083.633.153	4.314.949.671
Jumlah	**4.290.405.048**	**4.667.560.466**

Akun Aset Lain-lain pada sub Akun Lainnya - Uang Muka, terdiri dari :

No.	Uraian	Nominal
1.	Selisih Tabungan	2.566.572.576
2.	Beban yang Ditangguhkan	1.085.567.596
3.	Dana Talangan	28.835.000
4.	Asset dalam Penyelesaian	402.657.980

13. KEWAJIBAN-KEWAJIBAN YANG SEGERA

Saldo pendapatan bunga yang masih harus diterima 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
PPh Tabungan Final (Pasal 4 Ayat 2)	20.162.465	23.485.048
PPh Deposito (Pasal 4 Ayat 2)	13.449.023	36.597.349
PPh Pengurus dan Pegawai (Pasal 21 &/ 26)	3.906.880	3.043.499
PPN Jasa (Pasal 23)	80.000	17.596.800
Jumlah	**37.598.368**	**80.722.696**

14. UTANG BUNGA

Saldo Utang Bunga per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Bunga Deposito yang Belum Jatuh Tempo	46.159.960	95.673.962
Jumlah	**46.159.960**	**95.673.962**

15. SIMPANAN

Saldo Simpanan per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
TABUNGAN		
Tabungan Wajib	26.243.094	27.811.569
Tabungan Tamades	71.188.187.551	86.073.517.314
Tabungan Tamades I	-	-
Sub Jumlah	**71.214.430.645**	**86.101.328.883**
DEPOSITO		
Dep Jangka Waktu 1 bulan	804.000.000	1.274.000.000

Dep Jangka Waktu 3 bulan	2.052.900.000	4.175.400.000
Dep Jangka Waktu 6 bulan	3.305.500.000	5.678.000.000
Dep Jangka Waktu 12 bulan	14.600.500.000	24.421.000.000
Sub Jumlah	**20.762.900.000**	**35.548.400.000**
Jumlah	**91.977.330.645**	**121.649.728.883**

16. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Saldo Kewajiban Imbalan Kerja per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Jasa Pengabdian Pegawai	-	111.459.611
Jumlah	**-**	**111.459.611**

17. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Saldo Kewajiban Lain-lain per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Pakaian Dinas	-	-
Audit	23.000.000	25.000.000
Lainnya	70.926.480	17.276.480
Jumlah	**93.926.480**	**42.276.480**

18. MODAL

Saldo Modal Saham per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Modal Dasar	25.000.000.000	25.000.000.000
Modal Yang Belum Disetor	(14.270.000.000)	(14.270.000.000)
Modal Disetor	**10.730.000.000**	**10.730.000.000**

Berdasarkan Akta Notaris Sugiarta, SH Nomor 16 tertanggal 8 September 2019, dari modal dasar sebesar Rp 25.000.000.000,00 telah disetor sebesar Rp 10.730.000.000,00 dengan rincian sebagai berikut :

	2022		2021	
	Rp	%	Rp	%
Provinsi Jawa Tengah	6.910.000.000,00	64,40%	6.910.000.000	64%
Kabupaten Klaten	3.820.000.000,00	35,60%	3.820.000.000	36%
Jumlah	**10.730.000.000,00**	**100,00%**	**10.730.000.000**	**100%**

19. SALDO LABA

Saldo Laba Tahun Berjalan per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Cadangan Umum		
Saldo awal tahun	383.801.777	383.801.777
Penambahan	-	-
Pengurang/Pemakaian	-	-
Sub Jumlah	**383.801.777**	**383.801.777**

Cadangan Tujuan		
Saldo awal tahun	101.632.587	101.632.587
Penambahan	-	-
Pengurang/Pemakaian	-	-
Sub Jumlah	**101.632.587**	**101.632.587**
Laba/Rugi Tahun Lalu	(41.784.485.469)	(42.279.165.759)
Laba/Rugi Tahun Berjalan	(896.541.482)	494.680.290
Jumlah	**(42.195.592.587)**	**(41.299.051.105)**

21. PENDAPATAN BUNGA KONTRAKTUAL

Saldo Pendapatan Bunga Kontraktual per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Bunga Penempatan dari Bank Lain		
Tabungan	382.269.638	425.407.712
Deposito	545.646.690	1.407.184.542
Kredit yang Diberikan		
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank		
Modal Kerja		
- Pertanian, Perikanan, Kehutanan	656.599.886	1.347.435.914
- Perindustrian, Industri Pengolahan	187.636.270	653.837.232
- Perdagangan/Rumah makan & Hotel	2.087.286.453	3.221.872.826
- Jasa-jasa	825.800.763	1.308.403.977
- Kredit Mikro BKK (KMB)	-	-
Investasi	186.523.538	359.132.463
Konsumtif		
- PNS, TNI, POLRI, BUMD/BUMN	44.845.586	42.774.751
- Non-PNS / Perusahaan	13.016.181	46.120.783
- Pegawai PT. BPR BKK	161.270.179	200.073.909
- Kredit Program	-	612.803
- Kredit Konsumtif Lain	449.769.673	720.916.358
Jumlah	**5.540.664.857**	**9.733.773.270**

22. PENDAPATAN PROVISI DAN ADMINISTRASI

Saldo Pendapatan Provisi dan Komisi per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Provisi	123.736.449	354.552.864
Administrasi	-	109.739.500
Jumlah	**123.736.449**	**464.292.364**

23. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Saldo Pendapatan operasional per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Pendapatan Jasa Transaksi		
- Pendapatan Fee PPOB	-	2.523.424
Pendapatan Dari Kredit Yang Dihapus		
- Pend. Angsuran PH - Pokok	23.149.288	61.761.650
- Pend Angsuran PH - Bunga	400.402	18.437.000

Pendapatan Dari Pemulihan PPAP		
- Pend Koreksi PPAP -ABA	100.211.311	81.101.279
- Pend Koreksi PPAP - Kredit	1.466.643.374	709.824.329
Pendapatan Administrasi		
- Pend Adm Pengelolaan Rekening	254.277.174	316.085.898
- Pend Adm Penutupan Rekening	1.070.000	845.000
- Pend Adm Ganti Buku	300.000	465.000
- Pend Pinalty dari Deposito	23.860.000	46.861.000
- Pend Denda dari Kredit	698.230.360	405.990.626
Pendapatan Fee		
- Pend Fee Asuransi	-	11.471.855
Pendapatan Lainnya		
- Pend Pembulatan Kas	23.484	23.930
- Lainnya	50.716.171	194.075.970
Jumlah	**2.618.881.563**	**1.849.466.961**

24. BEBAN BUNGA

Saldo Beban Bunga per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Tabungan		
Tabungan Wajib	-	580.784
Tabungan Tamades	1.411.458.747	2.133.079.962
Deposito Berjangka		
1 bulan	23.297.773	185.457.373
3 bulan	80.050.161	321.417.703
6 bulan	164.608.983	399.704.426
9 bulan	-	-
12 bulan	900.419.575	1.978.579.902
Biaya Transaksi		
Kepada Bank Lain	802.000	877.878
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	5.710.000	8.512.500
Jumlah	**2.586.347.239**	**5.028.210.528**

25. BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF

Saldo Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Beban PPAP - Penempatan Pada Bank Lain	78.986.747	22.372.465
Beban PPAP - Kredit yang Diberikan	568.680.830	292.670.513
Jumlah	**647.667.577**	**315.042.979**

26. BEBAN PEMASARAN

Saldo Beban Pemasaran per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Beban Pemberian Hadiah	-	-
Beban Iklan dan Promosi	-	6.689.750
Lainnya	-	500.000
Jumlah	**-**	**7.189.750**

27. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Saldo Beban Administrasi dan Umum per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Beban Tenaga Kerja :		
Beban Gaji dan Upah		
- Gaji Pokok	809.547.200	861.777.200
- Tunjangan Anak	96.337.540	99.593.100
- Tunjangan Pangan	163.740.000	169.500.000
- Tunjangan Jabatan	506.488.080	551.488.080
- Tunjangan Fungsional	108.550.000	115.050.000
- Tunjangan Operasional	455.640.000	335.948.751
Beban Honorarium	-	-
- Honor Dewan Komisaris	76.324.992	76.324.992
Beban Tenaga Kerja Lainnya	-	-
- Uang Makan	-	301.650.000
- Uang Lembur	12.360.000	13.815.000
- Uang Transport	342.870.000	352.320.000
- Jasa Pengabdian Pegawai	-	200.000.000
- DPLK	108.790.000	118.350.000
- THR	273.064.656	528.712.752
- Tunjangan Kinerja		
a. Kinerja Operasional (Fix Cost)	644.900.000	500.776.983
b. Kinerja Capaian Target (Variable Cost)	-	-
Sub Jumlah	**3.598.612.468**	**4.225.306.858**
Beban Pendidikan dan Pelatihan :		
In House Training	-	3.600.000
Sub Jumlah	**-**	**3.600.000**
Beban Sewa :		
Beban Sewa Tanah dan Gedung		
- Kantor Cabang	87.937.508	85.125.007
- Kantor Kas	112.526.392	136.372.918
Beban Sewa Lainnya		
- Sewa Aplikasi Core Banking	118.732.000	137.280.000
- Sewa Koneksi Jaringan	166.901.020	194.322.000
Sub Jumlah	**486.096.920**	**553.099.925**
Beban Penyusutan atas Aset Tetap dan Inventaris :		
Beban Penyusutan Gedung	139.585.831	131.660.832
Beban Penyusutan Inventaris Gol I	16.448.318	21.325.473
Beban Penyusutan Inventaris Gol II	639.657	1.918.772
Sub Jumlah	**156.673.806**	**154.905.077**
Beban Premi Asuransi :		
Beban Asuransi Aset Tetap dan Inventaris	-	12.037.500
Beban Asuransi Kesehatan	138.249.654	357.291.846
Beban Asuransi Tenaga Kerja	190.112.586	-
Asuransi Uang Kas	12.037.500	-
Beban Premi Lainnya	-	-
Sub Jumlah	**340.399.740**	**369.329.346**
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan :		
Beban Pemeliharaan TI	16.859.500	42.494.500
Beban Pemeliharaan Gedung Kantor	42.089.200	64.603.563

Beban Pemeliharaan Perabot Kantor	18.050.600	38.704.650
Beban Pemeliharaan Kendaraan	49.135.200	76.829.000
Beban Lainnya	6.293.250	5.296.500
Sub Jumlah	**132.427.750**	**227.928.213**
Beban Barang dan Jasa :		
Beban Listrik	121.209.323	140.189.652
Beban Air	7.890.700	12.799.875
Beban Telepon	45.491.303	47.363.676
Beban Materai	2.999.350	5.465.480
Beban Alat Tulis Kantor	40.011.300	53.380.575
Beban Percetakan	17.548.850	28.301.416
Beban Koran dan Majalah	12.205.000	17.315.000
Beban Gas	-	-
Beban Akomodasi Tamu	4.513.000	10.246.900
Sub Jumlah	**251.868.826**	**315.062.574**
Beban Perjalanan Dinas :		
Komisaris	500.000	-
Direksi	31.400.000	30.700.000
Pegawai	30.400.000	17.825.000
Sub Jumlah	**62.300.000**	**48.525.000**
Beban Jasa Pihak Lain :		
Beban Kantor Akuntan Publik (KAP)	23.000.000	25.000.000
Beban Lawyer	53.080.000	48.000.000
Beban Lainnya	99.390.000	113.682.500
Beban Pakaian Dinas	-	147.348.100
Beban Bahan Bakar Minyak	107.200.211	117.325.450
Beban Rapat Rapat	21.606.815	21.293.250
Beban Rumah Tangga Kantor	50.618.488	70.403.917
Beban Voucher Handphone	-	-
Beban Catering	63.347.400	88.542.000
Beban Lainnya	11.822.600	53.152.214
Sub Jumlah	**430.065.514**	**684.747.431**
Beban Pajak :		
Beban Pajak Kendaraan	18.080.000	20.547.500
Beban Pajak Bumi dan Bangunan	360.710	651.758
PPh Jasa (Ps 23)	19.181.980	-
Beban Pajak Lainnya	79.550.197	60.700.144
Sub Jumlah	**117.172.887**	**81.899.402**
Jumlah	**5.575.617.911**	**6.664.403.826**

28. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Saldo Beban Operasional Lainnya per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Biaya Penagihan Kredit	338.221.159	498.222.153
Jumlah	**338.221.159**	**498.222.153**

Berdasarkan Keputusan Direksi Perusahaan Daerah Badan Kredit Kecamatan Klaten Kab. Klaten No. : 820/KEP.DIR/002/II/2022 tentang Pemberian Insentif terhadap Penanganan Kredit Macet, Kredit Hapus Buku dan Penyelesaian Fraud Perusahaan Daerah Badan Kredit Kecamatan Klaten bab III Pemberian Insentif pasal 1 poin a-d.

Besarnya insentif penanganan Kredit Macet, Kredit Hapus Buku dan Penyelesaian Fraud diberikan bedasarkan % (prosentase) sebagai berikut :

No.	Uraian	Besaran Insentif	Manajemen	Kantor Cabang/PO
a	Pembayaran bunga	15% dari total pembayaran bunga yang tertagih	25%	75%
b	Pembayaran denda	20% dari total pembayaran denda yang tertagih	25%	75%
c	Pemb. Kredit hapus buku	15% dari total pembayaran baik pokok, bunga maupun denda	25%	75%
d	Penyelesaian fraud	10% dari potensi pendapatan	25%	75%

29. PENDAPATAN NON OPERASIONAL

Saldo Pendapatan Non Operasional per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Keuntungan Penjualan Aset dan Inventaris	-	66.781.000
Pendapatan Lainnya	4.850.000	959.634.037
Jumlah	**4.850.000**	**1.026.415.037**

30. BEBAN NON OPERASIONAL

Saldo Beban Non Operasional per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
Beban Non Operasional - Olah Raga	3.657.400	14.265.500
Beban Non Operasional - Sumbangan	15.154.000	14.280.000
Beban Non Operasional - Bingkisan-bingkisan	3.850.000	17.581.545
Beban Non Operasional - Lainnya	14.159.065	20.071.062
Jumlah	**36.820.465**	**66.198.107**

31. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Jumlah tersebut merupakan saldo komitmen dan kontijensi pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 dengan rincian sebagai berikut :

	Tahun 2022 Rp	Tahun 2021 Rp
KOMITMEN		
Kewajiban Komitmen	-	-
Fasilitas Kredit yang Diterima Belum Ditarik	-	-
Komitmen - bersih	-	-
Jumlah	**-**	**-**
KONTIJENSI		
Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian		
Merupakan tagihan atas tunggakan bunga kredit yang diberikan dengan rincian sebagai berikut :		
Saldo Awal	6.094.492.926	6.156.254.460
Angsuran dari kredit yang dihapus buku & hapus tagih	(23.149.288)	(95.975.000)
Penghapusan kredit yang diberikan		34.213.466
Jumlah	**6.071.343.638**	**6.094.492.926**
Pendapatan Bunga atas Kredit yang Dihapusbuku		
Saldo Awal	-	-
Bunga atas Kredit yang Dihapusbuku	-	-
Pendapatan Bunga atas Kredit yang Dihapusbuku	-	-
Saldo Akhir	**-**	**-**

32. CATATAN HAL LAINNYA

Laporan keuangan tahun buku 2022 PD BKK Klaten Kabupaten Klaten mengalami kerugian sebesar Rp 896.541.482,11 dan keuntungan tahun buku 2021 sebesar Rp. 494.680.290,23, sehingga pada tanggal 31 Desember 2022 membukukan saldo rugi sebesar Rp. 42.681.026.951,22

Berdasarkan hasil Notulen Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PD BKK Klaten Kabupaten Klaten yang dilaksanakan pada Kamis, 11 Juli 2019 poin E. Kesimpulan 1.a poin d "Melakukan operasional terbatas dengan tidak progresif dalam melakukan penghimpunan dana dan ekspansi kredit.

LAMPIRAN

PD BKK KLATEN
KABUPATEN KLATEN
RASIO PERMODALAN (CAR)
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali kurs, lembar saham, dan saldo dalam mata uang asing)

Keterangan	31 Desember 2022			31 Desember 2021		
	Jumlah setiap Komponen	Bobot	Jumlah	Jumlah setiap Komponen	Bobot	Jumlah
MODAL						
I MODAL INTI						
1.1 **Modal Inti Utama**						
1.1.1 Modal disetor	10.730.000.000	100%	10.730.000.000	10.730.000.000	100%	10.730.000.000
1.1.2 Cadangan tambahan modal						
1.1.2.1 Agio (Disagio)		100%	-		100%	-
1.1.2.2 Modal sumbangan		100%	-		100%	-
1.1.2.3 Dana Setoran Modal - Ekuitas		100%	-		100%	-
1.1.2.4 Cadangan Umum	383.801.777	100%	383.801.777	383.801.777	100%	383.801.777
1.1.2.5 Cadangan tujuan	101.632.587	100%	101.632.587	101.632.587	100%	101.632.587
1.1.2.6 Laba (Rugi) tahun-tahun lalu	(41.784.485.469)	100%	(41.784.485.469)	(42.279.165.759)	100%	(42.279.165.759)
1.1.2.7 Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP dan taksiran utang PPh atau Rugi tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP Paling tinggi 50% apabila Laba atau 100% apabila Rugi	(896.541.482)	50%	(896.541.482)	487.704.390	50%	487.704.390
1.1.2.7.1 Laba (Rugi) tahun berjalan						
1.1.2.7.2 Kekurangan pembentukan PPAP -/-						
1.1.2.7.3 Taksiran utang PPh -/-						
1.1.2.8 Pajak tangguhan -/-		100%	-		100%	-
1.1.2.9 Goodwill -/-		100%	-		100%	-
1.1.2.10 AYDA berupa tanah dan/atau bangunan						
1.1.2.10.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-		50%	-		50%	-
1.1.2.10.2 Melampaui jangka waktu 3 s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-		75%	-		75%	-
1.1.2.10.3 Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-		100%	-		100%	-
1.1.2.11 AYDA berupa kendaraan bermotor dan sejenisnya						
1.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d. 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-		50%	-		50%	-
1.1.2.11.2 pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan		100%	-		100%	-
Sub Total Cadangan Tambahan Modal			(31.465.592.587)			(30.576.027.005)
Jumlah Modal Inti Utama			(31.465.592.587)			(30.576.027.005)
1.2 Modal Inti Tambahan		100%	-		100%	-

	1.3 **JUMLAH MODAL INTI (1+2)**			(31.465.592.587)			(30.576.027.005)
II	**MODAL PELENGKAP**						
	II.1 Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu (paling tinggi 50% dari modal inti)	319.596.170	100%	319.596.170	461.020.738	100%	461.020.738
	II.2 Keuntungan revaluasi aset tetap		100%	-		100%	-
	II.3 PPAP umum (1,25% dari ATMR)	319.596.170	100%		461.020.738	100%	
	II.4 **JUMLAH MODAL PELENGKAP (II.1+II.2+II.3) (MAKS. 100% DARI MODAL INTI)**			319.596.170			461.020.738
III	**JUMLAH MODAL (1.3 + II.4)**			**(31.145.996.417)**			**(30.115.006.267)**
	Jumlah ATMR sebelum perhitungan selisih lebih PPAP umum						
	Selisih lebih PPAP umum yang wajib dihitung dari batasan PPAP umum yang dapat diperhitungkan sebagai modal pelengkap.....(-)						**5.865.370.466**
	ATMR			**25.567.693.632**			**36.881.659.060**
	Rasio KPMM (%) = Jumlah Modal / ATMR			**-121,82%**			**-81,65%**
	Jumlah kekurangan modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 12% dari ATMR (%)						
	Rasio modal inti (%) = Jumlah Modal Inti / ATMR			**-123,07%**			**-82,90%**
	Jumlah kekurangan modal untuk mencapai rasio modal inti sebesar 8% dari ATMR (%)						

PD BKK KLATEN
KABUPATEN KLATEN
AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali kurs, lembar saham, dan saldo dalam mata uang asing)

	KETERANGAN	31 Desember 2022					31 Desember 2021				
		Nominal	PPAP KHUSUS	NOMINAL - (PPAP KHUSUS)	Bobot Risiko	ATMR	Nominal	PPAP KHUSUS	NOMINAL - (PPAP KHUSUS)	Bobot Risiko	ATMR
1	Kas			-	0%	-	-		-	0%	-
2	Sertifikat Bank Indonesia (SBI)			-	0%	-			-	0%	-
3	Kredit dengan agunan berupa SBI, tabungan dan deposito yang diblokir pada BPR ybs disertai dg surat kuasa pencairan, emas dan logam mulia sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debet. *)	2.600.000		2.600.000	0%	-	9.642.624		9.642.624	0%	-
4	Agunan yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan			-	0%	-			-	0%	-
5	Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan *)			-	15%	-			-	15%	-
6	Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lain kepada bank lain *)	36.873.554.913		36.873.554.913	20%	7.374.710.983	51.551.904.149		51.551.904.149	20%	10.310.380.830
7	Kredit kepada atau bagian kredit yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah *)										
	a Kredit kepada bank lain.			-	20%	-			-	20%	-
	b Kredit kepada pemerintah daerah			-	20%	-			-	20%	-
	c Bagian kredit yang dijamin oleh bank lain			-	20%	-			-	20%	-
8	Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit *)			-	30%	-			-	30%	-
9	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat namun tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia *)	3.343.966.139		3.343.966.139	30%	1.003.189.842	9.118.856.909		9.118.856.909	30%	2.735.657.073
10	Kredit kepada BUMN/BUMD *)			-	50%	-			-	50%	-
11	Bagian kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20% (dua puluh persen) *)			-	50%	-			-	50%	-
12	Kredit kepada pegawai atau pensiunan yang memenuhi persyaratan *)			-	50%	-			-	50%	-
13	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat namun tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia *)	2.800.031.414		2.800.031.414	50%	1.400.015.707	9.058.120.566		9.058.120.566	50%	4.529.060.283

14	Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria *)	291.162.457		291.162.457	70%	203.813.720	2.114.452.447		2.114.452.447	70%	1.480.116.713
15	Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan *)	22.761.650		22.761.650	70%	15.933.155	271.494.169		271.494.169	70%	190.045.918
16	Tagihan atau kredit lain yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas			-	100%	-	1.982.125		1.982.125	100%	1.982.125
17	Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet **)										
	a Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo			-	100%	-			-	100%	-
	b Tagihan atau kredit dengan kualitas macet	7.890.020.804		7.890.020.804	100%	7.890.020.804	9.069.230.583		9.069.230.583	100%	9.069.230.583
18	Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud	3.363.361.736		3.363.361.736	100%	3.363.361.736	3.513.060.542		3.513.060.542	100%	3.513.060.542
19	AYDA yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan			-	100%	-			-	100%	-
20	Aset lain, selain angka 1 s.d angka 19	4.316.647.686		4.316.647.686	100%	4.316.647.686	5.052.124.994		5.052.124.994	100%	5.052.124.994
Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih						**25.567.693.632**					**36.881.659.060**

Keterangan:

*) Diisi sebesar baki debet kredit atau tagihan yang memiliki kualitas selain macet serta belum jatuh tempo.

**) Diisi sebesar baki debet kredit atau tagihan

PD BKK KLATEN
KABUPATEN KLATEN
RASIO KUALITAS ASET
PER 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali kurs, lembar saham, dan saldo dalam mata uang asing)

PER 31 DESEMBER 2022

KETERANGAN		31 Desember 2022				
		Kredit	Surat Berharga	Penempatan pada Bank Lain (diluar Giro)	Penyertaan	Jumlah
1. AKTIVA PRODUKTIF						
- Lancar		2.027.783.531		36.873.554.913		38.901.338.444
- DPK		776.191.930				776.191.930
- Kurang Lancar		1.540.183.341				1.540.183.341
- Diragukan		2.208.101.632				2.208.101.632
- Macet		40.251.675.015				40.251.675.015
JUMLAH		**46.803.935.449**	**-**	**36.873.554.913**	**-**	**83.677.490.363**
2. AKTIVA PRODUKTIF YANG KLASIFIKASIKAN						
- Lancar	0,0%	-	-	-	-	-
- DPK	0,0%	-	-	-	-	-
- Kurang Lancar	50,0%	770.091.671	-	-	-	770.091.671
- Diragukan	75,0%	1.656.076.224	-	-	-	1.656.076.224
- Macet	100,0%	40.251.675.015	-	-	-	40.251.675.015
JUMLAH		**42.677.842.910**	**-**	**-**	**-**	**42.677.842.910**
3.. PPAP YANG DIBENTUK		32.448.784.764				**32.448.784.764**
4.. PPAPWD						
- Lancar	0%	8.199.425		92.183.887		100.383.312
- DPK	0,5%	1.939.493				1.939.493
- Kurang Lancar	10%	7.284.825				7.284.825
- Diragukan	50%	84.453.950				84.453.950
- Macet	100%	32.361.654.212				32.361.654.212
JUMLAH		**32.463.531.904**	**-**	**92.183.887**	**-**	**32.555.715.792**

Rasio KAP	a. Aktiva produktif yang diklasifikasikan / Aktiva produktif	x 100% =	51,00%
Rasio PPAP	b. Penyisihan Pengh. Aktiva Produktif / PPAP Yang Wajib Dibentuk	x 100% =	99,67%
Rasio NPL	c. Aktiva Produktif (KL+D+M) / Aktiva produktif	x 100% =	94,01%

PER 31 DESEMBER 2021

KETERANGAN		31 Desember 2021				
		Kredit	Surat	Penempatan pada	Penyertaan	Jumlah
1. AKTIVA PRODUKTIF						
- Lancar		8.581.560.662	-	51.551.904.149	-	60.133.464.811
- DPK		4.698.118.744	-		-	4.698.118.744
- Kurang Lancar		3.586.047.263	-		-	3.586.047.263
- Diragukan		3.973.658.096	-		-	3.973.658.096
- Macet		42.091.004.855	-		-	42.091.004.855
JUMLAH		**62.930.389.620**	**-**	**51.551.904.149**	**-**	**114.482.293.770**
2. AKTIVA PRODUKTIF YANG KLASIFIKASIKAN						
- Lancar	0,0%	-	-	-	-	-
- DPK	0,0%	-	-	-	-	-
- Kurang Lancar	50,0%	1.793.023.632	-	-	-	1.793.023.632
- Diragukan	75,0%	2.980.243.572	-	-	-	2.980.243.572
- Macet	100,0%	42.091.004.855	-	-	-	42.091.004.855
JUMLAH		**46.864.272.059**	**-**	**-**	**-**	**46.864.272.059**
3.. PPAP YANG DIBENTUK		33.552.339.645,85				**33.552.339.646**
4.. PPAPWD						
- Lancar	0%	42.897.403		111.640.053		154.537.456
- DPK	0,5%	17.239.707				17.239.707
- Kurang Lancar	10%	49.133.123				49.133.123
- Diragukan	50%	215.702.803				215.702.803
- Macet	100%	33.021.774.273				33.021.774.273
JUMLAH		**33.346.747.309**	**-**	**111.640.053**	**-**	**33.458.387.362**

Rasio KAP	a. Aktiva produktif yang diklasifikasikan / Aktiva produktif x 100% =	40,94%
Rasio PPAP	b. Penyisihan Pengh. Aktiva Produktif / PPAP Yang Wajib Dibentuk x 100% =	100,28%
Rasio NPL	c. Aktiva Produktif (KL+D+M) / Aktiva produktif x 100% =	78,90%

PD BKK KLATEN
KABUPATEN KLATEN
RASIO LIKUIDITAS (CASH RATIO DAN LDR)
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali kurs, lembar saham, dan saldo dalam mata uang asing)

Keterangan	31 Desember 2022	31 Desember 2021
1. Alat Likuid		
a. Kas	2.033.297.200	2.095.828.200,00
b. Giro		
c. Selisih lebih tabungan antar bank	**36.873.554.913**	**51.551.904.149**
- Tabungan pada bank lain	36.873.554.913	51.551.904.149,42
- Tabungan bank lain pada bank		
Jumlah Alat Likuid	**38.906.852.113**	**53.647.732.349**
2. Hutang Lancar		
a. Kewajiban Segera	37.598.368	80.722.696,00
b. Simpanan pihak ke III	**91.977.330.645**	**121.649.728.883**
- Tabungan	71.214.430.645	86.101.328.882,74
- Deposito Berjangka	20.762.900.000	35.548.400.000,00
Jumlah Hutang Lancar	**92.014.929.013**	**121.730.451.579**
1. Simpanan Pihak III	**91.977.330.645**	**121.649.728.883**
a. Tabungan	71.214.430.645	86.101.328.882,74
b Simpanan Berjangka	20.762.900.000	35.548.400.000,00
2. Modal Inti	**(31.460.700.183)**	**(30.819.879.200)**
Jumlah Dana Yang Diterima	**60.516.630.462**	**90.829.849.683**
3. Kredit yang diberikan	**46.803.935.449**	**62.930.389.620**
a. Kredit yang diberikan	46.803.935.449	62.930.389.620
b. Kredit yang diberikan kepada bank lain	-	-
c. Lainnya	-	-
Jumlah Kredit Yang Diberikan	**46.803.935.449**	**62.930.389.620**
CASH RATIO	**42,28%**	**44,07%**
LDR	**77,34%**	**69,28%**

PD. BKK KLATEN Kabupaten Klaten (Kantor Pusat)

Laporan Perkembangan Permasalahan (FRAUDS)

PROGRES FRAUDS PD BKK KLATEN

Posisi 31 Des 2022

NO	Nama	Cabang	Modus Penyalahgunaan	Tahun Kejadian	Jumlah Fraud	Penyelesaian 2022		Penyelesaian 2022	Penyelesaian SD 2022	Saldo Frauds 2022	KETERANGAN
						Nov	Des				
1	Dwi Purwandari,SE	Ex Direktur	kredit	Jun 2010	1.297.910.072			0	649.515.572	648.394.500	Pemberhentian dengan tidak hormat, dasar
								0	0	0	SK Direksi No. 821/KEP DIR/020/VI/2012
		Klaten Utara						0	0	0	tgl 23 Juni 2012
								0	0	0	Putusan No. 111/Pid.Sus-TPK/2014/PN Smg
								0	0	0	tgl 04 Feb 2015, 9 tahun 4 bulan
								0	0	0	Dilakukan hapus buku berdasarkan RUPS-LB tgl
								0	0	0	28 Sep 2016 & SK Dir No. 820/KEP.DIR/019/IX/2016
2	Surono	Kan Kas	Penyalahgunaan Kredit	Sep 2013	136.403.050			0	12.356.500	124.046.550	Pemberhentian atas permintaan sndri
		Klaten Utara						0	0	0	sbg pegawai PD BKK KLATEN SK Direksi No.
								0	0	0	820/KEP DIR/27/IX/2014, Sep 2014
								0	0	0	SP No. 0233/BKK.KP/VIII/2016
								0	0	0	Penagihan/pendekatan kekeluargaan
3	Gunadi Sudarseno	Kan Kas	Penyalahgunaan Kredit	Jul 2014	10.650.000			0	7.410.000	3.240.000	Diberhentikan dgn tdk hormat , SK Direksi
		Klaten Utara						0	0	0	No. 820/KEP .DIR/26/IX/2014, Sept 2014
								0	0	0	SP No. 0252/BKK.KP/VIII/2016
								0	0	0	Penagihan/pendekatan kekeluargaan
4	Wiryani (Alm)	Kan Kas	Kredit Fiktif	sebelum	818.041.926			0	13.120.000	804.921.926	Pegawai tersebut meninggal dunia tgl
		Klaten Tengah		merger				0	0	0	19 April 2011
5	Hj. Endang Siswanti Amd	Kan Kas	Kredit Tidak Prosedural	Okt 2013	73.622.500			0	0	0	Permasalahan terungkap Oktober 2013
	dan Sri Sulastri, A.Md							0	45.093.500	28.529.000	Pemberhentian atas permintaan sndri
		Klaten Tengah						0	0	0	sebagai pegawai PD BKK KLATEN
								0	0	0	SK Direksi No : 820/KEP DIR/27/IX/2014 Sep 2014
								0	0	0	Frauds dilakukan bersama sama
								0	0	0	Penagihan/pendekatan kekeluargaan
6	Sri Sulastri, Amd	Kan Kas	Kredit Tidak Prosedural	Okt 2013	38.005.000			0	0	0	Permasalahan terungkap Oktober 2013
		Klaten Tengah						0	25.105.000	12.900.000	Pemberhentian atas permintaan sndri sbg
								0	0	0	pegawai PD. BKK KLATEN, SK Direksi No.
								0	0	0	820/KEP DIR/27/IX/2014, Sep 2014
								0	0	0	SP No. 0238/BKK.KP/VIII/2016, Tgl 31 Ags 2016
								0	0	0	Penagihan/pendekatan kekeluargaan

NO	Nama	Cabang	Modus Penyalahgunaan	Tahun Kejadian	Jumlah Fraud	Penyelesaian 2022		Penyelesaian 2022	Penyelesaian SD 2022	Saldo Frauds 2022	KETERANGAN
						Nov	Des				
7	Ismudiyanto, SE (Alm)	Ex Direktur	1. Pengambilan Deposito sepihak	Jan 2010	615.000.000			0	0	615.000.000	Diberhentikan dengan tidak hormat
			2. Penyalahgunaan Kredit		68.645.797			0	68.645.797	0	SK Direksi No : 820/KEP .DIR/26/IX/2014
		Ngawen	3. Keselisihan Kas		34.495.500			0	1.495.500	33.000.000	September 2014
			4. Kredit tidak Prosedural/Fiktif		2.450.000.000			0	262.733.955	2.187.266.045	Meninggal dunia tgl 31 Juli 2015
8	Nunung Dwi Handoko	Kan Kas	1. Pemalsuan warkat deposito	sebelum	25.000.000			0	25.000.000	0	Mengundurkan diri
		Ngawen	2. Penyalahgunaan kredit	merger	194.794.225			0	194.794.225	0	
9	Hernawan Setyanto, SH	Kan Kas	1. Selisih Kredit	sebelum	62.185.525			0	0	62.185.525	Penurunan Jabatan
	Manajemen Lama		2. Selisih Tabungan	merger	613.133.390			0	0	613.133.390	SK Dir No : 821/KEP DIR/018/VI/2012
	Delanggu	Delanggu						0	0	0	tgl : 23 Juni 2012
								0	0	0	Diberhentikan dengan hormat karena
								0	0	0	rasionalisasi pegawai, KEP. DIR
								0	0	0	820/KEP.DIR/023/XI/2020 tgl 02 Nov 2020
10	Thomas Dwi Prabowo	Kan Kas	1. Penyalahgunaan Kredit	sebelum	962.608.950			0	63.268.333	899.340.617	Diberhentikan dengan tidak hormat
			2. Tabungan Seri A & B Fiktif	merger	368.382.788			0	0	368.382.788	SK Direksi no : 821/ KEP DIR/ 078/2011
		Delanggu						0	0	0	Ybs melarikan diri
								0	0	0	Dilaporkan ke kepolisisan
11	Sunardi	Kan Kas	Krdit tidak Prosedural	sebelum	37.911.399			0	0	37.911.399	Melarikan Diri sebelum merger
		Delanggu		merger				0	0	0	Belum ada sangsi dari menejemen
								0	0	0	
12	Sukamti, S.Ag	Kan Kas	1. Penyalahgunaan Angsuran Kredit	Mar 2010	85.674.423			0	85.674.423	0	Diberhentikan dengan tidak hormat, SK Direksi
			2. Penyalahgunaan Tabungan		248.636.000			0	48.257.676	200.378.324	No : 820/KEP .DIR/26/IX/2014 september 2014
		Jatinom						0	0	0	Telah dicatat sbg kerugian oleh Sdri. Wiryanti
								0	0	0	selaku pimp PD. BKK Jatinom sblm merger
								0	0	0	Telah dilakukan penjualan aset yg dikuasai PD.
								0	0	0	BKK Klaten namun tdk mencukupi
13	Amit Supoko	Cab	1. Selisih Tabungan	Sep 2009	27.425.744			0	27.425.744	0	Non Job
		Wonosari	2. Selisih Kas		2.250.000			0	2.250.000	0	Pensiun
14	Tri Basuki	Cabang	Kredit fiktif, mark up, angsuran	Jan 2014	607.702.600			0	580.702.600	27.000.000	Diberhentikan dgn tdk hormat , SK Direksi
					-			0	0	0	No. 820/KEP .DIR/26/IX/2014, Sept 2014
					-			0	0	0	SP No. 0234/BKK.KP/VIII/2016 tgl 31 ags 2016
		Wonosari						0	0	0	Pergi tidak diketahui keberadaannya
								0	0	0	Ditangani oleh pendamping hukum BKK
								0	0	0	Proses penanganan kepolisian

NO	Nama	Cabang	Modus Penyalahgunaan	Tahun Kejadian	Jumlah Fraud	Penyelesaian 2022		Penyelesaian 2022	Penyelesaian SD 2022	Saldo Frauds 2022	KETERANGAN
						Nov	Des				
15	Joko Purnomo	Cab	Penyalahgunaan kredit	Sep 2013	15.536.000			0	15.536.000	0	Dimutasi dan non job
		Wonosari						0	0	0	Diberhentikan dengan hormat karena
								0	0	0	rasionalisasi pegawai, KEP. DIR
								0	0	0	820/KEP.DIR/023/XI/2020 tgl 02 Nov 2020
16	Rida Gamiarsih	Kan Kas	Penyalahgunaan Tab Seri B	Okt 2011	150.000.000			0	50.000.000	100.000.000	Diberhentikan dgn tdk hormat SK Direksi No
		Wonosari						0	0	0	: 820/KEP DIR/031/X/2013 tgl 31 Okt 2013
								0	0	0	SP No. 0235/BKK.KP/VIII/2016 tgl 31 Ags 2016
								0	0	0	Ditangani oleh pendamping hukum BKK
17	Sartono	Cabang	1. Kredit Fiktif	sebelum	180.199.000			0	152.323.350	27.875.650	Diberhentikan dgn tdk hormat SK Direksi No.
			2 Penyalahgunaan Kredit Pos	merger	229.787.500			5.470.000	192.620.500	37.167.000	821/ KEP DIR/051/VII/2010 tgl 23 Jul 2010
		Ceper						0	0	0	SP No. 0231/BKK.KP/VIII/2016
								0	0	0	Penagihan/pendekatan kekeluargaan
		Cabang	1. Penyalahgunaan Tab Seri B	sebelum	746.260.590			0	303.457.718	442.802.872	Diberhentikan dgn Tidak hormat, SK Direksi
			2. Penyalahgunaan Kredit	merger	21.894.300			450.500	450.500	21.443.800	No : 821/KEP DIR/019/VI/2012, tgl 23 Jun 2012
18	Kurniawati							0	0	0	Menyerahkan aset tanah & bangunan, 20 Mar 12
								0	0	0	Melarikan diri
		Ceper	3. Penyalahgunaan Agunan		115.000.000			490.000	490.000	114.510.000	Titip Rp 50.000.000,- tgl 31 Des 2015(oleh suami)
								0	0	0	(dimasukkan progress agst 20121 dan sisa dana
								0	0	0	kurniawati 37.214.568)
19	Istiyanto	Kan Kas	1.Penyalahgunaan Ags Kredit	Jan 2011	101.019.805			0	48.206.481	52.813.324	Diberhentikan dgn tdk hormat sbg pegawai
			2. Penyalahgunaan Deposito		17.000.000			0	17.000.000	0	PD. BKK Klsten SK Direksi No :
								0	0	0	821/KEP DIR/079/2011, tgl 30 Mei 2011
								0	0	0	Sp No. 0240/BKK.KP/VIII/2016, Tgl 31 Ags 2016
		Karangdowo						0	0	0	Penagihan/pendekatan kekeluargaan
20	Sri Rahayu, Amd	Cabang	1. Kredit Fiktif	Sep 2013	572.540.000			0	360.160.000	212.380.000	Diberhentikan dgn tdk hormat sbg pegawai
			2. Kredit Mark-up		48.448.000			0	48.448.000	0	PD BKK KLATEN, SK Direksi No.
		Manisrenggo	3.Penyalah gunaan kredit (Jilid II)	Apr 2014	332.692.000			0	243.948.000	88.744.000	820/KEP .DIR/26/IX/2014 Sept 2014
			(permasalahan Feb 2014)					0	0	0	SP No. 02511/BKK.KP/VIII/2016, tgl 31 Agst 2016
								0	0	0	Ditangani oleh pendamping hukum BKK
21	Hartono, Amd	Cabang	Kredit Fiktif	Okt 2013	44.805.500			0	39.701.250	5.104.250	Diberhentikan dgn tdk hormat, SK Direksi No.
		Manisrenggo						0	0	0	820/KEP .DIR/26/IX/2014, Sep 2014
								0	0	0	SP No. 0239/BKK.KP/VIII/2016 tgl 31 Ags 2016
								0	0	0	Penagihan/ pendekatan kekeluargaan
22	Endy Purwoko	Cabang						0	0	0	Diberhentikan dengan tidak hormat
		Manisrenggo	1. Kredit Fiktif	Des 2013	51.419.000			0	51.419.000	0	Berdasarkan SK Direksi : Tgl 12 Mar 2015
			2. Kredit Mark-up		6.425.000			0	6.425.000	0	No.820/KEP.DIR/006/III/2015

NO	Nama	Cabang	Modus Penyalahgunaan	Tahun Kejadian	Jumlah Fraud	Penyelesaian 2022		Penyelesaian 2022	Penyelesaian SD 2022	Saldo Frauds 2022	KETERANGAN
						Nov	Des				
23	Maryana	Kan Kas Kemalang	Penyalahgunaan kredit	sebelum merger	219.200.000			0	219.200.000	0	Non Job
								0	0	0	Pensiun
24	Eny Tri Yulianti	Kan Kas Kemalang	Penyaluran Kredit tidak prosedural	Jan 2012	110.271.000			0	65.288.000	44.983.000	Memiliki komitmen penyelesaian
								0	0	0	Penyelesaian scr bertahap
								0	0	0	Penagihan terhadap nasabah
								0	0	0	Mutasi
								0	0	0	Diberhentikan dengan hormat karena
								0	0	0	rasionalisasi pegawai, KEP. DIR
								0	0	0	820/KEP.DIR/023/XI/2020 tgl 02 Nov 2020
25	Sri Murtini SE	Cabang Wedi	1. Kredit Fiktif	Jan 2014	259.500.000			13.500.000	54.000.000	205.500.000	Peryataan komitmen penyelesaian
			2. Kredit Fiktif	Ags 2015	72.700.000			0	10.670.000	62.030.000	tgl 31 Okt 2014
								0	0	0	Diberhentikan sementara sbg pegawai PD.
								0	0	0	BKK KLATEN berdasarkan SK Direksi tgl
								0	0	0	20 Mar 2015, No.820/KEP.DIR/005/III/2015
								0	0	0	Diberhentikan tdk dgn hormat, SK Direksi
								0	0	0	tgl 30 Sept 2015, No. 820/KEP.DIR/018/IX/2015
								0	0	0	SP No. 0237/BKK.KP/VIII/2016, tgl 31 Ags 2016
								0	0	0	Ditangani oleh pendamping hukum BKK
								0	0	0	Proses penanganan kepolisian
26	Nevi Okta K.ST	Kan Kas Gantiwarno	Penyalahgunaan Kredit & Agunan	Mar 2012	412.187.500			0	178.494.603	233.692.897	Pemberhentian atas permintaan sndri sbg
								0	0	0	pegawai PD BKK KLATEN, SK Direksi No.
								0	0	0	820/KEP DIR/27/IX/2014, Sep 2014
								0	0	0	Melarikan diri
								0	0	0	SP No. 0236/BKK.KP/VIII/2016 tgl 31 Ags 2016
								0	0	0	Ditangani oleh pendamping hukum BKK
27	Hastin Yulianti.SE	Cabang Kalikotes	Penyalahgunaan Tab & Deposito	Nov 2013	2.117.200.000			9.000.000	1.333.416.000	783.784.000	Pernyataan komitmen penyelesaian
								0	0	0	tgl 31 Juli 2015
								0	0	0	Mutasi ke Kantor Pusat
								0	0	0	Pemberhentian atas permintaan sndri
								0	0	0	sebagai pegawai PD BKK KLATEN, SK Direksi
								0	0	0	No : 820/KEP DIR/011/VI/2015 Jun 2015
								0	0	0	SP No. 0254/BKK.KP/VIII/2016 tgl 31 Agst 2016
								0	0	0	Ditangani oleh pendamping hukum BKK
								0	0	0	

NO	Nama	Cabang	Modus Penyalahgunaan	Tahun Kejadian	Jumlah Fraud	Penyelesaian 2022		Penyelesaian 2022	Penyelesaian SD 2022	Saldo Frauds 2022	KETERANGAN
						Nov	Des				
28	Sri Sukarni	Kan Kas	1. Kredit Fiktif Induk	sebelum	3.003.472.922			0	1.104.591.108	1.898.881.814	Penurunan Jabatan (Non job), SK Direksi
			2. Kredit macet Induk	merger	613.841.935			0	164.532.868	449.309.067	No: 821/KEP DIR/018/VI/2014, tgl 23 Jun 2014
	Manajemen lama	Klt Selatan						0	0	0	Diberhentikan dengan tidak hormat
	Klaten Selatan							0	0	0	Berdasarkan SK Direksi : Tgl 12 Mar 2015
			3. Penyalahgunaan fee Tabungan	sebelum	200.000.000			0	200.000.000	0	No.820/KEP.DIR/006/III/2015
			4. Selisih Kas dijadikan Kredit Fiktif	merger	40.000.000			0	40.000.000	0	Putusan No. 51/Pid.Sus-TPK/2016/PN SMG
			5. Kredit	Jan 2015	12.500.000			0	12.500.000	0	Vonis 1 tahun 7 bulan
29	Subandi, SE	Kan Kas	1. Selisih kas dijadikan Kredit Fiktif	sebelum	23.800.000			0	23.800.000	0	Diberhentikan sementara SK Direksi No.
		Klt Selatan		merger				0	0	0	820/KEP,DIR/005/III/2015
			2. Kredit	Jan 2015	21.500.000			0	21.500.000	0	Pemberhentian atas permintaan sndri
			3.Tabungan		223.045.000	116.218.094		116.218.094	223.045.000	0	sebagai pegawai PD BKK KLATEN, SK Direksi
								0	0	0	No : 820/KEP DIR/011/VI/2015 Jun 2015
								0	0	0	Penguasaan asset an. Suroto (kakak)
								0	0	0	SP No. 0253/BKK.KP/VIII/2016 tgl 31 Agst 2016
								0	0	0	Putusan No. 11/Pid.Sus-TPK/2017/PN Smg
								0	0	0	tgl 17 Mei 2017, Vonis 1 tahun 1 bulan
30	Tumiyarsih SE	Kan Kas	1. Selisih kas dijadikan Kredit Fiktif	sebelum	24.000.000			0	24.000.000	0	Diberhentikan sementara, SK Direksi No.
		Klt Selatan	2. selisih PBB dijadikan Kredit Fiktif	merger	18.736.250			0	18.736.250	0	820/KEP.DIR/005/III/2015, tgl 20 Mar 2015
			3. Tabungan	Jan 2015	223.045.000			0	223.045.000	0	Diberhentikan tdk dgn hormat, SK Direksi
								0	0	0	No. 820/KEP.DIR/018/IX/2015, tgl 30 Sep 2015
31	Petrus Prihartono	Kan Kas	Selisih kas dijadikan Kredit Fiktif	sebelum	25.900.000			0	25.900.000	0	Mutasi
		Klt Selatan		merger	-			0	0	0	
32	Dra. Ning Sri W	Kan Kas	1. Selisih kas dijadikan Kredit Fiktif	sebelum	24.400.000			0	24.400.000	0	Mutasi
		Klt Selatan	2. selisih PBB dijadikan Kredit Fiktif	merger	19.311.250			0	19.311.250	0	Diberhentikan dengan hormat karena
								0	0	0	rasionalisasi pegawai, KEP. DIR
								0	0	0	820/KEP.DIR/023/XI/2020 tgl 02 Nov 2020
33	Ibnu Wuri Sukeksi.SE	Kan Kas	1. Selisih kas dijadikan Kredit Fiktif	sebelum	50.000.000			0	50.000.000	0	Pengalihan 3 SHM an. Marsono (orang tua) kpd
		Klt Selatan	2. Penyalahgunaan Tabungan	merger	1.200.000.000			0	1.200.000.000	0	PD. BKK Wedi dgn rician sbb:
								0	0	0	1. tgl 31/12//2010 SHM No. 390, L=1790 m2
								0	0	0	2. tgl 28/02/2011 SHM No. 389, L=2035 m2
								0	0	0	3. tgl 22/03/2011 SHM No. 78, L=870 m2
								0	0	0	Mutasi
								0	0	0	Mengundurkan diri

NO	Nama	Cabang	Modus Penyalahgunaan	Tahun Kejadian	Jumlah Fraud	Penyelesaian 2022		Penyelesaian 2022	Penyelesaian SD 2022	Saldo Frauds 2022	KETERANGAN
						Nov	Des				
34	Islam Ashari.SE	Kan Kas Klt Selatan	Selisih kas dijadikan Kredit Fiktif	sebelum merger	22.900.000			0 0	22.900.000 0	0 0	Mutasi
35	Ria Yuni Arda	Kan Kas Klaten Selatan	1. Selisih kas dijadikan Kredit Fiktif 2. Penyalahgunaan Tabungan	sebelum merger	24.400.000 11.415.000			0 0	24.400.000 11.415.000	0 0	
		Cabang Kalikotes	1. Pemalsuan Warkat Deposito 2. Tabungan Fiktif 3. Penarikan deposito sepihak 4. Penarikan Tabungan sepihak 5. Penyalahgunaan Kredit	Ags 2014	777.500.000 59.033.231 100.000.000 115.096.027 31.986.200			0 0 0 0 0	0 0 50.000.000 27.688.335 8.650.000	777.500.000 59.033.231 50.000.000 87.407.692 23.336.200	Diberhentikan dengan tidak hormat, SK Direksi No : 820/KEP .DIR/26/IX/2014, Sep 2014 Proses Hukum Putusan No. 108/Pid.Sus-TPK/2016/PN Smg Tgl 28 Nov 2016, Vonis 1 tahun 9 bulan
36	Tri Ambarwati.SE	Kan Kas Karangnongko	1. Penyalahgunaan Tab seri B 2.Kredit Fiktif an. Jumiyo 3. Kredit Fiktif an. Mariyati 4. Kredit Fiktif an. Ngatini	Feb 2013	100.000.000 25.000.000 25.000.000 18.000.000			0 0 0 0	100.000.000 0 0 27.000	0 25.000.000 25.000.000 17.973.000	Diberhentikan dengan tidak hormat SK Direksi No : 820/KEP .DIR/26/IX/2014 September 2014
			5. Kredit Mark up an. Anshori 6. Kredit Bermasalah an.Sutarmanto		4.000.000 50.000.000 **222.000.000**			0 0 0	4.000.000 0 0	0 50.000.000 **117.973.000**	SP No. 0246/BKK.KP/VIII/2016, tgl 31 Ags 2016 Ditangani oleh pendamping hukum BKK
			7. Tabungan B 8. Tabungan B	Jul 2014	290.000.000 168.000.000 **458.000.000**			0 0 0	225.000.000 168.000.000 0	65.000.000 0 **65.000.000**	
37	Yayuk Sri Windarti	Kan Kas Karangnongko	Penyalahgunaan Kredit	Ags 2012	208.584.300			79.945.850 0 0 0 0 0 0	208.584.300 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0	Penurunan Jabatan (Non job) SK Direksi No. 820/KEP DIR/004/II/2013, Tgl 27 Feb 2013 Pemberhentian dgn tdk hormat, SK Direksi No. 820/KEP DIR/032/X/2013, tgl 31 Okt 13 SP No. 0250/BKK.KP/VIII/2016, tgl 31 Ags 2016 Penguasaan agunan SHM an. Orang tua Melarikan diri
38	Edy Parwoto (Alm)	Cabang Prambanan	Penggelapan Angsuran	Feb 2014	22.412.000			0 0 0 0 0 0	20.912.000 0 0 0 0 0	1.500.000 0 0 0 0 0	Mutasi ke Kantor Pusat dasar Surat Tugas Direksi No : 831/34/III/2014 tgl 13 Maret 2014 Diberhentikan dgn tdk hormat, SK Direksi No. 820/KEP DIR/17/V/2014 tgl 5 Mei 2014 Meninggal Dunia tgl 28 Des 2014

NO	Nama	Cabang	Modus Penyalahgunaan	Tahun Kejadian	Jumlah Fraud	Penyelesaian 2022		Penyelesaian 2022	Penyelesaian SD 2022	Saldo Frauds 2022	KETERANGAN
						Nov	Des				
39	Suwondo	Kan Kas						0	0	0	Diberhentikan sementara, SK Direksi No.
								0	0	0	No.820/KEP.DIR/25/IX/2014, Sep 2014
		Trucuk	1. Penggelapan Angsuran	Mar 2014	8.186.500			0	8.186.500	0	Diberhentikan dgn tdk hormat, SK Direksi No.
			2. Penggelapan Angsuran II		2.520.000			0	0	2.520.000	No.820/KEP.DIR/006/III/2015, Tgl 12 Mar 2015
								0	0	0	SP No. 0247/BKK.KP/VIII/2016, tgl 31 Ags 2016
								0	0	0	Penagihan/pendekatan keluarga
40	Sri Puji Astuti	Kan Kas Karangnongko	1. Penyalahgunaan Kredit	Mar 2014	66.146.600			0	66.146.600	0	Diberhentikan sementara, SK Direksi No.
								0	0	0	No.820/KEP.DIR/005/III/2015, Tgl 20 Mar 2015
			2. Kredit Fiktif	Jan 2015	15.213.850			0	15.213.850	0	Diberhentikan sementara, SK Direksi No.
								0	0	0	No. 820/KEP.DIR/018/IX/2015, tgl 30 Sep 2015
41	Jaka Sujati SE	Cabang Kalikotes	1. Penyalahgunaan Kredit I	Des 2014	254.355.000			0	195.000.000	59.355.000	Pembebasan dari Jabatan Pinca
			2.Penyalahgunaan kredit II		338.422.000			0	34.653.250	303.768.750	SK Direksi No : 820/KEP .DIR/24/IX/2014
								0	0	0	September 2014
								0	0	0	Diberhentikan sementara SK Direksi No.
								0	0	0	No.820/KEP.DIR/005/III/2015, Tgl 20 Mar 2015
			3.Penyalahgunaan kredit III		122.750.000			18.400.000	22.750.000	100.000.000	Diberhentikan tdk dgn hormat sbg pegawai
								0	0	0	PD. BKK Klaten. Dasar SK Direksi No.
		Cabang Wedi	1. Kredit Fiktif	Jan 2015	482.341.500			0	237.398.800	244.942.700	820/KEP.DIR/018/IX/2015, Tgl 30 Sep 2015
								0	0	0	SP No. 0255/BKK.KP/VIII/2016 tgl 31 Agst 2016
			2. Mark up	Ags 2015	30.000.000			0	30.000.000	0	Dipenjara atas penipuan kasus diluar PD. BKK
42	Sri Setyowati	Kan Kas Juwiring	1. Tabungan	Jan 2015	176.331.000			0	176.331.000	0	Diberhentikan sementara, SK Direksi No.
								0	0	0	No.820/KEP.DIR/005/III/2015, Tgl 20 Mar 2015
								0	0	0	Diberhentikan dgn tdk hormat, SK Direksi No.
			2. Kredit		41.837.704			0	41.837.704	0	820/KEP.DIR/018/IX/2015, Tgl 30 Sep 2015
		Kan Kas						0	0	0	Diberhentikan sementara, SK Direksi No.
43	Sugiyanto	Karangdowo	Kredit	Feb 2015	36.866.164			0	36.866.164	0	No.820/KEP.DIR/005/III/2015, Tgl 20 Mar 2015
								0	0	0	Diberhentikan dgn tdk hormat, SK Direksi No.
								0	0	0	820/KEP.DIR/018/IX/2015, Tgl 30 Sep 2015
44	Fitri Dwi K	Kan Kas Klaten Selatan	Tabungan	Jan 2015	96.210.000			0	87.447.709	8.762.291	Mutasi ke Kantor Pusat
								0	0	0	Mutasi ke kantor kas kalikotes
								0	0	0	Diberhentikan sementara, SK Direksi No.
								0	0	0	820/KEP.DIR/007/IV/2015, Apr 2015
								0	0	0	Diberhentikan dgn tdk hormat, SK Direksi No.
								0	0	0	820/KEP.DIR/022/X/2015, Okt 2015
								0	0	0	SP No. 0243/BKK.KP/VIII/2016, Tgl 31 Ags 2016
								0	0	0	Penagihan /pendekatan keluarga

NO	Nama	Cabang	Modus Penyalahgunaan	Tahun Kejadian	Jumlah Fraud	Penyelesaian 2022		Penyelesaian 2022	Penyelesaian SD 2022	Saldo Frauds 2022	KETERANGAN
						Nov	Des				
45	Mulyanto	Cab Kebonarum	Kredit	Apr 2015	59.757.500			0	27.436.500	32.321.000	Diberhentikan sementara, SK Direksi No.
								0	0	0	820/KEP.DIR/007/IV/2015, Apr 2015
								0	0	0	Diberhentikan dgn tdk hormat, SK Direksi No.
								0	0	0	820/KEP.DIR/022/X/2015, Okt 2015
								0	0	0	SP No. 0244/BKK.KP/VIII/2016, Tgl 31 Ags 2016
								0	0	0	Pergi tidak diketahui keberadaannya
46	Septiana Mintowati Sri Sumponi	KPNO KPO	Keselisihan Kas	Sept 2015	354.318.900			0	354.318.900	0	Non Job dan mutasi
								0	0	0	Sri Sumponi : SP I no.0276/BKK.KP/X/2015
								0	0	0	tgl 21 Okt 2015, SP 2 no. 0280/BKK.KP/X/2015
								0	0	0	tgl 26 Okt 2015, SP3 no. 0295/BKK.KP/XI/2015
								0	0	0	tgl 09 Nov 2015
								0	0	0	Septiana M: SP1 No. 0267/BKK.KP/X/2015 tgl
								0	0	0	16 Okt 2015, SP2 No. 0275/BKK.KP/X/2015 tgl
								0	0	0	21 Okt 2015, SP3 No. 0281/BKK/KP/X/2015 tgl
								0	0	0	'26 Okt 2015
								0	0	0	Diberhentikan sementara, SK Direksi No.
								0	0	0	820/KEP.DIR/024/XI/2015, Nov 2015
								0	0	0	Diberhentikan dgn tdk hormat, SK Direksi No.
								0	0	0	820/KEP.DIR/009/IV/2016, Apr 2016
47	Riwi Karyanti	Kan Kas Polanharjo	1. Penyalahgunaan tab & dep	Okt 2015	564.700.000			0	564.700.000	0	Mutasi ke pusat (non job)
								0	0	0	SP 1 no. 0059/BKK.KP/II/2016, tanggal 09
								0	0	0	Feb 2016
			2. Penyalahgunaan tabungan	Jan 2016	5.000.000			0	5.000.000	0	SP 2 no. 0064/BKK.KP/II/2016, tanggal 16
								0	0	0	Feb 2016
								0	0	0	SP 3 no. 0072/BKK.KP/II/2016, tanggal 22
			3. Kredit fiktif & penggelapan angs	Jan 2016	87.527.750			0	87.527.750	0	Feb 2016
								0	0	0	Diberhentikan sementara, SK Direksi No.
								0	0	0	820/KEP.DIR/007/IV/2016, Apr 2016
								0	0	0	SP No. 0232/BKK.KP/VIII/2016 tgl 31 Ags 2016
								0	0	0	Diberhentikan dgn tdk hormat, SK Direksi No.
								0	0	0	820/KEP.DIR/003/III/2017, Tgl 10 Mar 2017
								0	0	0	Ditangani oleh pendamping hukum BKK
48	Dyah Purnomo, SMT	Kan Kas Juwiring	1. Penyalahgunaan tabungan &	Sep 2015	3.200.000			0	3.200.000	0	SP I no. 0274/BKK.KP/X/2015 tgl 20 Okt 2015
			2. Penggunaan angsuran kredit		4.184.000			0	4.184.000	0	Diberhentikan dgn tdk hormat, SK Direksi No.
								0	0	0	820/KEP.DIR/022/X/2015, Okt 2015
								0	0	0	SP No. 0245/BKK.KP/VIII/2016, tgl 31 Ags 2016
								0	0	0	Penagihan/pendekatan keluarga

NO	Nama	Cabang	Modus Penyalahgunaan	Tahun Kejadian	Jumlah Fraud	Penyelesaian 2022		Penyelesaian 2022	Penyelesaian SD 2022	Saldo Frauds 2022	KETERANGAN
						Nov	Des				
49	Agus Triyanto, A.Md	Kan Kas Juwiring	1. Kredit Fiktif 2. Penggelapan Angsuran	Sep 2016	46.734.000 22.649.000			0 0 0 0 0 0	9.955.000 13.435.000 0 0 0 0	36.779.000 9.214.000 0 0 0 0	Pembebasan dari jabatan Kepala Kantor kas (Mutasi ke kantor pusat) berdasarkan SK No. 820/KEP.DIR/022/X/2016 tgl14 Okt 2016 Diberhentikan dgn tdk hormat, SK Direksi No. 820/KEP.DIR/003/III/2017, Tgl 10 Mar 2017 Penagihan/pendekatan keluarga
50	Tri Sedyo Utomo & Isnaini		Kredit Kantor Pos	2009/2010	2.339.586.371			0 0 0 0 0 0 0	2.339.586.371 0 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0	Dengan adanya TP-TGR, progress kredit Kantor Pos diselesaikan oleh pejabat yang saat itu menjabat di kantor cabang masing2 Putusan No. 51/Pid.Sus-TPK/2016/PN SMG tgl. 27 Jul 2016, Vonis 3 tahun 7 bulan Putusan No. 84/Pid.Sus-TPK/2017/PN Smg Tgl 28 Nov 2017, Vonis 3 Tahun 7 bulan
51	Sumardi Nugroho	Cabang Ceper	kredit fiktif dan mark up	2017	235.177.101			0 0 0 0	58.675.166 0 0 0	176.501.935 0 0 0	Diberhentikan dgn tdk hormat, SK Direksi No. 820/KEP.DIR/006/VI/2017, Tgl 05 Juni 2017 Penagihan/pendekatan keluarga Meninggal
52	Tri Winarsih A.Md	Cabang Manisrenggo	Kredit fiktif mark up dan penggunaaan ansuran	2018	217.941.000			0 0 0	217.941.000 0 0	0 0 0	Yg bersangkutan telah membuat surat pernyataan pengakuan dan kesanggupan penyelesaian tanggal 31 Desember 2018
		Cabang Wedi	penggunaan angsuran	2018	27.059.500			0 0 0 0 0	14.555.000 0 0 0 0	12.504.500 0 0 0 0	Mutasi (Non Job) berdasarkan surat Tugas No. 824/01/I/2019 tanggal 21 Januari 2019 Diberhentikan dgn tdk hormat, SK Direksi No. 820/KEP.DIR/007/II/2019, Tgl 28 Februari 2019 Penagihan/pendekatan keluarga
53	Arif Munandar	KPO	Penyalahgunaan tabungan	Apr 2020	42.500.000			0 0 0 0 0	42.500.000 0 0 0 0	0 0 0 0 0	Pendekatan keluarga Diberhentikan sementara, SK Direksi No. 820/KEP.DIR/009/V/2020, Tgl 05 Mei 2020 Diberhentikan dgn tdk hormat, SK Direksi No. 820/KEP.DIR/013/VIII/2020
54	Andry Yulianto	Bayat	Penyalahgunaan tabungan Pengusaan asset SHM (RRA Biaya AJB) Bunga Tab. Nasabah	Des 2020	218.747.481 11.900.000 235.943			118.497.481 11.900.000 235.943 0 0 0 0 0	218.747.481 11.900.000 235.943 0 0 0 0 0	0 0 0 0 0 0 0 0	Pengalihan asset SHM an. Andry Yulianto ke PD. BKK Klaten Pemberhentian dengan tidak hormat SK Direksi no. 820/KEP.DIR/002/i/2021 tgl 19 Januari 2021 Penagihan / pendekatan kekeluargaan
	TOTAL				28.291.842.063	116.218.094	-	374.107.868	14.676.771.026	13.615.071.037	

PT. BPR BANK KLATEN (PERSERODA)
KABUPATEN KLATEN
Jl. Veteran No. 140, Telp. (0272) 322161 (Hunting), Fax. (0272) - 321531 K L A T E N 57431
Email : bankklaten@ymail.com

NERACA

Per 31 Desember 2022
Dengan angka perbandingan per 31 Desember 2021
(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	Catatan	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Aset			
Kas dan Setara Kas	Exh.B,2a,2b,3a	5.106.451.349	142.307.087
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	2d,3b	2.446.303.633	2.832.540.908
Penempatan Pada Bank Lain	2e,3c	106.413.399.692	115.031.657.398
Penyisihan Kerugian	2g,3c	(211.402.153)	(210.512.948)
Total		106.201.997.539	114.821.144.450
Kredit Yang Diberikan	2f,3d	343.575.372.734	295.985.667.122
Provisi dan Administrasi	2f,3d	(4.675.489.691)	(4.342.131.874)
Biaya Transaksi	2f,3d	2.000.000	-
Penyisihan Kerugian	2g,3d	(6.961.794.338)	(6.689.901.400)
Total		331.940.088.705	284.953.633.848
Aset Tetap dan Inventaris	2j,3e	7.273.583.522	6.701.347.416
Akumulasi Penyusutan	2j,3e	(5.367.867.339)	(5.052.747.898)
Total		1.905.716.183	1.648.599.518
Aset Tidak Berwujud	2k,3f	1	1
Aset Lain	2l,3g	915.398.536	744.424.238
Jumlah Aset		448.515.955.946	405.142.650.050
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	2m,3h	1.164.939.825	759.824.403
Utang Bunga	2n,3i	413.464.295	370.047.110
Utang Pajak	2o,3j	834.935.927	651.817.975
Simpanan	2p,3k	392.875.625.100	355.957.548.372
Simpanan Dari Bank Lain	2q,3l	2.000.000.000	2.010.084.858
Kewajiban Imbalan Kerja	2t,3m	123.279.528	148.295.902
Kewajiban Lain-lain	2w,3n	51.424.094	132.297.878
Jumlah Kewajiban		397.463.668.769	360.029.916.498
EKUITAS			
Modal			
Modal Disetor	Exh.A,2x,3o	18.442.682.816	15.442.682.816
Dana Setoran Modal	Exh.A,2x,3o	3.000.000.000	3.000.000.000
Saldo laba			
Cadangan Tujuan	Exh.A,2x,3o	9.488.983.995	8.876.405.592
Cadangan Umum	Exh.A,2x,3o	12.280.439.233	11.667.861.106
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	Exh.A,2x,3o	7.840.181.133	6.125.784.038
Total		29.609.604.361	26.670.050.736
Jumlah Ekuitas		51.052.287.177	45.112.733.552
Jumlah Kewajiban dan Ekuitas		448.515.955.946	405.142.650.050

Dibuat	Diperiksa	Disetujui
Dewi Yunita Purnomo, S.TP	F. Rina Setyowati, SE	Tulus Yunianto, ST., SE
Kasubag Akuntansi dan Anggaran	PE Akuntansi dan Adm	Direktur Utama

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

PT. BPR BANK KLATEN (PERSERODA)
KABUPATEN KLATEN
Jl. Veteran No. 140, Telp. (0272) 322161 (Hunting), Fax. (0272) - 321531 K L A T E N 57431
Email : bankklaten@ymail.com

LAPORAN LABA RUGI

Untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022
Dengan angka perbandingan periode 31 Desember 2021
(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	Catatan	31 Desember 2022	31 Desember 2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga			
Bunga Kontraktual	2ac,3p	49.134.738.043	45.566.991.294
Provisi dan Komisi	2ac,3p	3.617.035.271	3.596.547.899
Biaya Admnistrasi	2ac,3p	1.296.856.418	1.210.311.334
Biaya Transaksi	2ac,3p	(8.000.000)	-
Total		54.040.629.732	50.373.850.527
Beban Bunga	2ad,3q	(14.107.207.203)	(14.436.078.284)
Pendapatan Bunga Neto		39.933.422.529	35.937.772.243
Pendapatan Operasional Lainnya	2ac,3r	3.088.934.673	2.937.683.321
Jumlah Pendapatan Operasional		43.022.357.202	38.875.455.564
Beban Operasional Lainnya			
Beban Penyisihan Kerugian/ Penyusutan			
Beban Penyisihan Kerugian Aktiva Produktif	2ad,3s	3.588.002.240	4.140.816.597
Beban Penyusutan dan Amortisasi	2ad,3s	445.441.339	389.147.645
Beban Pemasaran	2ad,3s	452.665.450	268.014.500
Beban Administrasi Umum	2ad,3s	27.547.059.602	25.428.512.004
Jumlah Beban Operasional		32.033.168.631	30.226.490.746
Laba (Rugi) Operasional		10.989.188.571	8.648.964.818
Pendapatan dan (Beban) Non-Operasional			
Pendapatan Non Operasional	2ae,3t	102.635.198	13.312.000
Beban Non Operasional	2ae,3t	(403.461.815)	(320.992.805)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non-Operasional		(300.826.617)	(307.680.805)
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		10.688.361.954	8.341.284.013
Taksiran Pajak Penghasilan	3ag,3u	2.848.180.821	2.215.499.975
Laba (Rugi) Neto		7.840.181.133	6.125.784.038

Dibuat	Diperiksa	Disetujui
Dewi Yunita Purnomo, S.TP	F. Rina Setyowati, SE	Tulus Yunianto, ST., SE
Kasubag Akuntansi dan Anggaran	PE Akuntansi dan Adm	Direktur Utama

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

PT. BPR BANK KLATEN (PERSERODA)
KABUPATEN KLATEN
Jl. Veteran No. 140, Telp. (0272) 322161 (Hunting), Fax. (0272) - 321531 K L A T E N 57431
Email : bankklaten@ymail.com

Exh. A

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022
Dengan angka perbandingan per 31 Desember 2021
(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal		Saldo Laba			Jumlah Ekuitas
	Disetor	Dana Setoran Modal	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Belum Ditentukan Tujuannya	
Saldo per 31 Desember 2020	14.442.682.816	-	8.325.872.274	11.117.327.832	5.505.333.186	39.391.216.108
Penyesuaian Modal Disetor	1.000.000.000	-	-	-	-	1.000.000.000
Penyesuaian Dana Setoran Modal	-	3.000.000.000		(0)	-	3.000.000.000
Penyesuaian Cadangan Umum	-			550.533.274	-	550.533.274
Penyesuaian Cadangan Tujuan	-		550.533.318	-	-	550.533.318
Penyesuaian Laba (Rugi) tahun 2020	-		-	-	(5.505.333.186)	(5.505.333.186)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-		-	-	6.125.784.038	6.125.784.038
Saldo per 31 Desember 2021	15.442.682.816	3.000.000.000	8.876.405.592	11.667.861.106	6.125.784.038	45.112.733.552
Penyesuaian Modal Disetor	3.000.000.000	-	-	-	-	3.000.000.000
Penyesuaian Dana Setoran Modal	-	-		-	-	-
Penyesuaian Cadangan Umum	-	-	-	612.578.127	-	612.578.127
Penyesuaian Cadangan Tujuan	-		612.578.403	-	-	612.578.403
Penyesuaian Laba (Rugi) tahun 2021	-		-	-	(6.125.784.038)	(6.125.784.038)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-		-	-	7.840.181.133	7.840.181.133
Saldo per 31 Desember 2022	18.442.682.816	3.000.000.000	9.488.983.995	12.280.439.233	7.840.181.133	51.052.287.177

Dibuat	Diperiksa	Disetujui
Dewi Yunita Purnomo, S.TP	F. Rina Setyowati, SE	Tulus Yunianto, ST., SE
Kasubag Akuntansi dan Anggaran	PE Akuntansi dan Adm	Direktur Utama

PT. BPR BANK KLATEN (PERSERODA)
KABUPATEN KLATEN
Jl. Veteran No. 140, Telp. (0272) 322161 (Hunting), Fax. (0272) - 321531 K L A T E N 57431
Email : bankklaten@ymail.com

Exh. B
LAPORAN ARUS KAS
Periode 31 Desember 2022
Dengan angka perbandingan periode 31 Desember 2021
(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

LAPORAN ARUS KAS	**2022**	**2021**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba (rugi) bersih	7.840.181.133	6.125.784.038
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba (rugi) bersih menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi :		
- Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	386.237.275	(187.875.547)
- Penyusutan Aktiva Tetap	315.119.441	389.147.645
- Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk :		
Penyisihan Penempatan Pada Bank lain	889.205	87.963.824
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	271.892.938	1.319.157.514
- Provisi dan Administrasi Kredit	333.357.817	111.421.767
- Biaya Transaksi	(2.000.000)	-
Perubahan aset dan kewajiban operasi :		
Penempatan Pada Bank Lain	8.618.257.706	(36.482.691.779)
Kredit Yang Diberikan	(47.589.705.612)	(9.035.744.313)
Agunan diambil alih	-	320.000.000
Aktiva lain-lain	(170.974.298)	285.992.781
Kewajiban Segera	405.115.422	40.300.975
Hutang Bunga	43.417.185	(81.297.271)
Hutang Pajak	183.117.952	74.578.863
Simpanan	36.918.076.728	37.810.319.496
Simpanan Dari Bank Lain	(10.084.858)	490.848
Kewajiban Imbalan Kerja	(25.016.374)	148.295.902
Kewajiban Lain-lain	(80.873.784)	(15.109.900)
Arus kas bersih yang diperoleh (digunakan) dari aktivitas operasi	7.437.007.876	910.734.843
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pelepasan (pemerolehan) aset tetap	(572.236.106)	(697.064.700)
Pelepasan (pemerolehan) aset tidak berwujud	-	-
Arus kas bersih yang diperoleh (digunakan) dari aktivitas investasi	(572.236.106)	(697.064.700)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Perubahan Modal Disetor	3.000.000.000	1.000.000.000
Perubahan Dana Setoran Modal	-	3.000.000.000
Perubahan Cadangan Tujuan	612.578.403	550.533.318
Perubahan Cadangan Umum	612.578.127	550.533.274
Perubahan Laba Ditahan	(6.125.784.038)	(5.505.333.186)
Arus kas bersih yang diperoleh (digunakan) dari aktivitas pendanaan	(1.900.627.508)	(404.266.594)
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS	4.964.144.262	(190.596.451)
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	142.307.087	332.903.538
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	5.106.451.349	142.307.087

Dibuat	Diperiksa	Disetujui
Dewi Yunita Purnomo, S.TP	F. Rina Setyowati, SE	Tulus Yunianto, ST., SE
Kasubag Akuntansi dan Anggaran	PE Akuntansi dan Adm	Direktur Utama

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

PT. BPR BANK KLATEN (PERSERODA)
KABUPATEN KLATEN
Jl. Veteran No. 140, Telp. (0272) 322161 (Hunting), Fax. (0272) - 321531 K L A T E N 57431
Email : bankklaten@ymail.com

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Periode 31 Desember 2022
Dengan angka perbandingan periode 31 Desember 2021
(Dinyatakan dalam ribuan, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
Tagihan Komitmen		
a. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik		
b. Tagihan Komitmen Lainnya	-	-
Kewajiban Komitmen		
a. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
b. Penerusan kredit (Channeling)	-	-
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	-	-
Tagihan Kontinjensi		
a. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	2.802.148	3.260.465
b. Aset produktif yang dihapus buku	7.319.323	6.501.313
c. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	-	-
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	-	-
Kewajiban Kontinjensi	-	-
Rekening Administratif Lainnya	-	-

Dibuat	Diperiksa	Disetujui
Dewi Yunita Purnomo, S.TP	F. Rina Setyowati, SE	Tulus Yunianto, ST., SE
Kasubag Akuntansi dan Anggaran	PE Akuntansi dan Adm	Direktur Utama

PT BPR BANK KLATEN (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Perbandingan Periode 31 Desember 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

1. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi PT. BPR Bank Klaten (Perseroda) menyatakan bahwa laporan keuangan telah disajikan sesuai Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK–ETAP) serta telah memenuhi semua persyaratannya, dan pedoman akuntansi atas transaksi keuangan BPR menggunakan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) sesuai Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SE OJK) Nomor 40/SEOJK.03/2017 Tentang Penetapan Penggunaan Standar Akuntansi Keuangan Bagi Bank Perkreditan Rakyat.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING

Tujuan Laporan Keuangan

adalah untuk memberikan informasi tentang posisi keuangan, kinerja, perubahan ekuitas, arus kas dan informasi lainnya yang bermanfaat bagi pengguna laporan dalam rangka membuat keputusan ekonomi serta menunjukkan pertanggungjawaban manajemen atas penggunaan sumber daya yang dipercayakan kepadanya.

Komponen Laporan Keuangan

Laporan keuangan terdiri dari neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan.

Bahasa Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun dalam bahasa Indonesia.

Tanggung Jawab Atas Laporan Keuangan

Direksi BPR bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan.

Mata Uang Pelaporan

Pelaporan dinyatakan dalam mata uang rupiah.

Penyajian

Laporan keuangan menyajikan secara wajar posisi keuangan, kinerja keuangan, perubahan ekuitas, dan arus kas. Aset disajikan berdasarkan karakteristiknya menurut urutan likuiditas, sedangkan kewajiban disajikan menurut urutan jatuh temponya. Laporan laba rugi menggambarkan pendapatan dan beban menurut karakteristiknya yang dikelompokkan secara berjenjang (multiple step) dari kegiatan utama BPR dan kegiatan lainnya. Catatan atas laporan keuangan disajikan secara sistematis dengan urutan penyajian sesuai komponen utamanya yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

Perubahan Akuntansi

Estimasi akuntansi diubah apabila terdapat perubahan jumlah tercatat aset dan kewajiban atau jumlah pemanfaatan periodik aset yang berasal dari pengujian status saat ini dan ekspektasi manfaat akan

datang dari aset dan kewajiban. Perubahan estimasi akuntansi diterapkan secara prospektif. Perubahan kebijakan akuntansi dilakukan jika dipersyaratkan oleh SAK ETAP, dalam hal tidak diatur ketentuan transisi dalam SAK ETAP, maka dampak perubahan kebijakan akuntansi diterapkan secara retrospektif; atau akan menghasilkan informasi yang lebih relevan dan andal. Koreksi kesalahan periode lalu dilakukan secara retrospektif dengan melakukan penyajian ulang seluruh periode sajian dan melaporkan dampaknya terhadap masa sebelum periode sajian.

Konsistensi Penyajian

Penyajian dan klasifikasi pos-pos dalam laporan keuangan antar periode konsisten, kecuali terjadi perubahan yang signifikan terhadap sifat operasi BPR, terjadi perubahan yang bertujuan menghasilkan penyajian yang lebih baik sesuai kriteria pemilihan dan penerapan kebijakan akuntansi; atau dipersyaratkan oleh SAK ETAP.

Materialitas dan Agregasi

Penyajian laporan keuangan didasarkan pada konsep materialitas, pos-pos yang jumlahnya material disajikan tersendiri dalam laporan keuangan, sedangkan yang jumlahnya tidak material dapat digabungkan sepanjang memiliki sifat atau fungsi yang sejenis. Informasi dianggap material apabila kelalaian untuk mencantumkan (omission), atau kesalahan dalam mencatat (misstatement) informasi tersebut dapat mempengaruhi keputusan yang diambil.

Saling Hapus

Jumlah aset dan kewajiban yang disajikan pada neraca tidak disalinghapuskan dengan kewajiban atau aset lain kecuali secara hukum dibenarkan dan saling hapus tersebut mencerminkan prakiraan realisasi atau penyelesaian aset atau kewajiban. Pos-pos pendapatan dan beban tidak disalinghapuskan.

Periode Pelaporan

Laporan keuangan disajikan secara tahunan berdasarkan tahun takwin.

Informasi Komparatif

Laporan keuangan tahunan disajikan secara komparatif dengan periode sebelumnya. Informasi komparatif yang bersifat naratif dan deskriptif dari laporan keuangan periode sebelumnya diungkapkan kembali apabila relevan untuk pemahaman laporan keuangan periode berjalan.

Kebijakan Akuntansi

Kebijakan akuntansi menggunakan prinsip kehati – hatian dan mencakup semua hal yang material sesuai ketentuan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). Dalam hal SAK ETAP belum mengatur masalah pengakuan, pengukuran, penyajian atau pengungkapan dari suatu transaksi atau peristiwa, maka manajemen menetapkan kebijakan untuk memastikan bahwa laporan keuangan menyajikan informasi yang: relevan, dapat diandalkan, mencerminkan kejujuran penyajian kinerja dan posisi keuangan BPR; menggambarkan substansi ekonomi dari suatu kejadian atau transaksi dan tidak semata-mata bentuk hukumnya; netral, yaitu bebas dari keberpihakan; mencerminkan kehati-hatian; dan mencakup semua hal yang material.

a	PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN	SE.OJK No.40/SE.03/2017	Laporan keuangan disusun berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan pedoman akuntansi atas transaksi keuangan BPR menggunakan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) sesuai Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SE OJK) Nomor 40/SEOJK.03/2017 Tentang Penetapan Penggunaan Standar Akuntansi Keuangan Bagi Bank Perkreditan Rakyat.
		PABPR BAB III	Tujuan Penyajian Laporan Keuangan adalah untuk memberikan informasi tentang posisi keuangan, kinerja, perubahan ekuitas, arus kas dan informasi lainnya yang bermanfaat bagi pengguna laporan dalam rangka membuat keputusan ekonomi serta menunjukkan pertanggungjawaban manajemen atas penggunaan sumber daya yang dipercayakan kepadanya.
		PA.BPR BAB VII	Laporan laba rugi adalah laporan yang menunjukkan seluruh penghasilan dan beban BPR dalam suatu periode. Penghasilan terdiri dari pendapatan operasional dan pendapatan non-operasional. Beban terdiri dari beban operasional dan beban non-operasional. Pos-pos yang terdapat dalam laporan laba rugi BPR adalah sebagai berikut: 1) Pendapatan operasional; 2) Beban operasional; 3) Pendapatan non-operasional; 4) Beban non-operasional; 5) Beban pajak penghasilan.
		PA.BPR BAB VIII	Laporan arus kas merupakan laporan yang menunjukkan penerimaan dan pengeluaran kas BPR selama periode tertentu yang dikelompokkan dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Aktivitas operasi (*operating*) adalah aktivitas penghasil utama pendapatan BPR (*principal revenue-producing activities*) dan aktivitas lain yang bukan merupakan aktivitas investasi dan pendanaan. Aktivitas investasi (investing) adalah perolehan dan pelepasan aset jangka panjang serta investasi lain yang tidak termasuk setara kas.

Aktivitas pendanaan (*financing*) adalah aktivitas yang mengakibatkan perubahan dalam jumlah serta komposisi modal dan pinjaman BPR.

Kas adalah saldo kas dan rekening giro di Bank Umum. Setara kas adalah penempatan dana dalam jangka waktu paling lama 3 (tiga) bulan dan sangat likuid yang dimiliki untuk memenuhi komitmen kas jangka pendek.

SAK ETAP 7.3.

Entitas menyajikan Laporan arus kas yang melaporkan arus kas untuk suatu periode dan mengklasifikasikan menurut aktivitas operasi, aktivitas investasi, dan aktivitas pendanaan.

SAK ETAP 7.7.

Entitas melaporkan arus kas dari aktivitas operasi dengan menggunakan metode tidak langsung. Dalam metode ini laba atau rugi neto disesuaikan dengan mengoreksi dampak dari transaksi non kas, penangguhan atau akrual dari penerimaan atau pembayaran kas untuk operasi di masa lalu dan masa depan, dan unsur penghasilan atau beban yang berkaitan dengan arus kas investasi atau pendanaan.

b KAS DAN SETARA KAS

PA.BPR Bab.IV. (2).a,c.

Kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah.

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

SAK ETAP Bab 26

Kas dalam Valuta Asing adalah mata uang kertas asing, uang logam asing dan travellers *cheque* yang masih berlaku yang dimiliki BPR dalam kegiatan penukaran sebagai pedagang valuta asing.

PA.BPR Bab.IV angka (3)

Mata uang asing diakui sebesar kurs transaksi yang berlaku pada tanggal perolehan, pada setiap tanggal pelaporan mata uang asing harus dilaporkan sesuai dengan kurs tengah Bank Indonesia yang berlaku pada tanggal pelaporan. Kurs tengah adalah kurs transaksi jual ditambah kurs transaksi beli mata uang asing Bank Indonesia dibagi dua.

			Dalam hal kurs mata uang asing tidak tersedia di Bank Indonesia, digunakan kurs tengah di BPR yang bersangkutan pada tanggal pelaporan. Selisih antara nilai tercatat mata uang asing berdasarkan kurs tengah Bank Indonesia pada tanggal pelaporan dengan nilai tercatat sebelumnya diakui sebagai keuntungan atau kerugian (non-operasional) dalam laporan laba rugi periode berjalan.
		SAK ETAP Bab 10	Sertifikat Bank Indonesia (SBI) adalah surat berharga sebagai pengakuan utang berjangka waktu pendek dalam mata uang rupiah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia dengan sistem diskonto.
c	TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN ISTIMEWA	SAK ETAP 28	Entitas mengungkapkan transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika : i. Secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut : *a.* Mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan *fellow subsidiaries),* b. Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas;atau c. Memiliki pengendalian bersama entitas; ii. Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas; iii. Pihak tersebut adalah *joint ventures* dimana entitas tersebut merupakan *venture;* iv. Pihak tersebut adalah personil manajemen kunci dari entitas atau entitas di perusahaan induknya; v. Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (i) atau (iv); Pihak tersebut entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi signifikan oleh, atau memiliki hak suara signifikan, langsung dan tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (iv) atau (v); atau vi. Pihak tersebut adalah program imbalan pascakerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut. Entitas menetapkan bahwa personil manajemen kunci meliputi Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan. Sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, istri, anak atau tanggungannya.

			Entitas mengungkapkan saldo dan transaksi yang dilakukan dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, yaitu jenis dan jumlah transaksi, saldo termasuk syarat dan kondisi serta sifat pembayaran dan rincian jaminan yang diberikan atau diterima, penyisihan atas kerugian piutang tidak tertagih terkait jumlah saldo piutang, dan beban yang diakui dalam periode yang berkaitan dengan piutang ragu-ragu yang jatuh tempo dari pihak hubungan istimewa. Hubungan entitas anak dan induk diungkapkan baik ada atau tidak terdapat transaksi antar pihak hubungan istimewa.
d	PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA	PA BPR IV.5.	Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima adalah pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (*performing*) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya. Termasuk dalam pengertian ini adalah pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.
e	PENEMPATAN PADA BANK LAIN	SAK ETAP Par. 20.27	Penempatan Pada Bank Lain adalah penempatan/tagihan atau simpanan milik BPR pada bank lain dengan maksud untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional, dalam rangka memperoleh penghasilan, dan sebagai *secondary reserve*.
		PA BPR IV.6	Giro pada Bank Umum adalah rekening giro BPR pada bank umum dalam mata uang rupiah dengan tujuan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional. Tabungan pada Bank Lain adalah rekening tabungan BPR pada bank umum dan BPR lain dalam mata uang rupiah dengan tujuan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional. Deposito pada Bank Lain adalah penempatan dana BPR pada bank umum dan BPR lain dalam bentuk deposito berjangka dengan tujuan untuk memperoleh penghasilan. Sertifikat Deposito pada Bank Umum adalah penempatan dana BPR dalam bentuk deposito yang sertifikat bukti penyimpanannya dapat dipindahtangankan dengan tujuan untuk memperoleh penghasilan.
		PA BPR IV.6.d	Giro, tabungan, dan deposito diakui sebesar nilai nominal. Pendapatan bunga diakui secara akrual sebesar jumlah yang menjadi hak BPR. Sertifikat deposito diakui sebesar nilai perolehan nilai nominal dikurangi nilai diskonto. Amortisasi diskonto dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai Pendapatan Bunga. Penempatan pada bank syariah. Giro dan tabungan wadiah/mudharabah diakui sebesar nilai nominal. Pendapatan bonus/bagi hasil diakui secara kas sebesar jumlah yang diterima. Deposito mudharabah diakui sebesar nilai nominal. Pendapatan bagi hasil diakui secara akrual berdasarkan laporan bagi hasil bank syariah sebesar jumlah yang menjadi hak BPR.

f	KREDIT YANG DIBERIKAN	SAK ETAP Par 2.34;	Pemberian Dan Penyaluran

1) Kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara BPR dan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam (debitur) untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.

2) Kredit Sindikasi (*Syndicated Loans*) adalah kredit yang diberikan secara bersama-sama oleh dua bank atau lebih atau perusahaan pembiayaan lainnya dengan pembagian dana, risiko dan pendapatan (bunga dan provisi/komisi) sesuai porsi kepesertaan masing-masing anggota sindikasi. Kredit sindikasi disebut juga kredit dalam rangka pembiayaan bersama.

3) Kredit *Channeling* (penerusan kredit) adalah kredit yang seluruh dananya berasal dari pemerintah atau pihak penyedia dana lainnya dan diberikan untuk sektor usaha/debitur tertentu yang ditetapkan oleh pihak penyedia dana. BPR tidak menanggung risiko atas kredit dan untuk tugas tersebut BPR menerima imbalan jasa berupa *fee* atau bagian dari bunga.

4) Kredit *Executing* (pengelolaan kredit) adalah kredit yang seluruh atau sebagian dananya berasal dari pemerintah atau pihak penyedia dana lainnya dan sebagian lagi berasal dari BPR. Dalam hal ini BPR bertindak sebagai pengelola atas seluruh kredit tersebut. Sumber dana dan risiko kredit yang ditanggung BPR, ditetapkan berdasarkan perjanjian.

5) Kredit yang Dijamin adalah bagian kredit yang dananya berasal dari BPR dan resiko kredit dijamin oleh Pemerintah, asuransi kredit atau pihak lain.

PA BPR IV.7.1. huruf d.1.(c)

Nilai buku awal kredit yang diberikan diakui sebesar pokok kredit dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang ditanggung oleh BPR. Kredit sindikasi diakui sebesar pokok kredit yang merupakan porsi tagihan BPR yang bersangkutan, setelah diperhitungkan dengan provisi dan biaya transaksi.

Penerusan kredit (*channeling*) tidak diakui sebagai Kredit yang Diberikan, tetapi dicatat di rekening administratif (*off balance sheet*) dan diungkapkan pada catatan atas laporan keuangan.

PA BPR IV.7.1.d.(C).

Commitment fee diamortisasi dan diakui sebagai Pendapatan Bunga selama jangka waktu komitmen kredit. Apabila komitmen tersebut diselesaikan sebelum jangka waktu komitmen kredit, maka sisa *commitment fee* diakui sebagai pendapatan pada saat penyelesaian komitmen tersebut.

Pengakuan bunga

a) Provisi diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi tersebut diakui sebagai penambah Pendapatan Bunga.

b) Biaya transaksi dalam rangka pemberian kredit (yang ditanggung oleh BPR, jika ada) diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi tersebut diakui sebagai pengurang Pendapatan Bunga.

c) Amortisasi provisi dan biaya transaksi dilakukan tanpa memperhatikan apakah kredit termasuk *performing* atau *non-performing*.

d) Dengan mempertimbangkan asas manfaat dan biaya bagi industri BPR maka provisi dan biaya transaksi untuk kredit dengan jangka waktu sampai dengan 1 (satu) bulan diakui sekaligus sebagai Pendapatan Bunga, kecuali kredit dengan jangka waktu sampai dengan 1 (satu) bulan yang jatuh temponya melewati tanggal neraca.

Pendapatan Bunga dari perjanjian kredit (bunga kontraktual) diakui sebagai berikut:

(1) Kredit yang termasuk kategori *performing* diakui secara akrual;

(2) Kredit yang termasuk kategori *non-performing* (Kurang Lancar, Diragukan dan Macet) diakui secara kas.

PA BPR IV.7.1.d

Kredit disajikan di neraca sebesar pokok kredit/baki debet dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi. Kredit sindikasi disajikan sebesar porsi kredit yang risikonya ditanggung BPR.

Kredit *executing* disajikan pada pos kredit yang diberikan sebesar risiko kredit yang ditanggung BPR. Bunga kredit *performing* yang telah diakui sebagai pendapatan, tetapi belum diterima pembayarannya, disajikan dalam pos tersendiri sebagai Pendapatan Bunga yang Akan Diterima. Bunga kredit *non-performing* diakui sebagai tagihan kontinjensi (pendapatan bunga kredit dalam penyelesaian).

g	PENYISIHAN KERUGIAN DAN	SAK ETAP Par22.2	BPR wajib membentuk penyisihan kerugian kredit minimal sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Pembentukan penyisihan dilakukan setiap saat atau pada setiap tanggal laporan keuangan.
	PENGHENTIAN PENGAKUAN	PA BPR IV.7.2.	Ganti rugi dari perusahaan asuransi diakui pada saat: a) diperoleh kepastian atas ganti rugi tersebut, apabila terdapat syarat tertentu untuk memperoleh ganti rugi , b) penyisihan kredit yang dijamin, apabila BPR memiliki hak atas ganti rugi tanpa syarat tertentu. Kredit serta tagihan lainnya yang dihapus buku dan bukan dalam rangka hapus tagih tetap dicatat secara *extra comptable (off balance sheet)*. Sedangkan untuk hapus buku dalam rangka hapus tagih, BPR tidak lagi mencatat kredit/tagihan lain secara *extra comptable.* Pencatatan kredit dan tagihan lain yang telah dihapus buku dalam *extra comptable* dapat dihentikan apabila dalam jangka waktu tertentu tidak diperoleh pembayaran setelah dilakukan usaha penagihan dan mendapat keputusan manajemen atau dilakukan hapus tagih. Setoran yang diterima dari debitur atas kredit yang telah dihapus buku/hapus tagih diakui sebagai Pendapatan Operasional Lainnya.
		Pasal 16 ayat 3	Kebijakan perusahaan membentuk penyisihan penghapusan aktiva produktif didasarkan pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK).
		POJK Nomor 33/POJK.03 /2018	Penghitungan cadangan dihitung dari jumlah prosentase tertentu dikalikan saldo piutang dengan mempertimbangkan nilai agunan. Adapun besarnya prosentase Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) adalah sebagai berikut : 1. 0,5% (nol koma lima persen) dari Aset Produktif dengan **Lancar**; 2. 3% (tiga persen) dari Aset Produktif dengan kualitas **dalam perhatian khusus** setelah dikurangi dengan nilai agunan; 3. 10% (sepuluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas **kurang lancar** setelah dikurangi dengan nilai agunan; 4. 50% (lima puluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas **diragukan** setelah dikurangi dengan nilai agunan; dan/atau 5. 100% (seratus persen) dari Aset Produktif dengan kualitas **macet** setelah dikurangi dengan nilai agunan.

Penerapan pembentukan PPAP khusus untuk Aset Produktif dengan kualitas **dalam perhatian khusus** sebagaimana dimaksud pada POJK Nomor 33/POJK.03/2018 Pasal 16 ayat (3) huruf a dilakukan secara bertahap yaitu:

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

Pasal 17 ayat 31

POJK Nomor 33/POJK.03/2018

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan PPAP sesuai dengan POJK Nomor 33/POJK.03/2018 Pasal 16 ayat (3) ditetapkan paling tinggi sebesar :

1. 100% (seratus persen) dari nilai agunan yang bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan disertai dengan surat kuasa pencairan, dan/atau logam mulia yang disertai surat kuasa gadai;
2. 85% (delapan puluh lima persen) dari nilai pasar untuk agunan berupa emas perhiasan;
3. 80% (delapan puluh persen) dari nilai hak tanggungan atau fidusia untuk agunan tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia;
4. 70% (tujuh puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan sampai dengan 12 (dua belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang;
5. 60% (enam puluh persen) dari Nilai Jual Objek Pajak (NJOP) atau nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia;
6. 50% (lima puluh persen) dari NJOP berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang (SPPT) atau surat keterangan NJOP terakhir dari instansi berwenang, atau dari nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen atau instansi berwenang, untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan dengan kepemilikan berupa surat pengakuan tanah adat;

7. 50% (lima puluh persen) dari harga pasar, harga sewa, atau harga pengalihan, untuk agunan berupa tempat usaha yang disertai bukti kepemilikan atau surat izin pemakaian atau hak pakai atas tanah yang dikeluarkan oleh instansi berwenang dan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat atau disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lain yang berwenang;

8. 50% (lima puluh persen) dari nilai hipotek atau fidusia berupa kendaraan bermotor, kapal, perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah, yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan;

9. 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 12 (dua belas) bulan sampai dengan 18 (delapan belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang;

10. 50% (lima puluh persen) untuk bagian dari Kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin Kredit dengan memenuhi kriteria sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum bank perkreditan rakyat; atau

11. 30% (tiga puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 18 (delapan belas) bulan namun belum melampaui 24 (dua puluh empat) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundangundangan mengenai resi gudang.

PA BPR IV.7.2.d

Beban pembentukan penyisihan kerugian kredit disajikan setelah beban bunga pada pos Beban Penyisihan Kerugian Kredit. Saldo Penyisihan Kerugian Kredit disajikan sebagai pos pengurang dari kredit. Pendapatan ganti rugi dan beban penghapusan kredit dapat disajikan secara neto (saling hapus) dalam laporan laba rugi. Penerimaan setoran kredit yang dihapus buku/hapus tagih disajikan secara terpisah dalam Pendapatan Operasional Lainnya.

h RESTRUK-TURISASI KREDIT

SAK ETAP Par. 2.24

Kebijakan akuntansi restrukturisasi kredit sebagai berikut :

1) Terjadi modifikasi syarat-syarat kredit

   a) Pembayaran yang akan diterima di masa depan (arus kas masa depan) berdasarkan persyaratan yang baru diukur sebesar nilai tunai.

   b) Nilai tunai dihitung dengan menggunakan suku bunga kontraktual yang ditentukan pada awal pemberian kredit.

c) Apabila nilai tunai lebih rendah dibandingkan nilai tercatat kredit pada saat direstrukturisasi, maka selisihnya diakui sebagai kerugian.

2) Penambahan fasilitas kredit dengan mengonversi tunggakan bunga

a) Penambahan nilai tercatat kredit diakui sebagai pendapatan bunga yang ditangguhkan.

b) Pendapatan bunga yang ditangguhkan:

1) diamortisasi dan diakui sebagai pendapatan bunga apabila kredit termasuk kategori *performing*.

2) tidak diamortisasi dan tidak diakui sebagai pendapatan bunga apabila kredit termasuk kategori *non-performing*

PA BPR IV.7.3.

Kerugian restrukturisasi kredit disajikan sebelum beban operasional pada pos Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit.

Penyisihan restrukturisasi kredit, yang merupakan selisih antara nilai tercatat kredit dengan nilai tunai penerimaan kas masa depan, disajikan sebagai pos pengurang dari kredit yang direstrukturisasi.

Pendapatan bunga yang ditangguhkan, merupakan hasil konversi tunggakan bunga, disajikan sebagai pos pengurang dari kredit yang direstrukturisasi

i AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

SAK ETAP Par.9.6.

Kebijakan akuntansi yang terkait dengan kegiatan Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) berlaku sebagai berikut :

1) Penyelesaian kredit

a) Saat pengakuan awal, Agunan Yang Diambil Alih dibukukan pada nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjual yaitu maksimum sebesar kewajiban debitur. BPR tidak boleh mengakui keuntungan pada saat pengambilalihan aset.

b) Setelah pengakuan awal, Agunan Yang Diambil Alih dibukukan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat dengan nilai wajarnya setelah dikurangi biaya untuk menjual.

c) Apabila Agunan Yang Diambil Alih mengalami penurunan nilai, maka BPR mengakui rugi penurunan nilai tersebut.

d) Apabila Agunan Yang Diambil Alih mengalami pemulihan penurunan nilai, maka BPR mengakui pemulihan penurunan nilai tersebut maksimum sebesar rugi penurunan nilai yang telah diakui.

e) Agunan Yang Diambil Alih tidak disusutkan.

f) Saat penjualan, selisih nilai tercatat Agunan Yang Diambil Alih dan hasil penjualan diakui sebagai keuntungan (kerugian) non-operasional.

2) Proses penyelesaian kredit

Hasil penjualan Agunan Yang Diambil Alih diakui sebagai pengurang tagihan yang terkait dengan kredit.

PA BPR IV.8.

Penyajian Agunan Yang Diambil Alih disajikan terpisah dari aset lainnya sebesar nilai tercatat atau nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjual, mana yang lebih rendah.

j ASET TETAP DAN INVENTARIS

SAK ETAP Bab5; Bab17; Bab22

Kebijakan akuntansi Aset Tetap dan Inventaris sebagai berikut :

1) Pada awal perolehan, aset tetap dan inventaris diakui sebesar biaya perolehan.

2) Biaya perolehan aset tetap dan inventaris melalui pertukaran adalah sebesar :

a) Nilai wajar aset yang diserahkan, jika pertukaran memiliki substansi komersial

b) Nilai wajar aset yang diterima, jika pertukaran memiliki substansi komersial dan nilai wajar aset yang diserahkan tidak dapat diukur secara andal (nilai wajar aset yang diterima lebih andal dibandingkan nilai wajar aset yang diserahkan).

c) Nilai tercatat aset yang diserahkan, jika pertukaran tidak memiliki substansi komersial atau nilai wajar aset yang diterima/diserahkan tidak dapat diukur secara andal.

3) Penyusutan Aset Tetap dan Inventaris disusutkan secara sistematis selama umur manfaatnya. Penyusutan dimulai ketika aset tersedia untuk digunakan. Penyusutan dihentikan ketika aset tetap dihentikan pengakuannya. Penyusutan untuk setiap periode diakui sebagai beban untuk periode yang bersangkutan.

4) Penurunan nilai diakui sebagai kerugian pada periode terjadinya penurunan nilai sebesar selisih nilai tercatat dengan nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual. Sedangkan pemulihan nilai diakui sebagai keuntungan. Indikasi penurunan nilai berasal dari sumber informasi eksternal dan sumber informasi internal. Pengujian penurunan nilai dilakukan setelah terdapat indikasi penurunan nilai, dan pemulihan nilai merupakan kebalikan dari indikasi penurunan nilai.

5) Selisih antara nilai aset tetap dan inventaris setelah revaluasi dengan nilai tercatat diakui sebagai Surplus Revaluasi Aset Tetap dalam ekuitas. Surplus Revaluasi Aset Tetap tersebut direklasifikasi ke Saldo Laba (melalui laporan perubahan ekuitas) pada saat aset tetap dan inventaris dihentikan pengakuannya.

6) Keuntungan atau kerugian diakui ketika aset tetap dan inventaris dihentikan pengakuannya.

PABPR IV.9.d.

Penyajian aset tetap dan inventaris berdasarkan nilai perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai (jika ada). Surplus Revaluasi Aset Tetap disajikan pos tersendiri dalam ekuitas. Aset tetap dan inventaris berasal dari Sewa Pembiayaan disajikan tersendiri dalam pos Aset Tetap dan Inventaris. Kewajiban Sewa Pembiayaan disajikan dalam Pinjaman Diterima.

Tarif penyusutan aset tetap dihitung menggunakan metode garis lurus *(straight line method)* berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis :

Uraian	Tarif
Bangunan dan Prasarana	5% s/d 10%
Mesin	6,25% s/d 12,5%
Peralatan	25%
Kendaraan	12,5% s/d 25%
Perabot & perlengkapan kantor	25%

PABPR IV.9

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 atau peningkatan standar kinerja dikapitalisasi dan disusutkan sebesar tarif penyusutan yang sesuai.

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.

k	ASET TIDAK BERWUJUD	SAK ETAP Bab.16	Aset Tidak Berwujud adalah aset non-moneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik. 1) Aset tidak berwujud diakui sebesar biaya perolehan. a) Biaya perolehan aset tidak berwujud yang diperoleh secara terpisah meliputi harga beli dan biaya-biaya yang dapat diatribusikan secara langsung sehingga siap digunakan. b) Biaya perolehan aset tidak berwujud yang diperoleh melalui pertukaran aset sebesar: (1) Nilai wajar aset yang diserahkan jika pertukaran memiliki substansi komersial. (2) Nilai wajar aset yang diterima jika pertukaran memiliki substansi komersial dan nilai wajar aset yang diserahkan tidak dapat diukur secara andal (atau nilai wajar aset yang diterima lebih andal dibandingkan nilai wajar aset yang diserahkan). (3) Nilai tercatat aset yang diserahkan jika pertukaran tidak memiliki substansi komersial atau nilai wajar aset yang diserahkan/diterima tidak dapat diukur secara andal. 2) Aset tidak berwujud diamortisasi sistematis selama umur manfaatnya. 3) Penurunan nilai aset tidak berwujud diakui sebagai kerugian periode terjadinya.
		PABPR IV.10.	Penyajian aset tidak berwujud disajikan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan rugi penurunan nilai (jika ada).
l	ASET LAIN- LAIN	SAK ETAP 2.34	Aset lain-lain adalah pos-pos aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam kelompok pos aset yang ada dan tidak material disajikan tersendiri.
		PABPR IV.11.	Aset lain-lain diakui pada saat terjadinya sebesar biaya perolehan. Penyajian aset lain-lain disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca.
m	KEWAJIBAN SEGERA	SAK ETAP 2.35	Kewajiban Segera adalah kewajiban yang telah jatuh tempo dan atau yang segera dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera dibayar.
		PABPR V.2.	Transaksi kewajiban segera diakui pada saat kewajiban telah jatuh tempo; atau kewajiban menjadi segera dapat ditagih oleh pemiliknya baik dengan perintah dari pemberi amanat maupun tidak. Kewajiban Segera disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

n	UTANG BUNGA	SAK ETAP 2.35	Utang Bunga merupakan pos yang dimaksudkan untuk menampung kewajiban BPR yang timbul dari pengakuan biaya bunga dari aktivitas yang terkait dengan fungsi BPR. Termasuk dalam pengertian kewajiban bunga adalah kewajiban bunga yang telah jatuh tempo dan atau yang segera dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera dibayar.
		PABPR V.3.	Utang Bunga diakui sebesar jumlah bunga kontraktual, baik untuk akrual bunga maupun yang telah jatuh tempo. Utang Bunga disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.
o	UTANG PAJAK	SAK ETAP BAB.24	Utang Pajak adalah kewajiban pajak penghasilan badan yang terutang atas penghasilan BPR. Utang Pajak merupakan selisih kurang atas kewajiban pajak penghasilan BPR setelah memperhitungkan angsuran pajak atau pajak dibayar dimuka.
		PABPR V.4.	Utang Pajak diakui sebesar jumlah yang harus disetorkan ke Kas Negara. Utang Pajak disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.
p	SIMPANAN	SAK ETAP 2.35	Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat (di luar bank umum atau BPR lain) kepada BPR berdasarkan perjanjian penyimpanan dana. 1) Tabungan a) Transaksi tabungan diakui sebesar nominal penyetoran atau penarikan yang dilakukan oleh penabung. b) Setoran tabungan diakui pada saat uang diterima. c) Bunga yang diberikan atas tabungan diakui sebagai penambah nominal tabungan. d) Dalam hal terdapat amortisasi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada tabungan maka diakui sebagai beban bunga. 2) Deposito a) Transaksi deposito diakui sebesar nilai nominal yang tercantum dalam bilyet deposito. b) Setoran deposito diakui pada saat uang diterima. c) Bunga yang ditambahkan pada nominal deposito diakui sebagai penambah deposito. d) Amortisasi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada deposito diakui sebagai Beban Bunga.

		PABPR V.5.	Saldo tabungan disajikan sebesar jumlah kewajiban BPR kepada pemilik tabungan. Deposito disajikan sebesar jumlah nominal atau sebesar kewajiban BPR yang diperjanjikan. Kewajiban bunga deposito yang belum jatuh tempo disajikan dalam pos Utang Bunga.
q	SIMPANAN DARI BANK LAIN	SAK ETAP 2.35.	Simpanan dari Bank Lain adalah kewajiban BPR kepada bank lain, dalam bentuk tabungan dan deposito. 1) Tabungan dari bank lain a) Transaksi tabungan diakui sebesar nominal penyetoran atau penarikan yang dilakukan oleh bank lain. b) Setoran tabungan diakui pada saat uang diterima. c) Bunga yang diberikan atas tabungan diakui sebagai penambah nominal tabungan.
		PABPR V.6.	2) Deposito dari bank lain a) Transaksi deposito diakui sebesar nilai nominal yang tercantum dalam bilyet deposito. b) Setoran deposito diakui pada saat uang diterima. c) Bunga pada nominal deposito diakui sebagai penambah deposito. Tabungan disajikan sebesar kewajiban BPR kepada bank lain pemilik tabungan. Deposito disajikan sebesar jumlah nominalnya atau sebesar kewajiban BPR yang diperjanjikan. Kewajiban bunga deposito yang belum atau yang sudah jatuh tempo disajikan dalam pos Utang Bunga.
r	PINJAMAN DITERIMA	SAK ETAP 2.35.	Pinjaman Diterima adalah dana yang diterima dari bank umum dan BPR lain, Bank Indonesia atau pihak lain dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman. 1) Pinjaman diterima diakui sebesar nilai pokok pinjaman ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung pada perolehan pinjaman dikurangi diskonto. 2) Biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada perolehan pinjaman dan diskonto diamortisasi secara garis lurus dan diakui sebagai Beban Bunga. 3) Bunga akrual atas pinjaman diterima diakui sebagai Utang Bunga.
		PABPR V.7.	Pinjaman Diterima disajikan sebesar saldo pinjaman yang belum dilunasi pada tanggal laporan serta biaya transaksi dan diskonto yang belum diamortisasi.

			Bunga yang masih harus dibayar disajikan dalam pos Utang Bunga. Fasilitas pinjaman yang belum ditarik oleh BPR disajikan sebagai tagihan komitmen pada pos fasilitas pinjaman diterima yang belum ditarik.
s	DANA SETORAN MODAL - KEWAJIBAN	SAK ETAP 2.35.	Dana Setoran Modal-Kewajiban adalah dana yang telah disetor riil ke rekening BPR di bank umum dan diblokir untuk tujuan penambahan modal dan belum dinyatakan telah memenuhi ketentuan yang berlaku atau tidak memenuhi ketentuan yang berlaku.
		PABPR V.8.	DSM-Kewajiban yang dinyatakan telah memenuhi ketentuan permodalan diakui sebagai DSM-Ekuitas. DSM-Kewajiban disajikan dalam pos tersendiri sebesar jumlah yang harus diselesaikan.
t	KEWAJIBAN IMBALAN PASCA KERJA	SAK ETAP Bab.23	Imbalan Kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan BPR atas jasa yang diberikan oleh pekerja. Kewajiban Imbalan Kerja adalah kewajiban yang timbul dari imbalan kerja. 1) Kewajiban imbalan kerja diakui pada saat pegawai telah memberikan jasanya kepada BPR dalam suatu periode tertentu. 2) Kewajiban imbalan kerja berkurang pada saat dibayarkan. 3) Kewajiban imbalan kerja jangka pendek diakui sebesar jumlah tidak didiskonto (undiscounted amount). 4) Kewajiban imbalan kerja jangka panjang diakui sebesar jumlah telah diskonto (*discounted amount*).
		PABPR V.9.	Kewajiban imbalan kerja jangka pendek disajikan dalam pos Kewajiban Segera sebesar jumlah yang terutang dan tidak didiskontokan. Kewajiban imbalan kerja jangka panjang disajikan dalam pos tersendiri sebesar jumlah yang didiskontokan.
u	PINJAMAN SUBORDINASI	SAK ETAP 2.35. PABPR V.10.	Pinjaman Subordinasi adalah pinjaman yang memenuhi syarat berikut: 1) Ada perjanjian tertulis antara BPR dan pemberi pinjaman; 2) Ada persetujuan terlebih dahulu dari Bank Indonesia; 3) Tidak dijamin oleh BPR yang bersangkutan dan telah disetor penuh 4) Minimum berjangka waktu 5 (lima) tahun; 5) Pelunasan sebelum jatuh tempo harus mendapat persetujuan dari Bank Indonesia dan dengan pelunasan tersebut permodalan BPR tetap sehat; 6) Jika terjadi likuidasi, maka hak tagih berlaku paling akhir dari pinjaman yang ada. Persyaratan tersebut dapat berubah sesuai dengan ketentuan.

v	MODAL PINJAMAN	SAK ETAP 2.35.	Modal Pinjaman adalah pinjaman yang didukung oleh instrumen atau warkat yang tidak dijamin oleh BPR yang bersangkutan dan telah dibayar penuh; tidak dapat dilunasi atau ditarik atas inisiatif pemilik, tanpa persetujuan Bank Indonesia; mempunyai kedudukan yang sama dengan modal dalam hal jumlah kerugian BPR melebihi laba yang ditahan dan cadangan yang termasuk modal inti, meskipun BPR belum dilikuidasi; dan pembayaran bunga dapat ditangguhkan apabila BPR dalam keadaan rugi atau labanya tidak mendukung untuk membayar bunga tersebut.
		PABPR V.11.	Modal pinjaman diakui sebesar nilai pokok pinjaman. Bunga akrual atas modal pinjaman diakui sebagai Utang Bunga. Modal pinjaman disajikan di neraca sebesar saldo pinjaman yang belum dilunasi pada tanggal laporan.
w	KEWAJIBAN LAIN-LAIN	SAK ETAP 2.35.	Kewajiban lain-lain merupakan pos yang dimaksudkan untuk menampung kewajiban BPR yang tidak dapat digolongkan ke dalam salah satu pos.
		PABPR V.12	kewajiban yang ada dan tidak cukup material disajikan dalam pos tersendiri. Kewajiban lain-lain diakui sebesar jumlah yang harus diselesaikan, disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca.
x	MODAL	SAK ETAP Bab.19 UU 40 2007	Kebijakan akuntansi yang terkait dengan Modal sebagai berikut : 1) Modal Dasar adalah seluruh nilai nominal saham sesuai Anggaran Dasar. 2) Modal Disetor adalah modal yang telah efektif diterima bank sebesar nilai nominal saham. Bagi bank yang berbentuk hukum koperasi, modal disetor terdiri atas simpanan pokok, simpanan wajib, dan modal penyertaan. 3) Tambahan Modal Disetor (Agio Saham), yaitu selisih lebih setoran modal yang diterima oleh bank sebagai akibat harga saham yang melebihi nilai nominalnya.
		PABPR VI.2.	4) Modal Sumbangan, yaitu sumbangan yang berasal dari pemilik BPR dalam bentuk dana atau aset lainnya termasuk pengembalian saham pemilik.

Kebijakan pengakuan dan pengukuran sebagai berikut :

1) Modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal baik berupa dana kas maupun aset non-kas.
2) Modal disetor dicatat berdasarkan:
   a) Jumlah uang yang diterima.
   b) Setoran saham dalam bentuk uang, sesuai transaksi nyata.
   c) Besarnya utang yang dikonversi menjadi modal.
   d) Setoran saham dalam dividen saham dilakukan dengan harga wajar saham, yaitu nilai wajar yang disepakati RUPS untuk saham.
   e) Setoran saham dalam bentuk aset non-kas, menggunakan nilai wajar aset non-kas yang diserahkan, yaitu nilai *appraisal* tanggal transaksi nilai kesepakatan Dewan Komisaris dan penyetor aset non-kas.
3) Pengeluaran saham dicatat sebesar nilai nominal yang bersangkutan. Jika jumlah yang diterima dari pengeluaran saham lebih besar daripada nilai nominalnya, maka selisihnya dibukukan pada akun Agio Saham.

Tambahan Modal Disetor (Agio Saham)

1) Tambahan modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal dari pihak ketiga baik berupa dana kas maupun aset non-kas.
2) Penambahan pos Tambahan Modal Disetor diakui pada saat:
   a) dilakukan penambahan setoran kas oleh pemilik sebesar kas diterima;
   b) dilakukan penambahan setoran aset non-kas sebesar nilai wajar aset non-kas yang diterima.

Modal Sumbangan

1) Modal sumbangan diakui pada saat diterimanya sumbangan berupa kas atau aset non-kas dari pemilik.
2) Modal sumbangan berupa kas dinilai sebesar kas yang diterima.
3) Sumbangan aset non-kas dinilai sebesar nilai wajar yang diterima

Penyajian modal dilakukan sesuai ketentuan pada anggaran dasar BPR dan peraturan yang berlaku serta menggambarkan hubungan keuangan yang ada.

			Modal dasar, modal ditempatkan, modal disetor, nilai nominal dan banyaknya saham untuk setiap jenis saham harus dinyatakan dalam neraca. Tambahan modal disetor disajikan dalam kelompok ekuitas, modal sumbangan disajikan sesudah akun Tambahan Modal Disetor.
y	DANA SETORAN MODAL - EKUITAS	SAK ETAP 19.2	Dana Setoran Modal – Ekuitas adalah dana yang telah disetor secara riil ke rekening BPR di bank umum dan diblokir untuk tujuan penambahan modal dan dinyatakan telah memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku, namun belum didukung dengan kelengkapan persyaratan untuk dapat digolongkan sebagai modal disetor seperti Rapat Umum Pemegang Saham atau Rapat Anggota maupun pengesahan anggaran dasar dari instansi yang berwenang.
		PABPR VI.3.	Dana setoran modal yang dinyatakan memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku direklasifikasi dari kewajiban (DSM– Kewajiban) ke ekuitas (DSM– Ekuitas) sebesar jumlah dana yang memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku. DSM – Ekuitas disajikan dalam pos tersendiri setelah pos Modal.
z	LABA/RUGI YANG BELUM DIREALISASI	SAK ETAP 19.2.	Laba/Rugi yang belum direalisasi adalah selisih nilai wajar surat berharga dalam kategori tersedia dijual pada tanggal neraca dengan nilai tercatat. 1) Laba/rugi yang belum direalisasi dari surat berharga dalam kategori Tersedia Untuk Dijual diakui pada tanggal pelaporan. 2) Investasi diukur pada nilai wajar. 3) Selisih nilai wajar dengan nilai tercatat (laba/rugi yang belum direalisasi) diakui langsung dalam ekuitas. Laba/rugi yang belum direalisasi disajikan sebagai pos terpisah dalam ekuitas.
aa	SURPLUS REVALUASI ASET TETAP	SAK ETAP 15.15. dan 15.16.	Surplus Revaluasi Aset Tetap adalah selisih antara nilai revaluasi dengan nilai tercatat aset tetap dan inventaris sebelum dilakukan revaluasi.
		PABPR VI.5.	1) Dalam hal BPR melakukan penilaian kembali aset tetap dan inventarisnya, maka selisih antara nilai revaluasi dengan nilai tercatat sebelum dilakukan revaluasi dicatat pada pos Surplus Revaluasi Aset Tetap. 2) Surplus Revaluasi Aset Tetap akan direklasifikasi ke Saldo Laba pada saat penghentian-pengakuan. 3) Reklasifikasi Surplus Revaluasi Aset Tetap ke Saldo Laba melalui laporan perubahan ekuitas, bukan laporan laba rugi. Surplus Revaluasi Aset Tetap disajikan sebagai pos tersendiri dalam ekuitas.

ab	SALDO LABA	SAK ETAP Bab.19 PABPR VI.6.	Saldo Laba (Laba Ditahan) adalah akumulasi hasil usaha periodik setelah memperhitungkan pembagian dividen, koreksi laba rugi periode lalu, dan reklasifikasi surplus revaluasi aset tetap. Saldo laba dikelompokkan menjadi: a) Cadangan tujuan, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba neto setelah pajak yang tujuan penggunaannya telah ditetapkan. b) Cadangan umum, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba neto setelah c) Pajak yang dimaksudkan untuk memperkuat modal, dan d) Saldo laba yang belum ditentukan tujuannya, terdiri laba rugi periode lalu yang belum ditetapkan penggunaannya; dan laba rugi periode berjalan. Saldo laba tidak dibebani atau dikredit pos yang seharusnya diperhitungkan pada laba rugi tahun berjalan. Pembagian dividen diakui sebagai pengurang saldo laba ketika dividen dideklarasikan. Dividen dalam bentuk tunai diakui sebesar jumlah yang ditetapkan. Dividen dalam bentuk aset non-kas diakui sebesar nilai wajar aset tersebut. Dividen dalam bentuk saham diakui sebesar nilai wajar saham saat dividen dideklarasikan. Saldo laba belum ditentukan tujuannya direklasifikasi ke cadangan tujuan atau cadangan umum ketika pembentukan cadangan sebesar jumlah yang ditentukan. Saldo laba disajikan tersendiri dalam bentuk cadangan tujuan, cadangan umum dan saldo laba yang belum ditentukan tujuannya.
ac	PENDAPATAN OPERASIONAL	SAK ETAP 2.36;20.12 SAK ETAP 20.26;20.27	Kebijakan Akuntansi terkait dengan Pendapatan Operasional sebagai berikut: 1) Pendapatan Operasional adalah semua pendapatan yang berasal dari kegiatan utama BPR. Pendapatan operasional terdiri dari pendapatan bunga dan pendapatan operasional lainnya. 2) Pendapatan Bunga adalah pendapatan yang diperoleh dari penanaman dana BPR pada aset produktif, dimana pendapatan bunga termasuk provisi dikurangi biaya-biaya yang terkait langsung dalam penyaluran kredit yang ditanggung oleh BPR (biaya transaksi). 3) Provisi adalah biaya yang harus dibayar debitur pada saat kredit disetujui dan biasanya dinyatakan dalam persentase.

PABPR VII.2.d.

4) Biaya transaksi adalah semua biaya tambahan yang terkait langsung dengan pemberian kredit yang ditanggung oleh BPR, misalnya *marketing fee*. Dalam hal biaya transaksi dibebankan kepada nasabah maka biaya tersebut tidak termasuk dalam biaya perolehan pemberian kredit.

5) Pendapatan Operasional Lainnya adalah berbagai pendapatan yang timbul dari aktivitas yang mendukung kegiatan operasional BPR

Pengakuan dan Pengukuran

1) Kredit yang Diberikan

a) Provisi diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi tersebut diakui sebagai penambah pendapatan bunga.

b) Biaya transaksi dalam rangka pemberian kredit yang ditanggung oleh BPR diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi tersebut diakui sebagai pengurang pendapatan bunga.

c) Amortisasi provisi dan biaya transaksi dilakukan tanpa memperhatikan apakah kredit termasuk *performing* atau *non-performing*.

d) Pendapatan bunga dari perjanjian kredit (bunga kontraktual) kategori performing diakui secara akrual; Kredit yang termasuk kategori *non- performing* diakui secara kas.

e) Penerimaan setoran dari debitur untuk kredit *performing* digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tagihan bunga. Sedangkan penerimaan setoran dari debitur untuk kredit *non performing* harus digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tunggakan pokok yang telah jatuh tempo dan apabila masih terdapat kelebihan setoran yang diterima diakui sebagai pelunasan tunggakan bunga.

f) Pada saat kredit tersebut diklasifikasikan sebagai kredit *non performing*, maka BPR: membatalkan bunga kredit (bunga kontraktual) yang sudah diakui sebagai pendapatan tetapi belum dibayar debitur; bunga yang dibatalkan tersebut diakui sebagai tagihan kontinjensi (pendapatan bunga kredit dalam penyelesaian).

g) Amortisasi pendapatan bunga yang ditangguhkan dilakukan pada saat kredit termasuk kategori *performing*.

2) Penempatan pada Bank Lain

a) Pendapatan bunga dari deposito diakui secara akrual sebesar jumlah yang menjadi hak BPR.

b) Amortisasi diskonto dari sertifikat deposito dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai pendapatan bunga.

c) Pendapatan giro, tabungan, bonus/bagi hasil dari giro dan tabungan

d) Wadiah/mudharabah diakui secara kas sebesar jumlah yang diterima.

e) Pendapatan bagi hasil dari deposito mudharabah diakui secara akrual berdasarkan laporan bagi hasil bank syariah sebesar jumlah yang menjadi hak BPR.

3) Amortisasi diskonto dari Sertifikat Bank Indonesia dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai pendapatan bunga.

4) Pendapatan operasional lainnya diakui pada saat memenuhi persyaratan sebesar jumlah yang menjadi hak BPR.

Penyajian

1) Pendapatan bunga disajikan menjadi:

a) Bunga kontraktual;

b) Amortisasi provisi;

c) Amortisasi biaya transaksi.

2) Pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain, Sertifikat Bank Indonesia, dan amortisasi pendapatan yang ditangguhkan disajikan sebagai bagian dari bunga kontraktual.

Pendapatan operasional lainnya disajikan terpisah dalam laporan laba rugi

ad BEBAN OPERASIONAL SAK ETAP 2.37.

Beban Operasional adalah semua beban yang dikeluarkan atas kegiatan yang lazim sebagai usaha BPR.

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

2) Premi dibayar dimuka *dalam* rangka program penjaminan diakui sebesar amortisasi dari beban tersebut.

			3) Beban administrasi umum diakui: a) seluruhnya pada periode terjadinya; atau b) sebesar alokasi proporsional selama beberapa periode untuk beban administrasi umum yang memiliki masa manfaat lebih dari satu periode pelaporan.
		PABPR VII.3.	Beban operasional disajikan pos terpisah dalam laporan laba rugi. Beban bunga dan beban administrasi umum merupakan bagian beban operasional BPR yang disajikan pos tersendiri dan dirinci berdasarkan jenis beban.
ae	PENDAPATAN NON OPERASIONAL	SAK ETAP 2.20. PABPR VII.4.	Pendapatan non operasional adalah semua pendapatan yang berasal dari kegiatan yang bukan merupakan kegiatan utama BPR. Pendapatan non operasional diakui sebesar jumlah yang menjadi hak BPR, dan disajikan sebagai pos terpisah dalam laporan laba rugi.
af	BEBAN NON OPERASIONAL	SAK ETAP 2.23. PABPR VII.5.	Beban non operasional adalah semua beban yang berasal dari kegiatan yang bukan merupakan kegiatan utama BPR. Beban non operasional diakui pada saat terjadinya sebesar jumlah yang harus diselesaikan dan disajikan sebagai pos terpisah dalam laporan laba rugi.
ag	TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	SAK ETAP 24.3 PABPR VII.6.	Beban Pajak Penghasilan adalah jumlah agregat beban pajak kini yang diperhitungkan dalam penghitungan laba atau rugi pada satu periode. Beban Pajak Kini adalah jumlah pajak penghasilan terutang atas penghasilan kena pajak pada satu periode. Beban Pajak Penghasilan diakui pada saat terjadinya sebesar jumlah yang harus diselesaikan dan disajikan sebagai pos tersendiri dalam laporan labarugi.

Peraturan Khusus POJK Berkaitan Dengan Adanya Wabah Virus Corona Virus Disease (Covid-19)

Sehubungan dengan adanya wabah virus Corona Virus Disease-19 (Covid-19) yang melanda Indonesia pada awal Maret 2020, dan juga negara-negara lain di dunia, dimana wabah tersebut memberikan dampak kepada industri keuangan, termasuk di dalamnya BPR maka OJK mengeluarkan peraturan untuk menyikapi wabah tersebut.

Pasal 2 POJK No.2/POJK.03/2021	1. BPR dapat menerapkan kebijakan bagi BPRsebagai dampak penyebaran *Coronavirus Disease* 2019 (COVID-19). 2. Penerapan kebijakan bagi BPR sebagai dampak penyebaran *Coronavirus Disease* 2019 (COVID-19) terdiri atas:

a. Pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif;
b. Perhitungan nilai agunan yang diambil alih sebagai faktor pengurang modal inti dalam perhitungan kewajiban penyediaan modal minimum;
c. Perhitungan penyediaan dana dalam bentuk penempatan dana antar bank; dan/atau
d. Penyediaan dana pendidikan dan pelatihan sumber daya manusia.

3. BPR dalam menerapkan kebijakan sebagaimana dimaksud pada ayat (2) tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian.
4. Dalam hal BPR menerapkan kebijakan sebagaimana dimaksud pada ayat (2), BPR harus melakukan:
   a. Penyesuaian pedoman atas seluruh kebijakan yang diterapkan; dan
   b. Dokumentasi dan administrasi yang memadai atas seluruh kebijakan yang diterapkan.
   c. simulasi perhitungan dampak penerapan kebijakan terhadap kecukupan permodalan dan likuiditas BPR dan BPRS.
5. Dokumentasi dan administrasi atas masing-masing kebijakan yang diterapkan sebagaimana dimaksud pada ayat (4) huruf b paling sedikit memuat:
   a. Penyisihan penghapusan aset produktif:
      1) Jumlah penyisihan penghapusan aset produktif yang wajib dibentuk sesuai dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kualitas aset produktif dan pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif; dan
      2) Realisasi jumlah penyisihan penghapusan aset produktif yang dibentuk sesuai dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini, untuk masing-masing rekening aset produktif BPR;

		b. Perhitungan nilai agunan yang diambil alih sebagai faktor pengurang modal inti BPPR dalam perhitungan kewajiban penyediaan modal minimum; c. Perhitungan penyediaan dana dalam bentuk penempatan dana antar bank; dan/atau d. Penyediaan dana pendidikan dan pelatihan sumber daya manusia: 1) Jumlah biaya pendidikan dan pelatihan sumber daya manusia yang wajib dipenuhi sesuai dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan dana pendidikan dan pelatihan untuk pengembangan sumber daya manusia bank perkreditan rakyat; dan 2) Realisasi biaya ppendidikan dan pelatihan sumber daya manusia BPR sesuai dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini.
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	Pasal 3 POJK Nomor 34/POJK.03/2020	BPR dapat: a. Membentuk penyisihan penghapusan aset produktif umum untuk aset produktif dengan kualitas lancar kurang dari 0,5% (nol koma lima persen) dari aset produktif dengan kualitas lancar; atau b. Tidak membentuk penyisihan penghapusan aset produktif umum untuk aset produktif dengan kualitas lancar, sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kualitas aset produktif dan pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif.
Agunan Yang Diambil Alih	Pasal 4 POJK Nomor 34/POJK.03/2020	1. BPR menghitung presentase nilai agunan yang diambil alih sebagai faktor pengurang modal inti dalam perhitungan kewajiban penyediaan modal minimum BPR. 2. Perhitungan presentase dari nilai agunan yang diambil alih sebagaimana dimaksud pada ayat 1 menggunakan posisi laporan bulan Maret 2020.

Pasal 2 POJK Nomer 48 / POJK.03 / 2020	1. Bank dapat menerapkan kebijakan yang mendukung stimulus pertumbuhan ekonomi terhadap: a. Debitur yang terkena dampak penyebaran coronavirus disease 2019 (COVID-19) termasuk debitur usaha mikro, kecil, dan menengah; dan b. BUK, BUS, atau UUS sebagai dampak penyebaran coronavirus disease 2019 (COVID 19). 2. Bagi debitur yang terkena dampak penyebaran coronavirus disease 2019 (COVID-2019) termasuk debitur usaha mikro, kecil, dan menengah sebagai dimaksud pada ayat (1) huruf a meliputi kebijakan: a. Penetapan kualitas asset; dan b. Restrukturisasi kredit atau pembiayaan.
Pasal 5 POJK Nomer 48 / POJK.03 / 2020	1. Kualitas kredit atau pembiayaan yang direstrukturisasi ditetapkan lancar sejak dilakukan restrukturisasi 2. Restrukturisasi kredit atau pembiayaan sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dapat dilakukan terhadap kredit atau pembiayaan yang diberikan sebelum maupun setelah debitur terkena dampak penyebaran *coronavirus disease 2019* (COVID-19) termasuk debitur usaha mikro, kecil, dan menengah. 4. Kredit bagi BUK atau pembiayaan bagi BUS atau UUS yang diretrukturisasi sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dapat dikecualikan dari perhitungan asset berkualitas rendah dalam penilaian tingkat kesehatan bank. 5. Bank dapat menyesuaikan mekanisme persetujuan restrukturisasi kredit atau pembiayaan sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian. 6. Mekanisme persetujuan restrukturisasi sebagaimana dimaksud pada ayat (5) harus tercantum dalam pedoman internal Bank sebagai satu kesatuan dengan pedoman penetapan debitur yang terkena dampak penyebaran *coronavirus disease* 2019 (COVID-19) sebagaimana dimaksud dalam pasal 2 ayat (4) huruf a.

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

a. KAS DAN SETARA KAS

Akun kas dan setara kas terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Kas		
Kas besar	5.106.451.349	142.307.087
	5.106.451.349	142.307.087

Mata uang yang digunakan adalah rupiah yang merupakan mata uang fungsional perusahaan. Kas dan setara kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah. Dalam pengertian kas termasuk kas besar, kas kecil, kas dalam mesin anjungan tunai mandiri dan kas dalam perjalanan. Transaksi kas diakui secara nominal.

Transaksi dalam mata uang asing dicatatkan berdasarkan nilai tukar yang berlaku pada saat transaksi dilakukan. Pada tanggal laporan posisi keuangan, aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing disesuaikan untuk mencerminkan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut dan laba atau rugi kurs yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada usaha tahun berjalan. Untuk tahun yang berakhir pada tanggal pelaporan, maka kurs yang digunakan adalah kurs tengah Bank Indonesia.

Laporan arus kas disusun dengan mengelompokkan arus kas aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

Tidak ada kas dan setara kas yang dibatasi penggunaannya dan dijadikan sebagai jaminan

b. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

Akun pendapatan bunga yang akan diterima terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Pendapatan bunga yang akan diterima		
PYAD - Bunga Kontraktual Kredit	2.263.522.425	2.613.927.345
PYAD Penempatan pada Bank Lain	182.781.208	218.613.563
Pendapatan bunga yang akan diterima	2.446.303.633	2.832.540.908

Pendapatan bunga yang akan diterima PT. BPR Bank Klaten (Perseroda) merupakan pendapatan bunga dari penempatan bank lain dan kredit yang diberikan dengan kolektibilitas lancar atau *performing* yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya.

c. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Akun penempatan pada bank lain terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Penempatan Pada Bank Lain		
Giro	18.672.362.038	13.680.514.834
Tabungan	22.711.037.654	17.321.142.565
Deposito Berjangka	65.030.000.000	84.030.000.000
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	106.413.399.692	115.031.657.399
Penyisihan Penghapusan Antar Bank Aktiva	(211.402.153)	(210.512.948)
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain – Setelah dikurangi PPAP	106.201.997.539	114.821.144.451

Rincian penempatan pada bank lain per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Giro		
-BRI a.c 0035-01-000166-30-6	2.539.377.302	2.038.814.692
-BNI a.c 0038013711	863.948.628	555.660.908
-Bank Jateng a.c 1-009-0006-1	811.172.182	6.330.778.633
-Bank Jateng a.c 1-009-01134-6	38.487.984	-
-Bank Mandiri Cab Delanggu	162.066.788	365.692.154
-Bank Mandiri Klaten	931.578.619	476.203.332
-Bank Danamon Klaten	146.567.405	317.268.276
-Bank Danamon Klaten	13.179.163.130	3.596.096.839
	18.672.362.038	13.680.514.834
Tabungan		
-Bank BPD DIY	-	3.700.000.000
-PD Bank Pasar 69 Magelang	-	78.730.257
-PD BPR BKK Tasikmadu	287.144.205	88.115.030
-PT BPR Sri Artha Lestari	-	166.388.942
-PT BPRS Al Mabrur Klaten	21.883.193	32.385.744
-PT. BPR Danamas Pratama	1.103.619.005	1.065.460.196
-PT BPR Bank Surya Yudha Kencana	58.742.635	137.142.945
-Bank Muamalat Klaten	964.536.853	418.007.887
-Bank Mandiri Delanggu	9.236.144.136	2.165.689.856
-Bank Mandiri Klaten	9.281.505.430	7.341.919.070
-Bank Banten	-	496.454.921
-PT BPR Lestari Bali	207.571.268	-
-Simpedes BRI Unit Klaten Utara	767.290.585	772.544.984
-Simpedes BRI Unit Gantiwarno Klaten	-	10.474.732
-Bank Mega Syariah Solo	782.600.345	847.828.001
	22.711.037.654	17.321.142.565
Deposito		
- Bank Jateng	30.000.000	30.000.000
- Bank Jateng (B)	3.000.000.000	3.000.000.000
-Perumda BPR Bank Salatiga	2.000.000.000	1.500.000.000

-PT BPR Cita Dewi	-	500.000.000
-PT BPR Sukadana	200.000.000	200.000.000
-BPRS Dharma Kuwera	1.500.000.000	1.500.000.000
-BPR Hardimas Mandiri	500.000.000	500.000.000
-PT BPR Klaten Sejahtera	2.000.000.000	2.000.000.000
-PT BPR Ukabima Nindya Raharja	1.000.000.000	1.000.000.000
-PT BPR Nusama Jateng	500.000.000	500.000.000
-PT BPR Weleri Jaya Persada	400.000.000	400.000.000
-PD. BPR Giri Sukadana	5.000.000.000	1.750.000.000
-PT BPR Ukabima BMMS	300.000.000	-
-PT BPR Bank Jombang	3.000.000.000	3.000.000.000
-PT BPR Danamas Pratama	1.500.000.000	1.500.000.000
-PT BPR Pura Arthakencana Jatipuro	1.000.000.000	-
-PT BPR Ceper	800.000.000	800.000.000
-PT BPR Kartasura Makmur	600.000.000	600.000.000
-PT BPR Lestari Bali	3.000.000.000	3.000.000.000
-PT BPR Lestari Jatim	-	2.000.000.000
-PT BPR Lestari Jateng	-	2.000.000.000
-PT BPR Indra Chandra	2.000.000.000	4.000.000.000
-Perumda BPR Bank Brebes	500.000.000	-
-PT BPRS Unisia Insan Indonesia	500.000.000	-
-PD BPR Djoko Tingkir	1.000.000.000	1.000.000.000
-PT BPR Agung Sejahtera	2.000.000.000	2.000.000.000
-PT BPR Kartadhani Mulya	1.000.000.000	750.000.000
-PT BPR Lawu Artha	2.000.000.000	2.000.000.000
-PT BPR Delanggu Raya	1.250.000.000	250.000.000
-PT BPR Majatama	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT BPR Gajah Mungkur	1.500.000.000	1.000.000.000
-PT BPR Bapera	3.000.000.000	2.000.000.000
-PT BPR Bank Surya Yudha Kencana	2.000.000.000	6.000.000.000
-BPR Bank Jepara Artha	2.000.000.000	2.000.000.000
-PT BPR Bank Tgr (Perseroda)	2.000.000.000	4.000.000.000
-PT BPR Bhakti Riyadi	-	300.000.000
- Perumda BPR Bank Magelang	-	1.000.000.000
-PT BPRS Al Mabrur Klaten	1.950.000.000	1.950.000.000
- Perumda BPR Bank Purworejo	3.000.000.000	3.000.000.000
-PD BPR Bank Wonosobo	-	2.000.000.000
-PT BPR Bekonang Sukoharjo	-	500.000.000
-Perumda BPR Bank Blora Artha	-	2.000.000.000

-PD BPR Bank Daerah Pati	1.000.000.000	1.000.000.000
-PT BPR BKK Tasikmadu	2.000.000.000	5.000.000.000
-PT BPR BKK Wonogiri (Perseroda)	-	4.000.000.000
-PUD BPR Bank Karanganyar	3.000.000.000	4.000.000.000
-PT BPR Bank Sleman	1.000.000.000	1.000.000.000
-Perumda BPR Bank Jogja	3.000.000.000	5.000.000.000
-PT BPRS Sukowati Sragen	1.000.000.000	500.000.000
-PT BPR Delta Artha	1.000.000.000	1.000.000.000
	65.030.000.000	84.030.000.000
Penempatan Pada Bank Lain	106.413.399.692	115.031.657.399
Penyisihan Penghapusan Penempatan pada Bank lain	(211.402.153)	(210.512.948)
Jumlah Penempatan pada Bank lain	106.201.997.539	114.821.144.451

Besarnya suku bunga penempatan pada bank lain per 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut :

a. Giro

No.	Nama Bank	No Rekening	Suku Bunga (%)	Saldo
1	BRI	00000035-01-000166-30-6	2	2.539.377.302
2	Bank Jateng	1009000061	0,55	811.172.182
3	Bank Mandiri	1380010591134	1,25	931.578.619
4	BNI	38013711	1,5	863.948.628
5	Danamon Klaten (A)	3607996976	0,01	146.567.405
6	Bank Mandiri Delanggu (H)	1380019999197	1	162.066.788
7	Bank Danamon Syariah	3638985980	2,5	13.179.163.130
8	Bank Jateng (A)	1-009-01134-6	0,85	38.487.984

b. Tabungan

No.	Nama Bank	No Rekening	Suku Bunga (%)	Jumlah
1	Bank Mandiri Klaten	1380033556676	1	9.281.505.430
2	Bank Muamalat Klaten	5260005202	0,95	964.536.853
3	PD BPR BKK Tasikmadu	001.25.0000001	1,5	287.144.205
4	Bank Mega Syariah Solo	20000205273135	0,9	782.600.345
5	PT BPR Lestari Bali	110032790	0,5	207.571.268
6	Bank Mandiri Delanggu (I)	1380088228890	1	9.236.144.136
7	BPR Bank Surya Yudha Kencana	101108364710	1	58.742.635
8	BPR Danamas Pratama	01.20.00009	3,75	1.103.619.005
9	BRI Unit Klaten Utara	675101020613535	0,6	767.290.585
10	PT BPRS Al Mabrur Klaten	1310100010	1,85	21.883.193

c. Deposito

No.	Nama Bank	No Rekening / No Bilyet	Suku Bunga (%)	Jumlah
1	BPD	1077572 / 077572	4	30.000.000
2	PT BPR KARTASURA MAKMUR	0013007.0000026 / 2295	6,25	300.000.000
3	PT BPR KLATEN SEJAHTERA (A)	0400904850416 / 002157	6,25	500.000.000
4	PT BPR DANAMAS PRATAMA (A)	01.30.00040 / 0002211	6	500.000.000
5	PT BPR LAWU ARTHA	001.30.00036 / LA 000217	6	500.000.000
6	PT BPR LAWU ARTHA (A)	001.30.00037 / LA 000222	6,25	500.000.000
7	PT BPR SUKADANA SURAKARTA (A)	01.19.0000004058-000 / 0004416	6,25	200.000.000
8	PT BPR LAWU ARTHA (B)	001.30.00038 / LA 000235	6,25	500.000.000
9	PT BPR DANAMAS PRATAMA (C)	01.30.00053 / 0002560	6,25	500.000.000
10	PT BPR GAJAH MUNGKUR (A)	01.ABP.0000063 / 001255	6,25	500.000.000
11	PT BPT LAWU ARTHA (C)	001.30.00078 / LA 000493	6,25	500.000.000
12	PD BPR GIRI SUKADANA (D)	221206.001278 / 001487	6	1.000.000.000
13	PD BPR BANK PURWOREJO	001.30.00059 / 0001975	6	1.000.000.000

PT BPR BANK KLATEN (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Perbandingan Periode 31 Desember 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

No.	Nama Bank	No Rekening / No Bilyet	Suku Bunga (%)	Jumlah
14	PT BPR CEPER (K)	01.206.00032 / 0814	6	500.000.000
15	PD BPR BANK DAERAH PATI (A)	010525.002.007.020 / 008383	6	1.000.000.000
16	PUD BPR BANK KARANGANYAR (B)	1.30.0000143 / 000406	6	1.000.000.000
17	PT BPR DANAMAS PRATAMA (E)	01.30.00109 / 0003287	6,25	500.000.000
18	PT BPR KLATEN SEJAHTERA (D)	0013000039 / 002967	6,25	500.000.000
19	PT BPR KARTADHANI MULYA (E)	4267 / 03806	6,25	500.000.000
20	PT BPR BANK JOMBANG PERSERODA (A)	81.51.000201 / B 000097	6,25	1.000.000.000
21	PD BPR BANK PURWOREJO (A)	001.30.00094 / 0002638	6	1.000.000.000
22	BPR DJOKO TINGKIR (E)	6749	5	1.000.000.000
23	PD BPR BANK SALATIGA (G)	000116218-9718 / 1009273	5,5	500.000.000
24	PUD BPR BANK KARANGANYAR (C)	1.30.0000162 / AA. 000448	6,5	1.000.000.000
25	BPRS SUKOWATI SRAGEN	3420600001 / D 0001874	6,25	500.000.000
26	PT BPR BANK SLEMAN (PERSERODA)	DA001488 / 20.01488	4,75	1.000.000.000
27	BPRS DHARMAKUWERA (F)	3350100118 / 000494	6	500.000.000
28	PT BPR BANK JOMBANG PERSERODA (B)	81.51.000245 / 001255	6	1.000.000.000
29	PT BPR BANK JOMBANG PERSERODA (C)	81.51.000246 / 001256	6	1.000.000.000
30	DEPOSTO BPR BANK SURYA YUDHA KENCANA (E)	BD100768 / 100768	4,75	1.000.000.000
31	BPR BANK SURYA YUDHA KENCANA (F)	BD100769 / 100769	4,75	1.000.000.000
32	PERUMDA BPR BANK JOGJA (N)	010000967 / D1 0000967	5,25	1.000.000.000
33	BPR UKABIMA NINDYA RAHARJA (F)	020120000165 / 000687	6	500.000.000
34	PT BPR HARDI MAS MANDIRI (G)	240.03.00083 / 001098	6	300.000.000
35	PT BPR KARTASURA MAKMUR (F)	0013008.0000109 / 3119	6	300.000.000
36	PT BPR BANK JEPARA ARTHA (PERSERODA)/H	0013000057 / 0000332	6	1.000.000.000
37	PT BPR BANK JEPARA ARTHA (PERSERODA)/I	0013000058 / 0000333	6	1.000.000.000
38	PT BPR HARDI MAS MANDIRI (H)	240.03.00084 / 001102	6,25	200.000.000
39	PT BPR GAJAH MUNGKUR (C)	01.ABP.0000092 / 001700	6,25	500.000.000
40	PT BPR CEPER (M)	01.206.00083 / 001086	6,25	300.000.000
41	PT BPR AGUNG SEJAHTERA (A)	AS-0012893 / 0012893	6,25	1.000.000.000
42	PT BPR BANK TGR (PERSERODA)/E	01.202.00209 / 002833	6,25	1.000.000.000
43	PT BPR BANK TGR (PERSERODA)/F	01.202.00210 / 002834	6,25	1.000.000.000
44	PERUMDA BPR BANK SALATIGA (I)	000116507-10007 / 0000094	5,75	500.000.000

PT BPR BANK KLATEN (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Perbandingan Periode 31 Desember 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

No.	Nama Bank	No Rekening / No. Bilyet	Suku Bunga (%)	Jumlah
45	BPRS DHARMA KUWERA (G)	3350100122 / 000513	6	500.000.000
46	BPR NUSUMMA JATENG	043 30 000019 / NS-1865	6	500.000.000
47	BPRS DHARMA KUWERA (H)	3350100125 / 000524	6	500.000.000
48	PERUMDA BPR BANK PURWOREJO (D)	001.30.00118 / 0005214	6	1.000.000.000
49	PT BPR WELERI JAYA PERSADA (A)	001584/DEP-WJP/VIII/2021 - 001584	6	400.000.000
50	PT BPR LESTARI BALI (H)	2700097299 / AB-400850	5	500.000.000
51	PT BPR LESTARI BALI (I)	2700097300 / AB-401805	5	500.000.000
52	PT BPR BKK TASIKMADU (Perseroda) / (W)	001.35.0000093 / II.20200000012	5	1.000.000.000
53	PT BPR BKK TASIKMADU (Perseroda) / (X)	001.35.0000094 / II.20200000013	5	1.000.000.000
54	PT BPR DELANGGU RAYA	01.203.00095 / DR AO 00000025	6	250.000.000
55	PT BPRS AL MABRUR KLATEN (B)	3350100015 / AE 272227	6,25	500.000.000
56	PT BPRS AL MABRUR KLATEN (C)	3350100020 / AE 272262	6,25	450.000.000
57	PT BPR INDRA CANDRA (C)	0303210957 / 006383	5,75	1.000.000.000
58	PT BPR INDRA CANDRA (D)	0303210958 / 006384	5,75	1.000.000.000
59	PERUMDA BPR BANK JOGJA (O)	D10001607 / D1 0001607	5,25	1.000.000.000
60	PERUMDA BPR BANK JOGJA (P)	D10001608 / D1 0001608	5,25	1.000.000.000
61	PT BPR KLATEN SEJAHTERA (E)	0013000047 / 003245	6,25	1.000.000.000
62	PT BPR UKABIMA NINDYA RAHARJA (G)	020120000201 / 000645	6,25	500.000.000
63	PT BPR MAJATAMA	225000047 / A 001045	6	1.000.000.000
64	PT BPR DELTA ARTHA	10120005140 / 010439	6,25	1.000.000.000
65	PUD BPR BANK KARANGANYAR (F)	1.30.0000193 / AA.N000878	6,25	1.000.000.000
66	PT BPR DELANGGU RAYA (A)	01.203.00109 / DR AS 00000024	6	500.000.000
67	PT BPR DELANGGU RAYA (B)	01.203.00110 / DR AS 00000025	6	500.000.000
68	PERUMDA BPR BANK SALATIGA (J)	000116864-10364 / 0000472	5	500.000.000
69	PT BPR BAPERA (H)	360-30-000000098 / 002509	6	1.000.000.000
70	PT BPR BAPERA (I)	360-30-000000099 / 002510	6	1.000.000.000
71	PT BPR BAPERA (J)	360-30-000000100 / 002511	6	1.000.000.000

No.	Nama Bank	No Rekening / No. Bilyet	Suku Bunga (%)	Jumlah
72	PERUMDA BPR BANK BREBES	01.203.00571 / 00865	5,75	500.000.000
73	PT BPR GIRI SUKADANA (G)	0013000049/ 000363D	6	1.250.000.000
74	PT BPRS AL MABRUR KLATEN (D)	3350100021 / AE 272490	6	1.000.000.000
75	PT BPR PURA ARTHAKENCANA JATIPURO (A)	001.608.000211 / 52002420	6,25	1.000.000.000
76	PT BPR UKABIMA BMMS (B)	010220000342 / 0000882	6,25	300.000.000
77	PT BPR GAJAH MUNGKUR (D)	01.ABP.0000097 / 001818	6,25	500.000.000
78	PT BPR KARTADHANI MULYA (F)	4582 / 00178	6,25	250.000.000
79	PT BPR AGUNG SEJAHTERA (B)	AS-0013321 / 0013321	6,25	1.000.000.000
80	PT BPR KARTADHANI MULYA (G)	4593 / 00189	6	250.000.000
81	PT BPR LESTARI BALI (L)	2700105384 / 410281	5	1.000.000.000
82	PT BPR LESTARI BALI (M)	2700105385 / 410282	5	1.000.000.000
83	PT BPR GIRI SUKADANA (H)	13000057	5,25	2.000.000.000
84	BPRS SUKOWATI SRAGEN (A)	3410600014	6	500.000.000
85	PT BPRS UNISIA INSAN INDONESIA	3410100063	6	500.000.000
86	BANK JATENG (C)	A344038	2,75	3.000.000.000
87	PERUMDA BPR BANK SALATIGA (H)	000.116414-9914	6	500.000.000
88	PT BPR GIRI SUKADANA (F)	13000045	5,75	750.000.000

d. KREDIT YANG DIBERIKAN

Akun kredit yang diberikan terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Kredit yang diberikan	343.575.372.734	295.985.667.122
Provisi dan Administrasi Kredit	(4.675.489.691)	(4.342.131.874)
Biaya Transaksi	2.000.000	-
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif	(6.961.794.338)	(6.689.901.400)
Jumlah Kredit yang diberikan – *setelah dikurangi Penyisihan Penghapusan aktiva produktif*	331.940.088.705	284.953.633.848

Rincian kredit berdasarkan kode produk adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Kredit Karyawan	30.840.566.520	31.442.450.338
Kredit UMK Pusat	97.775.479.958	77.496.984.406
Kredit UMK Daerah	214.959.326.256	187.046.232.378
Jumlah	343.575.372.734	295.985.667.122

Rincian kredit berdasarkan sektor ekonomi per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Pertanian Perburuan & Kehutanan	54.452.717.112	63.894.161.258
Perikanan	2.493.963.050	2.260.913.665
Pertambangan & Penggalian	145.199.448	1.321.015.888
Industri Pengolahan	15.376.972.751	12.314.633.937
Listrik Gas & Air	95.000.000	-
Konstruksi	18.555.657.841	14.595.378.683
Perdagangan Besar & Eceran	87.902.817.631	81.664.641.029
Penyediaan Akomodasi & Penyediaan Makanan	6.141.363.000	5.225.790.007
Transportasi Pergudangan & Komunikasi	8.411.258.217	5.369.735.089
Perantara Keuangan	632.612.500	381.259.000
Adminstrasi Pemerintahan Perahanan	804.196.229	1.502.416.130
Jasa Pendidikan	1.163.251.288	919.979.171
Jasa Kesehatan & Kegiatan Sosial	2.560.967.600	2.367.166.300
Jasa Kemasyarakatan Sosial Budaya	2.068.853.599	2.315.673.462
Jasa Pelayanan yang Melayani Rumah Tangga	23.610.873.707	18.849.965.127
Bukan Lapangan Usaha - Rumah Tangga	60.720.576.798	43.888.827.272
Bukan Lapangan Usaha - Lainnya	58.439.091.963	39.114.111.105
Jumlah	343.575.372.734	295.985.667.122

Rincian kredit berdasarkan Kolektibilitas adalah sebagai berikut :

	2022	2021
Lancar	277.069.142.807	231.362.133.053
Dalam Perhatian Khusus	54.160.981.130	53.076.520.566
Kurang Lancar	1.483.670.452	2.019.893.344
Diragukan	3.289.400.321	1.779.458.635
Macet	7.572.178.024	7.747.661.524
Jumlah	343.575.372.734	295.985.667.122

Rincian kredit berdasarkan keterkaitannya adalah sebagai berikut :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Pihak Terkait	1.645.676.121	786.163.387
Pihak Tidak Terkait	341.929.696.613	295.199.503.735
Jumlah	343.575.372.734	295.985.667.122

Rincian pihak terkait atas kredit yang diberikan per 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut :

No.	NAMA	BAKI DEBET
1	Endang Mulyaningsih	76.826.854
2	Mutasim	103.500.000
3	Endang Mulyaningsih	11.333.200
4	Wahyu Ari Wibowo	122.500.000
5	Florentina Rina Setyowati	97.200.000
6	Sri Hadi	55.552.000
7	Mutasim	15.833.033
8	Jajang Prihono	162.931.034
9	Yoga Hardaya	1.000.000.000
Jumlah		1.645.676.121

Kebijakan kredit

Berdasarkan surat keputusan Direksi No. PT BPR BK/KEP/Dir/61/IX/2021 tertanggal 20 September 2021 tentang "Pedoman Pemberian Fasilitas Kredit Bagi Pegawai Tetap PT BPR Klaten (Perseroda)" yaitu menetapkan hal-hal sebagai berikut :

Kredit Fasilitas Khusus Bagi Pegawai Tetap

a. Plafond

Masa Kerja	Plafond Maksimal	Jangka Waktu Maksimal	Keterangan
1 s/d 2 Tahun	Rp. 30.000.000	60 Bulan	Dengan tambahan agunan : tanah, kendaraan, deposito atau tabungan yang nilainya mengcover sesuai dengan hasil appraisal.
>2 - 5 Tahun	Rp. 50.000.000	60 Bulan	Dengan tambahan agunan : tanah, kendaraan, deposito atau tabungan yang nilainya mengcover sesuai dengan hasil appraisal..
>5 - 10 Tahun	Sesuai Keputusan Komite Kredit dengan mempertimbangkan kondisi pegawai serta Hasil Analisa Penghasilan	120 Bulan	Dengan tambahan agunan : tanah, kendaraan, deposito atau tabungan sesuai dengan hasil appraisal.
Diatas 10 Tahun	Sesuai Keputusan Komite Kredit dengan mempertimbangkan kondisi pegawai serta Hasil Analisa Penghasilan	180 Bulan	Dengan tambahan agunan : tanah, kendaraan, deposito atau tabungan sesuai dengan hasil appraisal. (Khusus kredit sd Rp. 25.000.000 tanpa tambahan jaminan)

b. Suku Bunga sebesar 0,5% tetap per bulan
c. Potongan provisi sebesar 0,25% dari plafon kredit
d. Fasilitas kredit pegawai ini dapat diberikan maksimal dua fasilitas selama tidak melanggar ketentuan poin (a)
e. Pengikatan agunan dan potongan biaya kredit sesuai dengan ketentuan perkreditan yang berlaku

PT BPR BANK KLATEN (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Perbandingan Periode 31 Desember 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Berdasarkan Peraturan Direksi Perusahaan Daerah BPR Bank Klaten Kabupaten Klaten Nomor : PTBPRBK/SK/Dir/56/XI/2019 tertanggal 26 Nopember 2019 tentang Ketentuan Jangka Waktu, Suku Bunga Sistem Angsuran, Provisi, Administrasi, Plafond, Jaminan dan Pelunasan Kredit, menetapkan ketentuan sebagai berikut :

Ketentuan Kredit Umum

Jangka Waktu

Jenis Kredit	Jangka Waktu Maksimum	Keterangan
a. Umum	Maksimal 180 bulan Kurang dari 120 bulan (10 th) 120 bulan (10 th) ke atas s/d 180 bulan (15 th)	Bunga Flat dan Menurun Bunga Flat, menurun atau anuitas
b. Periodik	Maksimal 60 bulan	Bunga bisa flat atau menurun
c. Multi Guna	Maksimal 6 bulan	Bunga flat dipotong di muka
d. Berjangka	Maksimal 36 bulan	Bunga menurun/efektif
e. Perangkat Desa	Maksimal 60 bulan s/d 24 bulan	Kuasa potong tabungan Tamsil tanpa tambahan agunan
	Diatas 24 bulan	Kuasa potong tabungan tamsil dan ditambah agunan
f. Sertifikasi Guru	Maksimal 60 bulan s/d 24 bulan	Sertifikat pendidik (asli) dengan kuasa potong tabungan Sertifikasi.
	Diatas 24 bulan	Sertifikat pendidik (asli) dengan kuasa potong tabungan Sertifikasi ditambah agunan.

Suku Bunga Kredit sebagai berikut:

Jenis Bunga	Besarnya Bunga	Berlaku untuk Kredit
Flat/tetap	0,85% - 1,5%	Kredit Umum
Menurun	1,5% - 2,0%	
Anuitas	12 % menurun setara 0.62% Flat/bulan	
Flat	1,0% - 1,4%	Kredit Multiguna
Menurun	1,5% - 2,0%	Kredit berjangka
Menurun	1,5% - 2,0%	Kredit Periodik
Flat	1,0% - 1,4%	

Provisi dan Administrasi dan Asuransi :

a. Provisi : 0,5% - 2,0% dari plafond kredit
b. Administrasi : 0,25 - 0,50% % dari plafond kredit
c. Asuransi :
   - sistem angsuran pokok bunga menggunakan asuransi baki debet
   - Untuk yang lainnya menggunakan asuransi plafond

Macam Agunan dan Plafond Kredit serta Pengikatan ;

a. Jaminan barang tidak bergerak berupa : Tanah bersertipikat Hak Milik, Hak Guna Bangunan, Hak Pakai dan Hak Guna Usaha;
   - Plafond kredit dibawah Rp. 5.000.000 tanpa pengikatan (perjanjian kredit dibawah tangan)
   - Plafond kredit . Rp. 5.000.000 s/d Rp. 10.000.000 dengan legalisir notaris
   - Plafond kredit diatas Rp. 10.000.000 s/d Rp. 200.000.000,- dengan SKMHT
   - Plafond kredit Rp 200.000.000,- ke atas diikat dengan APHT
   - Untuk menambah keyakinan terhadap agunan tanah dapat dilakukan cek intip melalui kantor ATR/BPN

b. Jaminan barang bergerak : kendaraan bermotor
   - Plafond kredit di bawah Rp 5.000.000 ke bawah tanpa pengikatan (perjanjian kredit dibawah tangan)
   - Plafond kredit Rp. 5.000.000 < Rp 20.000.000 dengan Kuasa Fiducia Notaris, Jika Debitor wanprestasi dapat ditingkatkan menjadi Fidusia Online.
   - Plafond kredit ke atas Rp 20.000.000 diikat dengan Akta Fiducia (Fidusia Online)
   - Kendaraan yang diajukan sebagai agunan maksimal berumur 10 tahun untuk kendaraan roda 2 dan maksimal 15 tahun untuk kendaraan roda 4 dengan mempertimbangkan kondisi fisik kendaraan ketika realisasi.
   - Jangka waktu kredit dengan agunan kendaraan disesuaikan dengan nilai penyusutan agunannya.
   - Untuk menambah keyakinan terhadap agunan kendaraan dapat dilakukan cek fisik melalui kantor Samsat.
c. Jaminan berupa emas (Logam Mulia dan Perhiasan)
   - Diikat dengan cara gadai
d. Jaminan berupa Tabungan atau Deposito
   - Dilakukan pemblokiran sesuai jangka waktu perjanjian kredit dan kuasa auto debet atau kuasa pencairan

Ketentuan Kredit Karyawan / Pegawai

Kredit bagi PNS/BUMN/BUMD/TNI/POLRI

- Jangka waktu
  - Kredit dengan bunga flat jangka waktu maksimal 180 bulan (15 th)
  - Kredit dengan bunga flat atau anuitas jangka waktu mulai 120 bulan (10 th) s/d 180 bulan (15 th)
  - Maksimal 1 (satu) bulan sebelum memasuki masa pensiun.

- Suku bunga

  Bunga Flat : 0,7% - 1,1 % per bulan
  Bunga Anuitas : 12% Menurun setara 0,62% flat/bulan

- Plafon dan Jaminan

Plafond	**Jaminan**	**Keterangan/Lampiran**
Rp 1 jt - Rp 50 jt	Gaji Pegawai	1 SK asli
Rp 50 jt - Rp 100 jt	Gaji Pegawai	2 SK asli
Rp 100 jt - Rp 150 jt	Gaji Pegawai	3 Sk asli
Rp 150 jt – Rp 200 jt	Gaji Pegawai	4 SK asli
> Rp 200 jt	Gaji Pegawai	- 5 SK Asli minimal tiga SK terdiri dari SK CPNS, SK PNS, Karpeg. ASSABRI (untuk TNI dan Polri). Taspen atau SK Golongan dengan tambahan jaminan berupa BPKB atau sertifikat tanah

- Provisi Administrasi dan Asuransi :
  a. Provisi : 0,5% - 2,0% dari plafond kredit
  b. Administrasi 0,25% - 0,5% dari plafond kredit

- Asuransi
  - sistem angsuran pokok dan bunga menggunakan asuransi baki debet
  - Untuk yang lainnya menggunakan asuransi plafond
- Sistem Angsuran:
  Pokok dan bunga diangsur setiap bulan dengan cara dipotong atau dicollect dari gaji yang cukup oleh bendahara sampai dengan lunas

  Kredit Pegawai lainnya
  - Jangka waktu maksimum:
    a. Kredit Laptop : 24 bulan
    b. Kredit Tamsil PNS : 24 bulan
    c. Kredit Qurban : 24 bulan
    d. Karyawan Swasta : 60 bulan
    e. Sertifikasi Guru : 60 bulan
    f. Kredit Anggota DPRD : sampai dengan 1 bulan sebelum masa jabatan berakhir
  - Suku bunga:
    0,7% - 1,3% tetap perbulan untuk pegawai swasta

- Plafond dan jaminan:

Jenis Kredit	**Plafond**	**Jaminan**
Kredit Laptop	Rp 10 juta	Gaji pegawai dilampiri satu SK PNS Photo Copy
Kredit Qurban	Rp 10 juta	Gaji pegawai dilampiri satu SK PNS Photo Copy
Kredit Tamsil PNS	Sesuai Analisa	Photo Copy SK
Karyawan Swasta	- Rp 1 juta – Rp 15 juta - Diatas Rp 15 juta	- Gaji pegawai dengan dilampiri : SK Pengangkatan dan Kartu Jamsostek - Gaji pegawai dengan dilampiri : SK Pengangkatan dan Kartu Jamsostek ditambah Ijasah Terakhir, kendaraan dengan BPKB atau tanah beserta sertifikat dengan nilai yang cukup
Sertifikasi Guru	Sesuai Analisa	- Sertifikat Pendidik - Tabungan Simba - 1 SK Asli - Dengan kuasa potong tabungan, tunjangan sertifikasi pendidik - Tambahan Agunan untuk jangka waktu diatas 36 bulan.
Kredit Anggota DPRD	Rp. 200 Juta Diatas Rp 200 Juta	- SK Pengangkatan Anggota DPRD atau fotocopy SK pengangkatan anggota DPRD - SK Pengangkatan Anggota DPRD atau fotocopy SK pengangkatan anggota DPRD ditambah agunan mobil atau tanah.

- Provisi Administrasi dan Asuransi :
  a. Provisi : 0,5% - 2,0% dari plafond kredit
  b. Administrasi : 0,25% - 0,5% dari plafond kredit

- Asuransi
  - sistem angsuran pokok dan bunga tiap bulan menggunakan asuransi baki debet
  - sistem angsuran periodik menggunakan asuransi plafond

- Sistem Angsuran:

- Pokok bunga diangsur setiap bulan dengan cara dipotong gaji atau di collect oleh bendahara
- Untuk kredit Tamsil PNS diangsur secara periodik setiap 3 s/d 6 bulan di collect oleh bendahara
- Untuk kredit Sertifikasi Guru diangsur seacara periodik setiap 3 s/d 6 bulan sesuai pencairan tunjangan Sertifikasi dipotong dari Tabungan Simba di Bank Klaten.

Berdasarkan Memo No. 01/Mem/I/2022 tertanggal 31 Desember 2021 diberlakukan bunga promo dengan ketentuan sebagai berikut :

1	Kredit Perangkat Desa		
	Bunga Flat	:	0,75% - 1% tetap/bulan Jangka waktu s/d 15 tahun
	Bunga Anuitas	:	12% - 14% anuitas/tahun Jangka waktu s/d 15 tahun
2	Provisi Kredit	:	1% s/d 2,5% dari plafond
3	Syarat dan ketentuan		
	a. Debitur baru		
	b. Debitur lama dengan fasilitas baru		
	c. Debitur lama yang sudah tidak mempunyai pinjaman		
	d. Angsuran kredit maksimal tidak melebihi 90% gaji siltap setiap bulannya		
4	Ketentuan-ketentuan lainnya diluar ketentuan diatas tetap mengacu pada SK Nomor 56/XI/2019 tentang Ketentuan Jangka Waktu, Suku Bunga, Sistem Angsuran, Provisi, Administrasi, Plafond, Jaminan dan Pelunasan Kredit.		
5	Berlakunya memo sejak tanggal 3 Januari 2022		

Berdasarkan Peraturan Direksi PT BPR Bank Klaten (Perseroda) Nomor : PTBPRBK/SK/Dir/24/VI/2022 tertanggal 15 Juni 2022 tentang Kredit Bagi Pegawai Pemerintah Dengan Perjanjian Kerja Bidang Pendidikan menetapkan ketentuan sebagai berikut :

a. Syarat :
   1. Fotocopy KTP Suami Istri (bagi yang sudah berkeluarga)
   2. Fotocopy KK dan Surat Nikah
   3. Fotocopy NPWP (Kredit Rp. 100.000.000 keatas)

b. Agunan :
   SK PPPK Asli

c. Biaya-biaya :
   1. Biaya provisi 0,5%
   2. Biaya Administrasi 0%

d. Ketentuan :
   1. Nasabah yang tidak mempunyai pendapatan dan/atau usaha lainnya, maksimal gaji bersih yang dipotong 80% untuk angsuran.
   2. Nasabah yang mempunyai pendapatan dan/atau usaha lainnya, maksimal gaji bersih yang dipotong 90% untuk angsuran.
   3. Diikutsertakan asuransi jiwa dan PHK
   4. Jangka waktu maksimal sesuai dengan jangka waktu kontrak kerja.
   5. Dapat diberikan melebihi jangka waktu kontrak kerja : dengan penambahan agunan (SHM/HGB/Kendaraan Bermotor) untuk mengcover penambahan plafond karena jangka waktu melebihi kontrak kerja.

e. ASET TETAP

Akun aset tetap terdiri dari :

	2021	Penambahan	Pengurangan	2022
Nilai perolehan :				
- Tanah	54.179.750	-	-	54.179.750
- Gedung	1.385.193.294	-	-	1.385.193.294
- Kendaraan	2.268.196.900	228.278.100	-	2.496.475.000
- Inventaris	2.993.777.472	343.958.006	-	3.337.735.478
	6.701.347.416	572.236.106	-	7.273.583.522
Akum. Penyusutan	(5.052.747.898)	(315.119.441)	-	(5.367.867.339)
Nilai buku bersih	1.648.599.518			1.905.716.183

PT BPR BANK KLATEN (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Perbandingan Periode 31 Desember 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2020	Penambahan	Pengurangan	2021
Nilai perolehan :				
- Tanah	54.179.750	-	-	54.179.750
- Gedung	1.385.193.294	-	-	1.385.193.294
- Kendaraan	1.897.796.900	370.400.000	-	2.268.196.900
- Inventaris	2.667.112.772	326.664.700	-	2.993.777.472
	6.004.282.716	697.064.700	-	6.701.347.416
Akum. Penyusutan	(4.663.600.253)	(389.147.645)	-	(5.052.747.898)
Nilai buku bersih	1.340.682.463			1.648.599.518

Beban penyusutan yang dibebankan ke dalam beban operasional untuk periode 31 Desember 2022 dan 2021 yaitu Rp. 315.119.441 dan Rp. 389.147.645.

Pada awal perolehan, aset tetap dan inventaris diakui sebesar biaya perolehan, sebesar nilai wajar aset yang diserahkan, jika pertukaran memiliki substansi komersial.

Penyusutan untuk setiap periode diakui sebagai beban untuk periode yang bersangkutan, penurunan nilai diakui sebagai kerugian pada periode terjadinya penurunan nilai sebesar selisih nilai tercatat dengan nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual. Sedangkan pemulihan nilai diakui sebagai keuntungan.

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 dan disusutkan sebesar tarif penyusutan yang sesuai.

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.

PT BPR BANK KLATEN (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Perbandingan Periode 31 Desember 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

f. ASET TIDAK BERWUJUD

Akun aset tidak berwujud terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Aset Tidak Berwujud		
Software Aplikasi	130.000.000	130.000.000
Akumulasi Penyusutan Software Aplikasi	(129.999.999)	(129.999.999)
	1	1

g. ASET LAIN

Akun aset lain-lain terdiri dari

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Aktiva lain-lain		
Piutang APHT	13.775.000	15.225.000
Biaya dibayar dimuka	671.500.360	518.014.787
Lain - lain	230.123.176	211.184.451
	915.398.536	744.424.238

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

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

h. KEWAJIBAN SEGERA

Akun kewajiban segera terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Kewajiban segera		
PPH Bunga Tabungan	53.358.812	49.478.461
PPH Pasal 21 Notaris	2.984.750	2.692.500
PPH Bunga Deposito	149.782.998	143.460.103
Titipan Nasabah	434.800.859	131.203.227
Hutang PPH Pasal 21 / Orang pribadi	349.485.400	258.225.345
Hutang PPh Pasal 23/Jasa	1.508.985	1.746.747
Titipan Ass AJB Bumiputera	173.018.021	173.018.021
	1.164.939.825	759.824.404

i. UTANG BUNGA

Akun utang bunga terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Utang Bunga		
Utang Bunga Deposito	413.464.295	370.047.110
Jumlah	413.464.295	370.047.110

j. PERPAJAKAN

Akun perpajakan terdiri dari :

a. Hutang Pajak

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Hutang pajak	834.935.927	651.817.975
Jumlah hutang pajak	834.935.927	651.817.975

Perhitungan pajak penghasilan

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

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Laba (rugi) sebelum pajak	10.688.361.954	8.341.284.013
Koreksi fiskal Positif:		
- Promosi	342.472.450	219.978.100
- Tunjangan Pajak	858.839.199	707.658.791
- Non Operasional	403.461.815	320.992.805
- PPAP Penempatan ABA	755.793.906	995.513.027
- PPAP Kredit	1.152.483.745	707.959.641
- Pesangon	123.279.528	148.295.902
- Lain-lain	549.595.241	318.063.393
	4.185.925.884	3.418.461.659
Koreksi Fiskal Negatif:		
- Jasa giro BRI	16.417.171	28.749.273
- Jasa giro Mandiri Klaten	-	15.786.518
- Jasa giro Bank BNI	2.001.066	6.613.499
- Tab. Simpedes BRI Klaten Utara	2.204.697	6.313.287
- Tab. Simpedes BRI Ketandan	-	517.951
- Tab. Simpedes BRI Klaten Selatan	-	15.786.518

- Tab. Simpedes BRI Gantiwarno	-	15.348
- PPAP Penempatan ABA	754.904.701	907.549.203
- PPAP Kredit	1.152.483.744	707.959.641
	1.928.011.380	1.689.291.239
Laba (rugi) kena pajak	12.946.276.457	10.070.454.432
Pajak penghasilan badan tahun 2022 dan 2021	2.848.180.821	2.215.499.975

Perhitungan pajak penghasilan diatas merupakan hasil perhitungan dari manajemen PT. BPR Bank Klaten (Perseroda).

k. SIMPANAN

Akun simpanan terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Simpanan		
Tabungan	196.179.025.100	181.418.448.372
Deposito	196.696.600.000	174.539.100.000
	392.875.625.100	355.957.548.372

Rincian tabungan berdasarkan jenisnya per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	2022	2021
Tabungan Simanis	12.708.678.166	11.258.024.886
Tabungan Desa	19.224.179.442	25.081.349.658
Tabungan Simba	48.443.375.549	52.215.746.289
Tabungan Semar	100.296.377.763	86.858.064.110
Tabungan Bung Mapan	3.974.413.348	2.852.679.218
Tabungan Multiguna	11.430.209.332	3.054.458.210
Tabungan Simpel	101.791.500	98.126.000
Jumlah	196.179.025.100	181.418.448.372

Rincian deposito berdasarkan jangka waktu adalah sebagai berikut :

	2022	2021
1 Bulan	66.899.200.000	87.766.300.000
3 Bulan	31.308.050.000	34.430.300.000
6 Bulan	29.976.500.000	30.895.100.000
9 Bulan	100.000.000	100.000.000
12 Bulan	68.412.850.000	21.347.400.000
Jumlah	196.696.600.000	174.539.100.000

Rincian simpanan berdasarkan keterkaitan per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Tabungan :		
Pihak Terkait	20.849.846.039	25.760.880.967
Tidak Terkait	175.329.179.061	155.657.567.405
Jumlah Tabungan	196.179.025.100	181.418.448.372
Deposito		
Pihak Terkait	9.794.000.000	4.371.000.000
Tidak Terkait	186.902.600.000	170.168.100.000
Jumlah Deposito	196.696.600.000	174.539.100.000
Jumlah Simpanan	392.875.625.100	355.957.548.372

Berdasarkan Keputusan Direksi No : PT BPR BK/SK/DIR/67/X/2021 tertanggal 25 Oktober 2021 , suku bunga tabungan yang berlaku adalah sebagai berikut :

No	Jenis Produk	Bunga Per Tahun
1	Tabungan Simanis	3.00%
2	Tabungan Semar	
	< Rp. 500.000	0%
	Rp. 500.001 s/d Rp. 10.000.000	1,00%
	Rp. 10.000.001 s/d Rp. 50.000.000	1,50%
	> Rp. 50.000.000	2,50%
3	Tabungan untuk bantuan terdiri dari : - Bantuan Desa - Bantuan Koperasi - Bantuan Kelompok Tani	2.00%
4	Tabungan Kas Desa	2.00%
5	Tabungan Bung Mapan	2.00%
6	Tabungan Simba	2.00%

Berdasarkan Keputusan Direksi No : PTBPRBK/Ped/Dir/16/IV/2022 tertanggal 29 April 2022, suku bunga tabungan yang berlaku untuk tabungan multiguna adalah sebesar 1% per tahun.

Berdasarkan surat keputusan Direksi No: PT BPR BK/01/784/XI/2021 tertanggal 10 November 2021, maka suku bunga simpanan deposito yang berlaku mulai tanggal 11 November 2021adalah sebagai berikut :

NO	NOMINAL	Jangka Waktu			
		1	3	6	12
1	Rp1.000.000,- s/d Rp.50.000.000,-	3,75%	4,00%	4,25%	4,50%
2	Rp. 50.100.000,- s/d Rp. 300.000.000,-	4,00%	4,25%	4,50%	4,75%
3	> Rp. 300.000.000,-	4,25%	4,50%	4,75%	5,00%

Untuk nasabah tertentu dengan persetujuan Direksi dapat diberikan bunga sampai dengan batas maksimal LPS.

PT BPR BANK KLATEN (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Perbandingan Periode 31 Desember 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

l. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Akun simpanan dari bank lain terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Tabungan Antar BPR	-	10.084.858
Deposito Antar BPR	2.000.000.000	2.000.000.000
	2.000.000.000	2.010.084.858

Rincian simpanan dari bank lain per 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut :

No.	Nama Bank	Suku Bunga	Jumlah
1	PD BPR Djoko Tingkir	4,75 %	500.000.000
2	PD BPR Bank Pasar Kulon Progo	4,75 %	1.500.000.000

m. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Akun kewajiban imbalan kerja terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Kewajiban Imbalan Kerja	123.279.528	148.295.902
	123.279.528	148.295.902

n. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Akun kewajiban lain-lain terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Kewajiban lain-lain		
- Tagihan Listrik, Telepon dan PDAM	16.658.944	16.526.252
- -CSR	34.765.150	115.771.626
	51.424.094	132.297.878

o. EKUITAS

Akun ekuitas terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Modal Disetor	18.442.682.816	15.442.682.816
Dana Setoran Modal	3.000.000.000	3.000.000.000
Cadangan Tujuan	9.488.983.995	8.876.405.592
Cadangan Umum	12.280.439.233	11.667.861.106
Saldo Laba Tahun Berjalan	7.840.181.133	6.125.784.038
Jumlah Ekuitas	51.052.287.177	45.112.733.552

Berdasarkan akta Primastuti Rahayuningsih, SH., MH No. 06 tanggal 8 April 2021 dan telah mendapat persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor AHU-AH.01.03-0224740 tanggal 9 April 2021, susunan pemegang saham PT. BPR Bank Klaten (Perseroda) per 31 Desember 2021 sebagai berikut:

Nama Pemegang Saham	Lembar Saham	Nominal	Persentase
Pemerintah Daerah Kabupaten Klaten	1.930.335.352	Rp. 15.442.682.816	100,00%

Komposisi permodalan PT. BPR Bank Klaten (Perseroda) tersebut telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui surat No. S-485/KO.0301/2021 tertanggal 22 April 2021.

Berdasarkan akta Primastuti Rahayuningsih, SH., MH No. 01 tanggal 2 Desember 2022 dan telah mendapat persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor AHU-AH.01.03-0321177 tanggal 5 Desember 2022, susunan pemegang saham PT. BPR Bank Klaten (Perseroda) per 31 Desember 2022 sebagai berikut:

Nama Pemegang Saham	Lembar Saham	Nominal	Persentase
Pemerintah Daerah Kabupaten Klaten	2.305.335.352	Rp. 18.442.682.816	100,00%

Komposisi permodalan PT. BPR Bank Klaten (Perseroda) tersebut telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui surat No. S-966/KO.0301/2022 tertanggal 20 Desember 2022.

p. PENDAPATAN BUNGA, PROVISI DAN KOMISI

Akun pendapatan bunga, provisi dan komisi terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Pendapatan bunga		
Jasa Giro	868.373.702	413.155.167
Tabungan	304.413.967	438.797.685
Deposito Berjangka	5.072.206.406	4.782.311.164
Bunga Kontraktual	42.889.743.968	39.932.727.279
Provisi dan Komisi	3.617.035.271	3.596.547.899
Pendapatan Administrasi Pinjaman	1.296.856.418	1.210.311.334
Biaya Transaksi	(8.000.000)	-
Jumlah Pendapatan bunga, provisi dan komisi	54.040.629.732	50.373.850.528

q. BEBAN BUNGA

Akun beban bunga terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Beban Bunga Kepada Bank Lain		
Tabungan Antar Bank	347.894	490.848
Deposito Antar Bank	90.443.549	108.225.811
Jumlah	90.791.443	108.716.659
Beban Bunga Pihak Ketiga Bukan Bank		
Tabungan	3.937.251.139	3.820.780.910
Deposito Berjangka	8.600.001.452	9.277.189.401
Transaksi DPK	46.324.671	39.643.162
Penjaminan LPS	889.083.898	739.716.902
Lainnya	543.754.600	450.031.250
Jumlah	14.016.415.760	14.327.361.625
Jumlah Beban Bunga	14.107.207.203	14.436.078.284

r. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Akun pendapatan operasional lainnya terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Pendapatan operasional lainnya		
- Pendapatan Lain-lain/TTRK-GTBK	18.015.000	14.580.000
- Pinalty Deposito	2.412.350	4.351.100
- Pendapatan Notaris	13.740.000	15.264.000
- Pendapatan H2H VA Danamon	362.000	68.000
- Pendapatan Lainnya	22.890.000	16.575.000
- Pendapatan Administrasi Tabungan	421.334.573	431.444.522
- Denda Kredit Rekap	101.201.284	150.402.566

- Pemasukan Penghapusan Kredit/Rekap	340.149.212	279.262.515
- Kelebihan PPAP	2.162.736.353	2.025.735.618
- Lainnya	6.093.900	-
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	3.088.934.673	2.937.683.321

s. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Akun beban operasional lainnya terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Beban operasional lainnya		
Beban Penyisihan Kerugian Aktiva Produktif	3.588.002.240	4.140.816.597
Beban Penyusutan dan Amortisasi	445.441.339	389.147.645
Beban Pemasaran	452.665.450	268.014.500
Beban Administrasi Umum		
- Beban Pegawai/Tenaga Kerja	20.894.478.317	20.187.041.165
- Biaya Pendidikan	1.154.397.737	480.332.300
- Biaya Sewa	280.265.000	296.436.100
- Beban Pajak	67.672.690	60.491.256
- Beban Pemeliharaan & Perbaikan	1.046.663.520	573.904.030
- Beban Kantor/Barang & Jasa	2.832.039.477	2.463.073.911
- Beban Asuransi	961.857.648	1.000.675.767
- Beban Lainnya	309.685.213	366.557.475
Jumlah Beban Operasional Lainnya	32.033.168.631	30.226.490.746

PT BPR BANK KLATEN (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
Dengan Angka Perbandingan Periode 31 Desember 2021
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Rincian biaya operasional lainnya adalah sebagai berikut :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Beban Penyisihan Kerugian Aktiva Produktif		
Beban Penyisihan Kerugian Kredit	2.832.208.334	3.145.303.570
Beban Penyisihan Kerugian ABA	755.793.906	995.513.027
Beban Penyusutan Aset tetap	445.441.339	389.147.645
Beban Pemasaran		
Beban Promosi	344.872.450	201.244.200
Beban Edukasi	91.054.000	52.636.400
Beban Hadiah	16.739.000	14.133.900
Beban Administrasi Umum		
Beban Pegawai/Tenaga Kerja		
Dewan Pengawas dan Direksi	2.788.097.326	2.355.622.193
Gaji, Honor dan Tunjangan Pegawai	8.775.316.854	8.338.916.177
Beban Tenaga Kerja Lainnya	9.331.064.137	9.492.502.795
Biaya Pendidikan		
Penataran, Kursus, Seminar dll	1.154.397.737	480.332.300
Biaya Sewa		
Sewa Kantor Kas	227.105.000	243.636.100
Sewa Lokasi DRC	53.160.000	52.800.000
Beban Pajak		
Pajak Bumi dan Bangunan (PBB)	30.480.290	30.517.756
Pajak Kendaraan Bermotor	29.903.400	22.684.500
Pajak Reklame	7.289.000	7.289.000
Beban Pemeliharaan & Perbaikan		
Pemeliharaan Gedung Kantor	564.080.555	192.431.330
Pemeliharaan Inventaris Kantor	262.833.278	232.139.399
Pemeliharaan Kendaraan Kantor	219.749.687	149.333.301
Beban Kantor/Barang & Jasa		
Alat - Alat Tulis Kantor	112.478.850	107.884.655
Barang - Barang Cetak	430.711.780	334.230.100
Majalah dan Koran	6.660.000	9.105.000
Kertas Komputer	31.135.000	29.494.500
Makan, Minum, Snack, Gas	301.228.156	288.558.558
Keperluan Kantor Lainnya	131.324.724	155.266.658
Adm Bank	11.352.680	13.018.000
Rapat Dinas	94.561.400	70.359.500
Telepon	199.633.112	179.180.591
Listrik	226.660.071	205.057.510
Air Bersih	21.802.150	20.073.950
Benda Pos	17.488.502	14.729.420
Bahan Bakar	421.887.552	333.442.969
Beban Perjalanan Dinas	160.449.500	178.627.500

Beban Akuntan Publik	19.500.000	18.500.000
Beban Konsultan Manajemen	13.326.000	6.150.000
Beban Konsultan Hukum	129.500.000	49.825.000
Beban Jasa Polisi/Keamanan/Parkir	87.140.000	81.020.000
Beban Jaga Malam Kantor Kas	102.700.000	102.700.000
Beban Jasa Audit TI	-	60.000.000
Beban bantuan sewa rumah	312.500.000	195.100.000
Beban Jasa Lainnya	-	10.750.000
Beban Asuransi		
Asuransi Kebakaran	4.091.720	4.050.000
Asuransi Keamanan	42.437.198	54.263.776
Beban Premi Asuransi Tenaga Kerja	915.328.730	942.361.991
Beban Lainnya		
TM. dan Macet Dapat Ditagih	54.321.943	41.441.014
Penerimaan Tamu dan Souvenir	6.516.300	450.100
Jasa Penagihan	8.310.000	916.811
Insentive AO (Account Officer)	76.540.370	31.448.875
Dana Refresentatif	103.510.000	40.650.000
Parkir, Kasset dll	1.260.000	1.248.000
Iuran Perbankan, Hari Besar dll	18.750.000	16.800.000
Rekruitmen Direksi	-	20.536.000
Beban Lainnya	40.476.600	213.066.675
Jumlah Beban Operasional Lainnya	32.033.168.631	30.226.490.746

t. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL

Akun pendapatan (beban) non operasional terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Pendapatan Non Operasional		
- Laba Penjualan Aset Tetap	93.665.998	-
- Sewa Aula	1.750.000	-
- Keuntungan Penjualan AYDA	-	6.400.000
- Lainnya	7.219.200	6.912.000
Jumlah Pendapatan Non Operasional	102.635.198	13.312.000

Beban Non Operasional		
- Karangan bunga,Tanda duka cita	(15.385.658)	(13.840.000)
- Olahraga	(12.421.500)	(9.142.000)
- Rumah Ibadah	(2.550.000)	(2.800.000)
- Sumbangan dan Bantuan sosial	(134.369.184)	(101.597.010)
- Honor Guru Agama	(23.700.000)	(13.350.000)
- Denda/Sanksi	(13.056.688)	(8.623.800)
- Iuran OJK	(201.978.785)	(171.639.995)
Jumlah Beban Non Operasional	(403.461.815)	(320.992.805)
Jumlah Pendapatan (beban) Non Operasional	(300.826.617)	(307.680.805)

u. TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN

Akun Taksiran Pajak Penghasilan terdiri dari :

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
Taksiran Pajak Penghasilan	2.848.180.821	2.215.499.975
	2.848.180.821	2.215.499.975

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA

A. PENDIRIAN

PD BPR BANK KLATEN didirikan di Klaten dengan surat No.Kep.036/km.11 Tahun 1980 tanggal 16 September 1980 yang diperbarui dengan Surat Keputusan Menteri Keuangan No.KEP.462/KM.17/1997 tertanggal 1 Agustus 1997. Anggaran Dasar Perusahaan telah mengalami beberapa kali perubahan. Perubahan terakhir PD BPR Bank Pasar Klaten telah diganti nama menjadi "PD. BPR Bank Klaten" sesuai dengan Peraturan Daerah Kabupaten Klaten No.6 Tahun 2010. Perubahan nama tersebut telah mendapatkan persetujuan dari Bank Indonesia dengan keputusan Pemimpin Bank Indonesia Solo No. 13/2/KEP.PBI/SLO/2011 tentang Perubahan nama PD. BPR Bank Pasar Klaten menjadi PD BPR Bank Klaten tertanggal 9 Pebruari 2011.

Berdasarkan Akta Notaris No. 30 tertanggal 29 Januari 2019 yang dibuat oleh Primastuti Rahayuningsih, SH,MH , PD. BPR Bank Klaten telah mengalami perubahan bentuk badan hukum yaitu dari "Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Klaten (PD BPR Bank Klaten) Menjadi "Perseroan Terbatas Bank Perkreditan Rakyat Bank Klaten (PT BPR Bank Klaten Perseroda). Perubahan tersebut telah mendapatkan pengesahan dan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan berupa surat nomor : S-460/KO.0301/2019 tertanggal 21 Mei 2019 dan Salinan Keputusan Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan Nomor : KEP-53/KO.0301/2019 tentang " Pengalihan Izin Usaha BPR dari Perusahaan Daerah (PD) Bank Perkreditan Rakyat Bank Klaten (PD BPR Bank Klaten) kepada Perseroan Terbatas (PT) Bank Perkreditan Rakyat Bank Klaten (Perseroda) Kabupaten Klaten.

Akta notaris mengalami beberapa perubahan, terakhir yaitu akta Primastuti Rahayuningsih, SH., MH No. 01 tanggal 2 Desember 2022 dan telah mendapat persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor AHU-AH.01.03-0321177 tanggal 5 Desember 2022.

B. MAKSUD DAN TUJUAN

Berdasarkan Akta Notaris No. 30 tertanggal 29 Januari 2019 yang dibuat oleh Primastuti Rahayuningsih, SH,MH, maksud dan tujuan Perseroda adalah melanjutkan usaha-usaha yang dijalankan PD. BPR Bank Klaten yaitu menjalankan usaha dibidang :

- Aktivitas keuangan dan Asuransi
- Aktivitas Jasa Keuangan Bukan Asuransi dan Dana Pensiun
- Perantara Moneter
- Perbankan Moneter
- Perbankan Konvensional
- Bank Perkreditan Rakyat

Untuk mencapai maksud dan tujuan Perseroda dapat melakukan kegiatan usaha sebagai berikut :

- Perbankan Konvensional

  Subgolongan ini mencakup kegiatan perbankan yang menjalankan usahanya secara konvensional seperti penerimaan simpanan dan atau penutupan simpanan dan pemberian kredit atau pinjaman dana. Bantuan kredit dapat berbagai macam bentuk seperti : pinjaman, pinjaman dengan jaminan, kartu kredit dan lain-lain. Kegiatan ini umumnya dilakukan oleh lembaga keuangan selain bank sentral seperti Bank Umum Konvesional (bank devisa dan non devisa) dan Bank Perkreditan Rakyat.

- Bank Perkreditan Rakyat

  Kelompok ini mencakup kegiatan perbankan yang hanya menerima simpanan dalam bentuk tabungan dan deposito serta memberi kredit berskala kecil dalam jangka pendek kepada Masyarakat.

C. TEMPAT KEDUDUKAN

Perusahaan berkedudukan dan berkantor pusat di Jl. Veteran No. 140, Barenglor, Klaten Utara - 57431.Telp.(0272) 322161 (Hunting) Fax.(0272) 321531. Email: bankklaten@ymail.com.

PT. BPR Bank Klaten (Perseroda) memiliki 17 kantor kas yaitu :

1. Kantor Kas Manisrenggo
2. Kantor Kas Prambanan
3. Kantor Kas Kraguman
4. Kantor Kas Bayat
5. Kantor Kas Cawas
6. Kantor Kas Pedan
7. Kantor Kas Delanggu
8. Kantor Kas Wonosari
9. Kantor Kas Tulung
10. Kantor Kas Jatinom
11. Kantor Kas Wedi
12. Kantor Kas Karanganom
13. Kantor Kas Juwiring
14. Kantor Kas Karangdowo
15. Kantor Kas Tegalgondo
16. Kantor Kas Karangnongko
17. Kantor Kas Trucuk

D. ORGANISASI

Berdasarkan akta no. 06 tertanggal 8 April 2021 yang dibuat oleh notaris Primastuti Rahayuningsih, SH, MH, maka susunan Dewan Komisaris dan Dewan Direksi, per 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut :

Dewan Komisaris

Komisaris Utama	:	Jajang Prihono, S.STp
Komisaris	:	Sri Hadi, ST., MM

Dewan Direksi

Direktur Utama	:	Tulus Yunianto, ST., SE
Direktur Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan	:	Dewi Ekosari Kurnianingrum, SE., MM

E. PERMODALAN

Berdasarkan akta Primastuti Rahayuningsih, SH., MH No. 02 tanggal 4 Desember 2019 dan telah mendapat persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor AHU-AH.01.03-0369612 tanggal 6 Desember 2019, susunan pemegang saham PT. BPR Bank Klaten (Perseroda) per 31 Desember 2019 sebagai berikut:

Nama Pemegang Saham	Lembar Saham	Nominal	Persentase
Pemerintah Daerah Kabupaten Klaten	1.680.335.352	Rp. 13.442.682.816	100,00%

Komposisi permodalan PT. BPR Bank Klaten (Perseroda) tersebut telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui surat No. S-1142/KO.0301/2019 tertanggal 19 Desember 2019.

Berdasarkan akta Primastuti Rahayuningsih, SH., MH No. 06 tanggal 12 Agustus 2020 dan telah mendapat persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor AHU-AH.01.03-0343432 tanggal 12 Agustus 2020, susunan pemegang saham PT. BPR Bank Klaten (Perseroda) per 31 Desember 2020 sebagai berikut:

Nama Pemegang Saham	Lembar Saham	Nominal	Persentase
Pemerintah Daerah Kabupaten Klaten	1.805.335.352	Rp. 14.442.682.816	100,00%

Komposisi permodalan PT. BPR Bank Klaten (Perseroda) tersebut telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui surat No. S-685/KO.0301/2020 tertanggal 26 Agustus 2020.

Berdasarkan akta Primastuti Rahayuningsih, SH., MH No. 06 tanggal 8 April 2021 dan telah mendapat persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor AHU-AH.01.03-0224740 tanggal 9 April 2021, susunan pemegang saham PT. BPR Bank Klaten (Perseroda) per 31 Desember 2021 sebagai berikut:

Nama Pemegang Saham	Lembar Saham	Nominal	Persentase
Pemerintah Daerah Kabupaten Klaten	1.930.335.352	Rp. 15.442.682.816	100,00%

Komposisi permodalan PT. BPR Bank Klaten (Perseroda) tersebut telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui surat No. S-485/KO.0301/2021 tertanggal 22 April 2021.

Berdasarkan akta Primastuti Rahayuningsih, SH., MH No. 01 tanggal 2 Desember 2022 dan telah mendapat persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor AHU-AH.01.03-0321177 tanggal 5 Desember 2022, susunan pemegang saham PT. BPR Bank Klaten (Perseroda) per 31 Desember 2022 sebagai berikut:

Nama Pemegang Saham	Lembar Saham	Nominal	Persentase
Pemerintah Daerah Kabupaten Klaten	2.305.335.352	Rp. 18.442.682.816	100,00%

Komposisi permodalan PT. BPR Bank Klaten (Perseroda) tersebut telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui surat No. S-966/KO.0301/2022 tertanggal 20 Desember 2022.

PT. BPR BKK TULUNG
(Perseroda)

Laporan Auditor Independen
&
Laporan Keuangan

Untuk Periode yang Berakhir
31 Desember 2022

PT. BPR BKK TULUNG (Perseroda)
KABUPATEN KLATEN

Kantor Pusat : Jln. Raya Jatinom-Boyolali Km 1 No. 99, Pandeyan, Jatinom, Klaten
Telp/Fax (0272) 337001/337115 email : bpr.bkktulung@gmail.com website : www.bprbkktulung.co.id

SURAT PERNYATAAN MANAJEMEN
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2022
PT. BANK PERKREDITAN RAKYAT BADAN KREDIT KECAMATAN TULUNG

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Agung Hernowo Wijayanta, SE., MM.
Alamat Kantor	: Jl. Raya Jatinom – Boyolali KM 1 No. 99 Dk Pandeyan RT 003/002, Pandeyan Jatinom, Kab. Klaten
Alamat Domisili sesuai KTP	: Sikenong RT 001/012 Kel. Kabupaten Kec. Klaten Tengah
Nomor Telepon	: (0272) 337115/ 337001
Jabatan	: Direktur Utama

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Tulung;
2. Laporan Keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Tulung telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) di Indonesia;
3. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Tulung telah dimuat secara lengkap dan benar;
4. Laporan Keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Tulung tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
5. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT. Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Tulung;
6. Laporan Keuangan PT. Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Tulung tidak sedang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik lain untuk tahun buku dan jenis perikatan audit yang sama.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.
Atas nama dan mewakili manajemen

Klaten, 13 Januari 2023

METERAI TEMPEL 10000 9E8AKX198439052

Agung Hernowo Wijayanta, SE., MM.
Direktur Utama

PT. BPR BKK TULUNG (Perseroda)
Laporan Keuangan
Beserta Laporan Auditor Independen
31 Desember 2022

DAFTAR ISI

		Ekshibit / Halaman
BAGIAN I	: LAPORAN KEUANGAN	
	1. Laporan Posisi Keuangan	1
	2. Laporan Laba (Rugi)	2
	3. Laporan Arus Kas	3
	4. Laporan Perubahan Ekuitas	4
BAGIAN II	: CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	
	1. Gambaran Umum Perusahaan	5 - 9
	2. Kebijakan Akuntansi	9 – 21
	3. Penjelasan Pos-Pos Neraca dan Laba (Rugi)	22 – 34
BAGIAN III	: LAMPIRAN - LAMPIRAN	
	1. Aset Tetap dan Aset Tidak Berwujud	Lampiran 1
	2. Komitmen dan Kontijensi	Lampiran 2
	3. Aset Tertimbang Menurut Resiko (ATMR)	Lampiran 3
	4. Rasio Permodalan (CAR)	Lmapiran 4
	5. Kualitas Aset Produktif	Lampiran 5
	6. Rasio Profitabilitas (ROA dan BOPO)	Lampiran 6
	7. Rasio Likuiditas	Lampiran 7
	8. PPAP yang Wajib Dibentuk Bank	Lampiran 8
BAGIAN IV	: LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	
	Laporan Auditor Independen	

PT. BPR BKK TULUNG (PERSERODA)

BAGIAN I

LAPORAN KEUANGAN

PT BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
LAPORAN NERACA
Per 31 Desember 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	31 Desember 2022	31 Desember 2021
ASET			
Aset Lancar			
Kas	2.5, 3.1	488.316.200	943.805.168
Pendapatan yang Akan Diterima	2.6, 3.2	1.335.803.460	1.431.852.412
Penempatan pada Bank Lain	2.7, 3.3	21.707.590.927	17.182.073.558
PPAP Penempatan pada Bank Lain	3.4	(2.762.162)	(26.802.248)
Kredit yang Diberikan	2.9, 3.5	101.126.538.113	96.079.258.676
Kredit yang Diberikan - Provisi	2.9, 3.5	(1.020.548.195)	(1.162.336.476)
PPAP Kredit Yang Diberikan	2.8, 3.6	(5.766.245.316)	(5.145.397.538)
Agunan yang Diambil Alih	2.10, 3.7	146.000.000	320.850.000
Total Aset Lancar		**118.014.693.027**	**109.623.303.552**
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap	2.11, 3.8	5.183.515.149	5.459.389.846
Akumulasi Aset Tetap	2.11, 3.8	(2.278.076.952)	(2.417.308.536)
Total Aset Tetap		**2.905.438.197**	**3.042.081.310**
Aset Tidak Berwujud	2.12, 3.9	25.575.686	34.875.949
Aset Lain-lain	2.13, 3.10	1.099.959.414	829.127.454
Total Aset Tidak Lancar		**1.125.535.100**	**864.003.403**
Total Aset		**122.045.666.324**	**113.529.388.265**
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Jangka Pendek			
Kewajiban Segara Dibayar	2.14, 3.11	73.517.559	184.580.803
Utang Bunga	2.15, 3.12	156.264.034	159.173.743
Utang Pajak	2.16, 3.13	668.889.918	157.202.157
Simpanan	2.17, 3.14	100.368.088.792	94.546.496.658
Simpanan dari Bank Lain	2.18, 3.15	3.466.395.501	5.590.613.789
Kewajiban Lain-lain	2.22, 3.16	42.643.140	258.374.080
Total Kewajiban Jangka Pendek		**104.775.798.945**	**100.896.441.230**
EKUITAS			
Modal	1,5, 2.23, 3.17	12.870.000.000	9.870.000.000
Saldo Laba	2.24, 3.20	4.399.867.379	2.762.947.034
Total Ekuitas		17.269.867.379	12.632.947.034
Total Kewajiban dan Ekuitas		**122.045.666.324**	**113.529.388.265**

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

Klaten, 13 Januari 2023

Penyusun	Direview	Disetujui
Dwi Jayanti, Amd	**Heri Hidayat, SP**	**Agung Hernowo Wijayanta, SE., MM.**
Staff Akuntansi	Direktur Umum dan Kepatuhan	Direktur Utama

PT. BPR BKK TULUNG (Perseroda) KABUPATEN KLATEN

PT BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	2022	2021
Pendapatan			
Pendapatan Bunga Kontraktual	2.25, 3.21	13.807.079.905	13.033.029.995
Provisi, Administrasi dan Biaya Transaksi	2.25, 3.21	1.355.233.081	1.323.318.771
Jumlah Pendapatan Bunga		**15.162.312.986**	**14.356.348.766**
Beban Bunga	3.22	(4.472.023.454)	(4.634.598.676)
Pendapatan Bunga Bersih		**10.690.289.532**	**9.721.750.090**
Pendapatan Operasional	2.25, 3.21	1.129.999.008	6.678.016.620
Pendapatan Operasional		**11.820.288.540**	**16.399.766.710**
Beban Operasional			
Beban Penyisihan Kerugian/Penyusutan	2.26, 3.23	1.550.140.478	6.223.544.138
Beban Pemasaran	2.26, 3.24	51.294.706	74.149.435
Beban Administrasi dan Umum	2.26, 3.25	7.916.046.096	7.475.301.942
Total Beban Operasional		**9.517.481.280**	**13.772.995.515**
Laba (Rugi) Operasional		**2.302.807.260**	**2.626.771.195**
Pendapatan (Beban) Non Operasional			
Pendapatan Non Operasional	2.27, 3.26	139.608.632	42.385.432
Beban Non Operasional	2.27, 3.26	(252.697.644)	(150.645.228)
Total Pendapatan (Beban) Non Operasional		**(113.089.012)**	**(108.259.796)**
Laba (Rugi) sebelum Pajak		**2.189.718.248**	**2.518.511.399**
Taksiran Pajak Penghasilan	2.29, 3.27	447.234.143	25.444.200
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan		**1.742.484.105**	**2.493.067.199**

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

Klaten, 13 Januari 2023

Penyusun	Direview	Disetujui
Dwi Jayanti, Amd	**Heri Hidayat, SP**	**Agung Hermowo Wijayanta, SE., MM.**
Staff Akuntansi	Direktur Umum dan Kepatuhan	Direktur Utama

PT. BPR BKK TULUNG (Perseroda) KABUPATEN KLATEN

PT BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022

(Disajikan dalam Rupiah)

	2022	2021
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba (Rugi) Bersih	**1.742.484.105**	**2.493.067.199**
Ditambah / (Dikurangi) Unsur yang Tidak Mempengaruhi Arus Kas Operasi :		
Beban Penyusutan Aset Tetap	628.291.813	244.512.839
Arus Kas Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	**2.370.775.918**	**2.737.580.038**
Perubahan aset dan kewajiban operasi :		
Kenaikan (Penurunan) Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	96.048.952	(165.033.476)
Kenaikan (Penurunan) Penempatan Pada Bank Lain	(4.525.517.369)	4.871.745.770
Kenaikan (Penurunan) PPAP Penempatan Pada Bank Lain	(24.040.086)	(47.351.350)
Kenaikan (Penurunan) Kredit Yang Diberikan	(5.047.279.437)	(22.155.529.658)
Kenaikan (Penurunan) Agunan Yang Diambil Alih	174.850.000	300.000.000
Kenaikan (Penurunan) Kredit Yang Diberikan Provisi	(141.788.281)	339.525.229
Kenaikan (Penurunan) PPAP Kredit Yang Diberikan	620.847.778	(77.302.464)
Kenaikan (Penurunan) Aset Lain - Lain	(270.831.960)	(309.817.039)
(Kenaikan) Penurunan Kewajiban Segera Dibayar	(111.063.244)	124.543.410
(Kenaikan) Penurunan Utang Bunga	(2.909.709)	31.547.837
(Kenaikan) Penurunan Utang Pajak	511.687.761	25.268.110
(Kenaikan) Penurunan Simpanan	5.821.592.134	19.790.959.062
(Kenaikan) Penurunan Simpanan Dari Bank Lain	(2.124.218.288)	(5.204.810.425)
(Kenaikan) Penurunan Kewajiban Lain - Lain	(215.730.940)	184.563.197
Arus kas neto dari aktivitas operasi	**(2.867.576.771)**	**445.888.240**
Arus kas dari Aktivitas Investasi		
Penjualan/(pembelian) aset tetap dan inventaris	(491.648.700)	(189.938.000)
Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	9.300.263	(31.804.073)
Arus kas neto dari Aktivitas Investasi	**(482.348.437)**	**(221.742.073)**
Arus kas dari Aktivitas Pendanaan		
Penambahan Modal Disetor	3.000.000.000	-
Cadangan Umum	12.795.607	-
Cadangan Tujuan	9.596.705	-
Pembagian Laba	(127.956.072)	-
Arus Kas Neto dari Aktivitas Pendanaan	**2.894.436.240**	**-**
Kenaikan (Penurunan) Arus Kas	(455.488.968)	224.146.167
Kas dan Setara Kas Awal Periode	**943.805.168**	**719.659.000**
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	**488.316.200**	**943.805.168**

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

Klaten, 13 Januari 2023

Penyusun	Direview	Disetujui
Dwi Jayanti, Amd	**Heri Hidayat, SP**	**Agung Hernowo Wijayanta, SE., MM.**
Staff Akuntansi	Direktur Umum dan Kepatuhan	Direktur Utama

PT. BPR BKK TULUNG (Persero) KABUPATEN KLATEN

PT BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

URAIAN	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor	Setoran Modal Belum Diaktakan	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Belum Ditentukan Tujuannya	Total Modal Bersih
Saldo pada tanggal 1 Januari 2021	9.870.000.000	-	1.281.280.216	1.353.710.746	(2.365.111.127)	10.139.879.836
Laba (Rugi) Tahun Berjalan					2.493.067.199	2.493.067.199
Saldo pada Tanggal 31 Desember 2021	**9.870.000.000**	**-**	**1.281.280.216**	**1.353.710.746**	**127.956.072**	**12.632.947.034**
Penambahan	3.000.000.000		9.596.705	12.795.607	-	3.022.392.312
Pembagian Laba					(127.956.072)	
Laba (Rugi) Tahun Berjalan					1.742.484.105	1.742.484.105
Saldo pada Tanggal 31 Desember 2022	**12.870.000.000**	**-**	**1.290.876.921**	**1.366.506.353**	**1.742.484.105**	**17.269.867.379**

Lihat Catatan Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

Klaten, 13 Januari 2023

Penyusun	Direview	Disetujui
Dwi Jayanti, Amd	**Heri Hidayat, SP**	**Agung Hermowo Wijayanta, SE., MM.**
Staff Akuntansi	Direktur Umum dan Kepatuhan	Direktur Utama

PT. BPR BKK TULUNG (Perseroda) KABUPATEN KLATEN

PT. BPR BKK TULUNG (PERSERODA)

BAGIAN II

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

1. UMUM

1.1. Pendirian

PT BPR BKK Tulung (Perseroda) Kabupaten Klaten dahulu PD. BPR BKK Tulung Kabupaten Klaten selanjutnya disebut Bank, didirikan pertama kali berdasarkan Surat Keputusan Gubernur Kepala Tingkat 1 Jawa Tengah dengan Nomor: Dsa.G.226/1969/8/2/4 tanggal 19 November 1970 dan Peraturan Daerah (Perda) Tingkat 1 Jawa Tengah Nomor: 11 Tahun 1981 yang telah diubah dengan Perda Nomor: 2 Tahun 1988 tentang Badan Kredit Kecamatan (BKK). Pengukuhan sebagai Bank Perkreditkan Rakyat (BPR) berdasarkan Perda Nomor: 3 Tahun 1996 dan telah mendapatkan persetujuan dari Bank Indonesia Nomor: 32/191/KEP/DIR tanggal 14 Mei 1999.

Pada tahun 2013, berkaitan dengan *marger* PD. BPR BKK Pedan Kabupaten Klaten kedalam PD. BPR BKK Tulung, maka anggaran dasar Bank telah diubah dan diaktakan oleh Notaris Ny. Dewi W. Retno Murno, SH, notaris di Klaten Nomor: 05 tanggal 23 Maret 2013. Atas penggabungan usaha (*marger*) tersebut telah mendapatkan izin usaha dari Bank Indonesia berdasarkan Surat Keputusan Bupati Gubernur Bank Indonesia No.15/I/KEP.DpG/2013.

Pada tahun 2019, PD. BPR BKK Tulung berubah badan hukum menjadi PT BPR BKK Tulung (Perseroda) yang akta pendiriannya oleh Notaris Lucky Suryo Wicaksono, SH, M.N, Notaris di Kabupaten Klaten dan telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor: AHU-00442288.AH.01.01. TAHUN 2019 tanggal 03 September 2019.

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Sahan Luar Biasa (RUPS-LB) tanggal 21 Mei 2019, perubahan bentuk badan hukum telah mendapatkan izin dari Otoritas Jasa Keuangan Nomor KEP-120/KO.0301/2019 tanggal 04 November 2019 tentang Pengalihan Izin Usaha dari Perusahaan Daerah (PD) Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Tulung kepada Perseroan Terbatas (PT) Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Tulung (Perseroda).

1. UMUM *(Lanjutan)*

1.2. Tempat Kedudukan dan Jaringan Kantor

PT BPR BKK Tulung (Perseroda) Kabupaten Klaten berkantor pusat di Jalan Raya Jatinom Boyolali Nomor: 99 KM 1 Pandeyan Jatinom Kabupaten Klaten, Jawa Tengah yang memiliki satu kantor cabang dan enam kantor kas yaitu:

a) Kantor Cabang : BPR BKK Tulung KC Pedan
b) Kantor Kas:
   - Kantor Kas Tulung
   - Kantor Kas Polanharjo
   - Kantor Kas Ngawen
   - Kantor Kas Delanggu
   - Kantor Kas Cawas
   - Kantor Kas Karangdowo

Berdasarkan surat PD. BPR BKK Tulung Nomor: 628/BPR BKK/TLG/VIII/2019 tanggal 30 Agustus 2019 tentang Laporan Penutupan Kantor Kas PD. BPR BKK Tulung yang berada di Dusun Tanjung, Desa Pomah, Kecamatan Tulung, telah dicatat dalam administrasi pengawasan bank pada tanggal 27 Agustus 2019 di Otoritas Jasa Keuangan Nomor: S-344/KO.0301212019 tanggal 06 September 2019 tentang Pelaksanaan Penutupan Kantor Kas PD. BPR BKK Tulung.

1.3. Maksud dan Tujuan serta Kegiatan Usaha

PT BPR BKK Tulung (Perseroda) Kabupaten Klaten didirikan dengan maksud dan tujuan untuk menunjuang kelancaran penyediaan sarana produksi khususnya permodalan dalam rangka Pembangunan Daerah pada umumnya dan Pembangunan Wilayah Pedesaan pada khususnya dan menciptakan pemerataan kesempatan berusaha bagi pengusaha UKM di pedesaan.

Untuk mencapai maksud dan tujuan PT BPR BKK Tulung (Perseroda) Kabupaten Klaten menyelenggarakan usaha sebagai Bank Perkreditan Rakyat dengan cara:

1. Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian Daerah;
2. Memperluas akses keuangan kepada masyarakat;
3. Mendorong pembiayaan usaha mikro kecil dan menengah yang efektif, efisien, dan berdaya guna sesuai ketentuan perundangan-undangan;
4. Melaksanakan BPR dengan prinsip tata kelola perusahaan yang baik; dan

1. UMUM *(Lanjutan)*

1.3. Maksud dan Tujuan serta Kegiatan Usaha *(Lanjutan)*

5. Memperoleh laba atau keuntungan.

Dalam menjalankan kegiatan usaha tersebut di atas perusahaan telah memiliki surat-surat ijin sebagai berikut:

1. Surat Ijin Penggabungan Usaha (MERGER) PD. BPR BKK Pedan ke dalam PD. BPR BKK Tulung yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia, Nomor: 15/1/KEP.DpG/2013 tanggal 25 Februari 2013.
2. Salinan keputusan Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan Nomor: KEP-120/KO.0301/2019 tanggal 4 November 2019 tentang pengalihan izin usaha BPR dari Perusahaan Daerah (PD) Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Tulung kepada Perseroan Terbatas (PT) Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Tulung (Perseroda).
3. Surat dari Otoritas Jasa Keuangan Nomor: S-1000/KO.0301/2019 tanggal 4 November 2019 tentang Pengalihan Izin Usaha BPR dari bentuk badan hukum lama kepada badan hukum baru.
4. Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia, Nomor: 32/191/KEP/DIR tanggal 14 Mei 1999.
5. Nomor Induk Berusaha (NIB) Nomor 0220005520553 tanggal 05 Mei 2020.
6. Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) : 92.707.059.9-525.000 Kantor Pelayanan Pajak Pratama Klaten, Kanwil DJP Jawa Tengah, Dirjen Pajak, Departemen Keuangan Republik Indonesia.

1.4. Struktur Organisasi Perusahaan

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT BPR BKK Tulung (Perseroda) Kabupaten Klaten Nomor 03 tanggal 02 Maret 2022 menetapkan dan mengangkat Tn. Heri Hidayat, S.P. sebagai Direktur Umum dan Kepatuhan PT BPR BKK Tulung (Perseroda).

1. UMUM *(Lanjutan)*

1.4. Struktur Organisasi Perusahaan *(Lanjutan)*

Jabatan	Tahun 2022	Tahun 2021
Komisaris Utama	Drs. Sinoeng Noegroho Rachmadi, MM.	Drs. Sinoeng Noegroho Rachmadi, MM
Komisaris	Harmi, SIP., MM.	Harmi, SIP., MM.
Direktur Utama	Agung Hernowo Wijayanta, SE., MM.	Agung Hernowo Wijayanta, SE., MM.
Direktur Umum dan Kepatuhan	Heri Hidayat, S.P.	Tri Endaryanta, SE.

1.5. Struktur Modal Perusahaan

Modal dasar perusahaan sebagaimana termuat dalam akta pendirian nomor 01 tanggal 02 September 2019 oleh Lucky Suryo Wicaksono, S.H., M.Kn Notaris di Kabupaten Klaten dan pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia nomor AHU-0044228..AH.01.01. Tahun 2019 adalah sejumlah Rp37.000.000.000,- terbagi atas 3.700 lembar saham dengan masing-masing nilai per lembar saham Rp10.000.000,-.

Dari modal dasar ditempatkan dan disetorkan sejumlah 931 lembar saham dengan nilai nominal seluruhnya Rp 9.310.000.000,- oleh para pemegang saham sebagai berikut:

Pemegang Saham	Jumlah Saham	Jumlah Rupiah	%
Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	635 lembar	6.350.000.000	68%
Pemerintah Kabupaten Klaten	296 lembar	2.960.000.000	32%
Jumlah	**931 lembar**	**9.310.000.000**	**100%**

Berdasarkan Akta Pernyataan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT BPR BKK Tulung (Perseroda) Nomor 90 tanggal 29 Juni 2022 terdapat penambahan modal dasar ditempatkan dan disetorkan sejumlah 1.287 lembar saham dengan nilai nominal seluruhnya Rp 12.870.000.000,- oleh para pemegang saham sebagai berikut:

1. UMUM *(Lanjutan)*

1.5. Struktur Modal Perusahaan *(Lanjutan)*

Pemegang Saham	Jumlah Saham	Jumlah Rupiah	%
Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	991 lembar	9.910.000.000	77%
Pemerintah Kabupaten Klaten	296 lembar	2.960.000.000	23%
Jumlah	**1.287 lembar**	**12.870.000.000**	**100%**

1.6. Pembagian Laba

Sesuai dengan hasil notulen perhitungan hasil usaha dan modal disetor dan pembagian dividen PT BPR BKK Tulung (Perseroda) tutup buku tahun 2021 yang dilaksanakan pada hari Kamis, 24 Februari 2022 pukul 09.00 WIB, diputuskan bahwa alokasi laba setelah pajak adalah sebagai berikut:

	Presentase
Dividen	57.5%
Cadangan Umum	10%
Cadangan Tujuan	7,5%
Coorporate Social Responsibility	3%
Tantiem	4%
Jasa Produksi	8%
Dana Kesejahteraan Pegawai	10%
	100%

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

Berikut ini adalah kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan perusahaan, yang sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia:

2.1. Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik

Berdasarkan persyaratan dan kriteria dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), PT BPR BKK Tulung (Perseroda) memenuhi kriteria sebagai Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik. Oleh karena itu manajemen PT BPR BKK Tulung (Perseroda) memutuskan untuk menerapkan SAK ETAP sebagai basis dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan. PT BPR BKK Tulung (Perseroda) memilih untuk menerapkan SAK ETAP, dengan pertimbangan bahwa informasi yang disajikan dalam laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP masih mampu mencerminkan substansi ekonomi dari kegiatan operasi dan bisnis PT BPR BKK Tulung (Perseroda).

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.1. Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik *(Lanjutan)*

Pertimbangan lainnya adalah biaya dan manfaat dalam penyusunan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP lebih efisien bagi PT BPR BKK Tulung (Perseroda).

Meskipun persyaratan dalam SAK ETAP lebih sederhana dibandingkan dengan SAK yang diterapkan sebelumnya maupun perkembangan terkini SAK tersebut, namun PT BPR BKK Tulung (Perseroda) tetap mengedepankan penyajian wajar dan pengungkapan secara penuh atas informasi keuangan yang relevan dan andal bagi pemakai sebagaimana disyaratkan oleh standar tersebut. Oleh karena itu tujuan penyajian laporan keuangan bagi sebagian besar pemakai tetap terpenuhi.

2.2. Pernyataan Kepatuhan Terhadap SAK ETAP

Manajemen PT BPR BKK Tulung (Perseroda) menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2022 dengan angka komparatif tahun 2021 telah disajikan sesuai dengan SAK ETAP dan telah memenuhi semua persyaratannya.

2.3. Dasar Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan

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

Laporan keuangan PT BPR BKK Tulung (Perseroda) terdiri dari Neraca, Laporan Laba Rugi, Laporan Arus Kas, Laporan Perubahan Ekuitas dan Catatan atas Laporan Keuangan.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan usaha dan biaya historis *(historical cost)*. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Setara kas adalah investasi jangka pendek dan sangat likuid yang dimiliki untuk memenuhi komitmen kas jangka pendek. Entitas melaporkan arus kas dari aktivitas operasi dengan menggunakan metode tidak langsung *(indirect method)*.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.4. Transaksi Dengan Pihak-Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Transaksi pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah pengalihan sumber daya, jasa atau kewajiban antar pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, terlepas dari harga yang dibebankan. Transaksi pihak yang mempunyai hubungan istimewa yang biasanya terjadi, termasuk, tetapi tidak terbatas pada:

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

2.5. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas mencakup kas dan tabungan bank (*demand deposit*) yang dimiliki perusahaan serta investasi yang sifatnya sangat *liquid* (kurang dari 3 bulan) yang tidak dijaminkan dan dibatasi penggunannya dengan jangka waktu paling lama kurang dari tahun buku.

2.6. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

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

2.7. Penempatan pada Bank Lain

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

Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, tabungan dan deposito diakui sebesar nilai nominal sedangkan penempatan dalam bentuk sertifikat deposito diakui sebesar nilai perolehan yaitu nilai nominal dikurangi nilai diskonto, amortisasi dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai pendapatan bunga. Penempatan pada bank syariah dalam bentuk giro dan tabungan wadiah atau mudharabah diakui sebesar nilai nominal dan pendapatan bonus atau bagi hasil diakui secara kas sebesar nilai yang diterima. Penempatan dalam bentuk deposito mudharabah diakui sebesar nilai nominal dan pendapatan bagi hasil diakui akrual berdasarkan laporan bagi hasil bank syariah sebesar jumlah yang menjadi hak Bank.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.8. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

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

Tahun Buku 2021

Untuk kolektibilitas lancar BPR telah memberlakukan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 18/PJOK.03/2021 yang sebelumnya POJK No. 2/PJOK.03/2021 tentang perubahan atas POJK No. 34/POJK.03/2020 tentang Kebijakan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah sebagai Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019 dengan membentuk PPAP kualitas Lancar kurang dari 0,5% yaitu sebesar 0,2% sesuai dengan SK Direktur No. 22/KEP.DIR/BPR BKK/TGL/VIII/2020. Pedoman pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif adalah sebagai berikut:

Penggolongan	**Prosentase**
Lancar	0,2%
DPK	1%
Kurang Lancar	10%
Diragukan	50%
Macet	100%

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

Tahun Buku 2022

Untuk kolektibilitas lancar BPR telah memberlakukan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 18/POJK.03/2021 yang sebelumnya POJK No. 2/POJK.03/2021 tentang perubahan atas POJK No. 34/POJK.03/2020 tentang Kebijakan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah sebagai Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019 yang diperpanjang masa berlakunya sampai Maret 2023 sesuai dengan Siaran Pers OJK No SP 85/DHMS/OJK/XI/2022 dengan membentuk PPAP kualitas Lancar kurang dari 0,5% yaitu sebesar 0,3% sesuai dengan SK. Direktur No. 22/KEP.DIR/BPR BKK/TGL/VIII/2020. Pedoman pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif adalah sebagai berikut:

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.8. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif *(Lanjutan)*

Penggolongan	Prosentase
Lancar	0,3%
Dalam Perhatian Khusus	1%
Kurang Lancar	10%
Diragukan	50%
Macet	100%

Cadangan umum untuk aset produktif yang digolongkan lancar sedangkan cadangan khusus untuk aset produktif yang digolongkan dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet adalah sebesar jumlah aset produktif setelah dikurangi nilai agunan yang bersangkutan. Aset produktif dihapuskan dari masing-masing penyisihan penghapusan pada saat manajemen berpendapat bahwa aset produktif tersebut sudah tidak akan tertagih atau terealisasikan lagi. Penerimaan kembali aset yang telah dihapuskan dicatat sebagai pendapatan operasional lainnya pada saat pembayaran.

2.9. Kredit yang Diberikan

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

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

Kreit *executing* disajikan pada akun kredit yang diberikan sebesar resiko kredit yang ditanggung Bank.

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

Kredit restrukturisasi dapat dilakukan melalui :

1) Modifikasi syarat-syarat kredit
2) Penambahan fasilitas kredit dengan mengkonfrensi tunggakan bunga.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.10. Agunan yang Diambil Alih

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

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

Apabila agunan yang diambil alih mengalami pemulihan nilai, maka Bank mengakui pemulihan penurunan nilai tersebut.

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

Agunan yang diambil alih tidak disusutkan.

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

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

2.11. Aset Tetap (SAK ETAP BAB 15)

Aset tetap disajikan sebesar harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai (bila ada), kecuali tanah tidak disusutkan. Biaya perolehan mencakup harga beli aset termasuk biaya-biaya yang dapat didistribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi relokasi.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.11. Aset Tetap (SAK ETAP BAB 15) *(Lanjutan)*

Pajak-pajak yang dapat dikreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Penyusutan dimulai pada aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan.

Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK ETAP.

Aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode saldo menurun *(diminishing balance method)*, berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis.

Prosentase penyusutan aset tetap adalah sebagai berikut:

Aset Tetap	Tarif Penyusutan
Tanah	0%
Bangunan	5%
Inventaris Golongan I	25%
Inventaris Golongan II	12,5%

Pengeluaran untuk pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba (rugi) pada saat terjadinya transaksi. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberikan manfaat ekonomis di masa 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.

2.12. Aset Tidak Berwujud

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

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

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.13. Aset Lain-lain

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

2.14. Kewajiban Segera

Kewajiban segera adalah kewajiban yang telah jatuh tempo dan atau yang segera dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera dibayar.

2.15. Utang Bunga

Utang bunga adalah utang bunga yang timbul dari transaksi lainnya, seperti sewa pembiayaan, pinjaman yang diterima, pinjaman subordinasi, modal pinjaman dll. Utang Bunga diakui sebesar jumlah bunga kontraktual, baik untuk akrual bunga maupun yang telah jatuh tempo.

2.16. Utang Pajak

Utang pajak merupakan selisih kurang atas kewajiban pajak penghasilan BPR setelah memperhitungkan angsuran pajak atau pajak dibayar dimuka.

Utang Pajak disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

2.17. Simpanan

Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat (di luar bank umum atau BPR lain) kepada BPR berdasarkan perjanjian penyimpanan dana. Dalam kegiatan pengumpulan dana masyarakat, BPR menjual produk simpanannya kepada nasabah berupa tabungan dan deposito atau bentuk lain yang dipersamakan dengan itu.

2.18. Simpanan Dari Bank Lain

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

1. Tabungan dari bank lain

   Tabungan disajikan sebesar kewajiban BPR kepada bank lain pemilik tabungan

2. Deposito dari bank lain

   - Deposito disajikan sebesar jumlah nominalnya atau sebesar kewajiban BPR yang diperjanjikan.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.18. Simpanan Dari Bank Lain *(Lanjutan)*

- Kewajiban bunga deposito yang belum atau yang sudah jatuh tempo disajikan dalam pos Utang Bunga.

2.19. Dana Setoran Modal – Kewajiban

Dana Setoran Modal – Kewajiban (DSM - Kewajiban) adalah dana yang telah disetor secara riil ke rekening BPR di bank umum dan diblokir untuk tujuan penambahan modal dan belum dinyatakan telah memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku atau telah dinyatakan tidak memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku.

2.20. Kewajiban Imbalan Kerja

Perusahaan tidak mengakui kewajiban imbalan kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-Undang Ketenagakerjaan No. 13/2003. Dalam ketentuan tersebut, perusahaan diwajibkan untuk membayar imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia, dan cacat tetap. Besarnya imbalan kerja tersebut berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU Ketenagakerjaan No. 13/2003 adalah program imbalan pasti.

2.21. Modal Pinjaman

Modal Pinjaman adalah pinjaman yang didukung oleh instrumen atau warkat yang memiliki ciri-ciri sebagai berikut :

1. Tidak dijamin oleh BPR yang bersangkutan dan telah dibayar penuh;
2. Tidak dapat dilunasi atau ditarik atas inisiatif pemilik, tanpa persetujuan Bank Indonesia;
3. Mempunyai kedudukan yang sama dengan modal dalam hal jumlah kerugian BPR melebihi laba yang ditahan dan cadangan- cadangan yang termasuk modal inti, meskipun BPR belum dilikuidasi; dan
4. Pembayaran bunga dapat ditangguhkan apabila BPR dalam keadaan rugi atau labanya tidak mendukung untuk membayar bunga tersebut.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.22. Kewajiban Lain-Lain

Kewajiban lain-lain diakui sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

Termasuk dalam Kewajiban Lain-lain antara lain dana yang diterima BPR dari pihak ketiga bukan bank dalam rangka penerusan kredit tetapi belum disalurkan kepada nasabah.

2.23. Modal

1. Modal Disetor
   - Modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal baik berupa dana kas maupun aset non-kas.
   - Modal disetor dicatat berdasarkan:
     a. Jumlah uang yang diterima.
     b. Setoran saham dalam bentuk uang, sesuai transaksi nyata.
     c. Besarnya utang yang dikonversi menjadi modal.
     d. Setoran saham dalam dividen saham dilakukan dengan harga wajar saham, yaitu nilai wajar yang disepakati RUPS untuk saham.
     e. Nilai wajar aset non-kas yang diterima.
     Setoran saham dalam bentuk aset non-kas, menggunakan nilai wajar aset non-kas yang diserahkan, yaitu nilai *appraisal* tanggal transaksi yang disetujui Dewan Komisaris, atau nilai kesepakatan Dewan Komisaris dan penyetor aset non-kas.
   - Pengeluaran saham dicatat sebesar nilai nominal yang bersangkutan. Apabila jumlah yang diterima dari pengeluaran saham tersebut lebih besar daripada nilai nominalnya, maka selisihnya dibukukan pada akun Agio Saham.
2. Tambahan Modal Disetor (Agio Saham)
   - Tambahan modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal dari pihak ketiga baik berupa dana kas maupun aset non- kas.
   - Penambahan pos Tambahan Modal Disetor diakui pada saat:
     a. dilakukan penambahan setoran kas oleh pemilik sebesar kas yang diterima;
     b. dilakukan penambahan setoran aset non-kas sebesar nilai wajar aset non-kas yang diterima.
3. Modal Sumbangan
   - Modal sumbangan diakui pada saat diterimanya sumbangan berupa kas atau aset nonkas dari pemilik.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.23. Modal *(Lanjutan)*

- Modal sumbangan berupa kas dinilai sebesar kas yang diterima.
- Sumbangan berupa aset non-kas dinilai sebesar nilai wajar aset non-kas yang diterima.

Dana Setoran Modal – Ekuitas (DSM – Ekuitas)

Dana Setoran Modal – Ekuitas (DSM – Ekuitas) adalah dana yang telah disetor secara riil ke rekening BPR di bank umum dan diblokir untuk tujuan penambahan modal dan dinyatakan telah memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku, namun belum didukung dengan kelengkapan persyaratan untuk dapat digolongkan sebagai modal disetor seperti Rapat Umum Pemegang Saham atau Rapat Anggota maupun pengesahan anggaran dasar dari instansi yang berwenang.

Dana setoran modal yang dinyatakan memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku direklasifikasi dari kewajiban (DSM – Kewajiban) ke ekuitas (DSM – Ekuitas) sebesar jumlah dana yang memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku.

Laba/Rugi yang Belum Direalisasi

Laba/Rugi yang Belum Direalisasi adalah selisih nilai wajar surat berharga dalam kategori tersedia untuk dijual pada tanggal neraca dengan nilai tercatat.

Surplus Revaluasi Aset Tetap

Surplus Revaluasi Aset Tetap adalah selisih antara nilai revaluasi dengan nilai tercatat aset tetap dan inventaris sebelum dilakukan revaluasi.

2.24. Saldo Laba

Saldo laba (laba ditahan) adalah akumulasi hasil usaha periodik setelah memperhitungkan pembagian dividen, koreksi laba rugi periode lalu, dan reklasifikasi surplus revaluasi aset tetap.

Saldo laba dikelompokkan menjadi :

1. Cadangan tujuan, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba neto setelah pajak yang tujuan penggunaannya telah ditetapkan.
2. Cadangan umum, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba neto setelah pajak yang dimaksudkan untuk memperkuat modal, dan
3. Saldo laba yang belum ditentukan tujuannya, terdiri dari:
   - laba rugi periode lalu yang belum ditetapkan penggunaannya; dan
   - laba rugi periode berjalan

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.25. Pendapatan Operasional

Pendapatan Operasional adalah semua pendapatan yang berasal dari kegiatan utama BPR. Pendapatan operasional terdiri dari pendapatan bunga dan pendapatan operasional lainnya.

Pendapatan Bunga adalah pendapatan yang diperoleh dari penanaman dana BPR pada aset produktif, dimana pendapatan bunga termasuk provisi dikurangi biaya-biaya yang terkait langsung dalam penyaluran kredit yang ditanggung oleh BPR (biaya transaksi).

Provisi adalah biaya yang harus dibayar debitur pada saat kredit disetujui dan biasanya dinyatakan dalam persentase.

Biaya Transaksi adalah semua biaya tambahan yang terkait secara langsung dengan pemberian kredit yang ditanggung oleh BPR, misalnya marketing fee. Dalam hal biaya transaksi dibebankan kepada nasabah maka biaya tersebut tidak termasuk dalam biaya perolehan pemberian kredit.

Pendapatan Operasional Lainnya adalah berbagai pendapatan yang timbul dari aktivitas yang mendukung kegiatan operasional BPR.

2.26. Beban Operasional

Beban Operasional adalah semua beban yang dikeluarkan atas kegiatan yang lazim sebagai usaha BPR.

Beban diakui dalam laporan laba rugi jika penurunan manfaat ekonomi masa depan yang berkaitan dengan penurunan aset atau peningkatan kewajiban telah terjadi dan dapat diukur secara andal.

2.27. Pendapatan Non Operasional

Pendapatan Non-operasional adalah semua pendapatan yang berasal dari kegiatan yang bukan merupakan kegiatan utama BPR.

2.28. Beban Non Operasional

Beban non operasional adalah semua beban yang berasal dari kegiatan yang bukan merupakan kegiatan utama BPR.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.29. Taksiran Pajak Penghasilan

Taksiran Pajak Penghasilan adalah jumlah agregat beban pajak kini yang diperhitungkan dalam penghitungan laba atau rugi pada satu periode.

Beban Pajak Kini adalah jumlah pajak penghasilan terutang atas penghasilan kena pajak pada satu periode.

2.30. Sistem Informasi Akuntansi

PT BPR BKK Tulung (Perseroda) telah menggunakan perangkat lunak *(Software) Modern Banking System* untuk mencatat dan melaporkan transaksi-transaksi yang terjadi. Transaksi yang berhubungan dengan tabungan dan deposito serta kredit dicatat ke dalam komputer secara harian ke akun buku besar dan buku pembantu. Bukti-bukti transaksi dicatat dan disimpan berdasarkan tanggal transaksi.

2.31. Penyelesaian Laporan Keuangan

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan yang telah disusun dan diotorisasi oleh direksi untuk diterbitkan pada tanggal 13 Januari 2023.

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.1 Kas

Merupakan saldo uang tunai yang ada di kas perusahaan pada tanggal neraca, dengan perincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Kas Kantor Pusat	356.765.700	920.653.168
- Kas Cabang Pedan	131.550.500	23.152.000
Jumlah Kas	**488.316.200**	**943.805.168**

3.2 Pendapatan yang Akan Diterima

Merupakan saldo pendapatan yang akan diterima pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- PYAD Antar Bank Aktiva	46.033.201	17.893.012
- PYAD Kredit	1.289.770.259	1.413.959.400
Jumlah Pendapatan yang Akan Diterima	**1.335.803.460**	**1.431.852.412**

Nama Bank	Nominal	Suku Bunga	PYAD ABA
PT BPRS Al Mabrur Klaten	1.000.000.000	6,25%	3.696.237
PT BPRS Al Mabrur Klaten	1.000.000.000	6,25%	3.696.237
PT BPRS Dharma Kuwera	1.000.000.000	6,25%	2.688.172
PT BPRS Dharma Kuwera	1.000.000.000	6,25%	4.704.301
PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia	1.000.000.000	6,00%	3.870.968
PT BPR Ceper	1.000.000.000	6,00%	4.838.710
PT BPR Ceper	1.000.000.000	6,00%	2.096.774
PT BPR Artha Daya	1.000.000.000	6,00%	2.580.645
PT BPR Delanggu Raya	500.000.000	6,00%	2.419.355
PT BPR Delanggu Raya	500.000.000	6,00%	2.419.355
PT BPR Nusumma Jateng	500.000.000	6,25%	2.268.145
PT BPR Bank Jombang	1.000.000.000	6,25%	3.024.194
PT BPR Artha Daya	1.000.000.000	6,25%	2.856.183
PT BPR Bank Jombang	1.000.000.000	6,25%	3.024.194
PT BPR Arta Mas Surakarta	500.000.000	6,25%	1.848.118
PT BPD Jateng Capem Jatinom	30.000.000	2,00%	1.613
Jumlah PYAD Antar Bank Aktiva			**46.033.201**

3.3 Penempatan pada Bank Lain

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

		2022		
Nama Bank		**Jangka Waktu**	**Tingkat Bunga per Tahun**	**Jumlah (Rp)**
Giro				
- PT Bank Permata Klaten 6604870818		-	1,50%	2.286.790.465
- PT Bank Rakyat Indonesia 61201001028307		-	-	288.859.800
Jumlah Giro				**2.575.650.265**
Deposito				
- PT BPD Jateng Capem Jatinom	1158459	40 Bulan	2,00%	30.000.000
- PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia	0123600137	3 Bulan	6,00%	1.000.000.000
- PT BPR Delanggu Raya	0120300127	6 Bulan	6,00%	500.000.000
- PT BPR Delanggu Raya	0120300128	6 Bulan	6,00%	500.000.000
Saldo Dipindahkan				**2.030.000.000**

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.3 Penempatan pada Bank Lain *(Lanjutan)*

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

Nama Bank		Jangka Waktu	2022 Tingkat Bunga per Tahun	Jumlah (Rp)
Deposito				
Saldo Pindahan				**2.030.000.000**
- PT BPRS Al Mabrur Klaten	3350200001	15 Bulan	6,25%	1.000.000.000
- PT BPRS Al Mabrur Klaten	3350200001	15 Bulan	6,25%	1.000.000.000
- PT BPRS Dharma Kuwara	3350100157	15 Bulan	6,25%	1.000.000.000
~~- PT BPRS Dharma Kuwara~~	~~3350100156~~	~~9 Bulan~~	~~6,25%~~	~~1.000.000.000~~
- PT BPR Ceper	0120600132	6 Bulan	6,00%	1.000.000.000
- PT BPR Ceper	01.206.00134	6 Bulan	6,00%	1.000.000.000
- PT BPR Artha Daya	0020300041	6 Bulan	6,00%	1.000.000.000
- PT BPR Artha Daya	0020300046	6 Bulan	6,00%	1.000.000.000
- PT BPR Nusumma Jateng	043.30.000028	6 Bulan	6,25%	500.000.000
- PT BPR Bank Jombang	7151000135	3 Bulan	6,25%	1.000.000.000
- PT BPR Bank Jombang	8151000514	3 Bulan	6,25%	1.000.000.000
- PT BPR Prima Dadi Arta	123456789	3 Bulan	6,25%	300.000.000
- PT BPR Arta Mas Surakarta	360300000230	3 Bulan	6,25%	500.000.000
Jumlah Deposito				**13.330.000.000**
Tabungan				
- PT BPD Jateng Cabang Klaten 2.009.08164.2			0,50%	15.663.887
- PT BPD Jateng Capem Jatinom Klaten 3078012186			0,75%	1.523.733.908
- PT BNI Cabang Klaten			1,00%	996.203.837
- PT BPR Artha Lestari Bali 0110028757			2,00%	696.903
- PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia 0121100004			6,00%	1.125.313.844
- PT BPRS Al Mabrur Klaten 1220200002			1,50%	86.837.863
- PT BPRS Central Syariah 0010400000032			6,00%	2.053.490.420
Jumlah Tabungan				**5.801.940.662**
Jumlah Penempatan pada Bank Lain				**21.707.590.927**
Pembentukan Penyisihan Kerugian				(2.762.162)
Jumlah Penempatan pada Bank Lain - bersih				**21.704.828.765**

Nama Bank	Jangka Waktu	2021 Tingkat Bunga per Tahun	Jumlah (Rp)
Giro			
- PT Bank Danamon Klaten 3609073097		1,00%	556.067
- PT BNI Cabang Klaten 0210364606		1,00%	-
- PT Bank Permata Klaten 6604870818		3,00%	4.457.281.728
- PT Bank Danamon Syariah 3635158284		1,00%	2.017.637
Jumlah Giro			**4.459.855.432**

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.3 Penempatan pada Bank Lain *(Lanjutan)*

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

		2021	
Nama Bank	**Jangka Waktu**	**Tingkat Bunga per Tahun**	**Jumlah (Rp)**
Deposito			
- PT Bank Permata Tbk	3 bulan	3,50%	1.000.000.000
- PT BPRS Al Mabrur Klaten	3 bulan	6,00%	750.000.000
- PT BPRS Al Mabrur Klaten	6 bulan	6,00%	750.000.000
~~- PT BPD Jateng Capem Jatinom~~	~~3 bulan~~	~~2,00%~~	~~30.000.000~~
- PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia	1 bulan	6,00%	1.000.000.000
- PT BPR Central International	12 bulan	6,00%	1.000.000.000
- PT BPR Central International	12 bulan	6,00%	500.000.000
- PT BPR Delanggu Raya	3 bulan	6,50%	500.000.000
- BPRS Central Syariah Utama	12 bulan	6,00%	1.000.000.000
- BPRS Central Syariah Utama	12 bulan	6,00%	1.000.000.000
- PT BPRS Al Mabrur Klaten	12 bulan	6,00%	1.000.000.000
- PT BPRS Al Mabrur Klaten	1 bulan	6,00%	1.000.000.000
- PT BPRS Dharma Kuwara	1 bulan	6,00%	1.000.000.000
Jumlah Deposito			**10.530.000.000**
Tabungan			
- PT BPD Jateng Cabang Klaten 2.009.08164.2		0,50%	14.514.650
- PT BPD Jateng Capem Jatinom Klaten 3078012186		0,75%	604.660.711
- PT BNI Cabang Klaten 0300336020		1,00%	123.325.272
- PT BPR Artha Lestari Bali 0110028757		2,00%	751.102
- PT BPR Bank Pasar Patma Klaten 01-400-00002		6,00%	27.696.272
- PT BPRS Mitra Cahaya Indonesia 0121100004		6,00%	1.003.251.821
- PT BPRS Al Mabrur Klaten 1220200002		6,00%	418.018.298
			2.192.218.126
Jumlah Penempatan pada Bank Lain			**17.182.073.558**
Pembentukan Penyisihan Kerugian			(26.802.248)
Jumlah Penempatan pada Bank Lain - bersih			**17.155.271.310**

3.4 PPAP Penempatan pada Bank Lain

Merupakan saldo perhitungan penyisihan aset produktif atas penempatan pada bank lain pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	**Rp**
- Saldo Awal	(26.802.248)	(74.153.598)
- Penyisihan (Pemulihan)	63.481.696	47.351.350
- Kelebihan/pembalikan Penyisihan	(39.441.610)	-
Jumlah PPAP Penempatan pada Bank Lain	**(2.762.162)**	**(26.802.248)**

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.5 Kredit yang Diberikan

Merupakan saldo kredit yang diberikan pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
Berdasarkan Keterkaitan :		
- Kredit Umum	97.876.353.073	92.760.256.185
- Kredit Karyawan	3.250.185.040	3.319.002.491
Jumlah	**101.126.538.113**	**96.079.258.676**
Berdasarkan Jenis Penggunaan :		
- Modal Kerja	75.907.704.077	70.630.115.568
- Investasi	7.361.570.374	9.992.777.696
- Konsumsi	17.857.263.662	15.456.365.412
Jumlah	**101.126.538.113**	**96.079.258.676**
Berdasarkan Sektor Ekonomi :		
- Pertanian	9.200.730.001	10.930.756.999
- Perdagangan	55.811.047.909	64.493.479.424
- Jasa	6.964.262.856	6.895.936.965
- Lainnya	29.150.497.347	13.759.085.288
Jumlah	**101.126.538.113**	**96.079.258.676**
Berdasarkan Kualitas :		
- Lancar	60.218.133.109	66.260.767.682
- Dalam Perhatian Khusus	22.959.054.664	17.830.690.791
- Kurang Lancar	2.254.905.999	1.451.692.000
- Diragukan	2.596.912.938	466.074.000
- Macet	13.097.531.403	10.070.034.203
Jumlah	**101.126.538.113**	**96.079.258.676**
Jumlah Kredit yang Diberikan	**101.126.538.113**	**96.079.258.676**
Kredit yang Diberikan - Provisi	(1.020.548.195)	(1.162.336.476)
Jumlah Setelah Dikurangi Provisi Adminitrasi	**100.105.989.918**	**94.916.922.200**
Penyisihan Kerugian	(5.766.245.316)	(5.145.397.538)
Jumlah Kredit yang Diberikan - Bersih	**94.339.744.602**	**89.771.524.662**

Jenis Penggunaan	Lancar	DPK	Kurang Lancar	Diragukan	Macet
Berdasarkan Keterkaitan :					
Kredit Umum	57.131.129.771	22.850.515.582	2.254.905.999	2.596.912.938	13.042.888.783
Kredit Karyawan	3.087.003.338	108.539.082,0			54.642.620
Jumlah	**60.218.133.109**	**22.959.054.664**	**2.254.905.999**	**2.596.912.938**	**13.097.531.403**
Berdasarkan Jenis Penggunaan :					
Modal Kerja	44.038.144.157	17.769.379.734	1.983.590.500	2.578.284.938	9.538.304.748
Investasi	3.902.140.466	673.468.643	265.315.500	-	2.520.645.765
Konsumsi	12.277.848.486	4.516.206.287	5.999.999	18.628.000	1.038.580.890
Jumlah	**60.218.133.109**	**22.959.054.664**	**2.254.905.999**	**2.596.912.938**	**13.097.531.403**

3.6 PPAP Kredit Yang Diberikan

Merupakan saldo perhitungan penyisihan aset produktif atas kredit yang diberikan pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
- Saldo Awal	(5.145.397.538)	(5.222.700.002)
- Pembentukan/Pembalikan Tahun Berjalan	2.413.375.410	77.302.464
- Penghapusan Aset Produktif	(3.034.223.188)	-
Jumlah PPAP Kredit yang Diberikan	**(5.766.245.316)**	**(5.145.397.538)**

Manajemen berpendapat bahwa kebijakan dalam pembentukan penyisihan kerugian yang telah dibukukan adalah cukup menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya pinjaman yang diberikan.

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.7 Agunan yang Diambil Alih

Merupakan saldo agunan yang diambil alih pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
- Agunan yang Diambil Alih	146.000.000	320.850.000
Jumlah Agunan yang Diambil Alih	**146.000.000**	**320.850.000**

Berdasarkan Keputusan Direksi PD. BPR BKK Tulung Kabupaten Klaten Nomor : 13/KEP.DIR/BPRBKK/TLG/IV /2013 Tentang Pedoman Operasional Pelaksanaan Agunan Yang Diambil Alih PD. BPR BKK Tulung. Berikut daftar Nominatif agunan yang diambil alih:

2022				
Nama	**Tanggal AYDA**	**Tanggal Jatuh Tempo**	**Jaminan**	**Saldo AYDA**
H. Suparjo	30/12/2011	30/12/2011	Sertifikat Tanah	146.000.000
		Jumlah		146.000.000

Penilaian agunan yang diambil alih berdasarkan hasil penilaian oleh KJPP Andang Kosasih, Maman Firmansyah, Agus Prihatanto dan Rekan dengan Nomor Laporan 00007/2.0038-01/PI/07/0164/1/I/2022 tanggal 13 Januari 2022.

AYDA	No Sertifikat	Luas	Nilai Pasar	Nilai Likuidasi
Tanah Dukuh Prempelan Desa Sendang, Kec. Wonogiri, Kab. Wonogiri, Jawa Tengah	SHM No. 935	12.165 m2	146.000.000	87.600.000

2021				
Nama	**Tanggal AYDA**	**Tanggal Jatuh Tempo**	**Jaminan**	**Saldo AYDA**
H. Suparjo	30/12/2011	30/12/2012	Sertifikat Tanah	100.000.000
H. Suparjo	30/12/2011	30/12/2012	Sertifikat Tanah	50.000.000
H. Suparjo	14/02/2012	14/02/2013	Sertifikat Tanah	100.000.000
Sri Wahyuni	26/12/2014	26/12/2015	Sertifikat Tanah	70.850.000
		Jumlah		**320.850.000**

3.8 Aset Tetap

Merupakan saldo aset tetap pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

Tahun 2022				
Harga Perolehan	Saldo Awal 01/01/2022	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31/12/2022
- Tanah	977.911.000			977.911.000
- Gedung	2.764.756.776			2.764.756.776
- Inventaris	1.716.722.070	107.887.000	383.761.700	1.440.847.370
Jumlah	**5.459.389.846**	**107.887.000**	**383.761.700**	**5.183.515.146**

Tahun 2022				
Akumulasi Penyusutan :	Saldo Awal 01/01/2022	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31/12/2022
- Gedung	(1.016.985.759)	(135.540.073)		(1.152.525.832)
- Inventaris	(1.400.322.777)	(108.990.043)	(383.761.646)	(1.125.551.174)
Jumlah	**(2.417.308.536)**	**(244.530.116)**	**(383.761.646)**	**(2.278.077.006)**
Nilai Buku	**7.876.698.382**			**7.461.592.152**

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.8 Aset Tetap *(Lanjutan)*

Merupakan saldo aset tetap pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi nomor 34/KEP DIR/TLG/XI/2022 tentang Penghapusan Aktiva Tetap dan Inventaris pada Perseroan Terbatas Bank Perkreditan Rakyat BKK Tulung (Perseroda) tertanggal 08 November 2022 terdapat 67 item aset tetap yang dijual sebesar Rp853.000,- (Rincian Terlampir).

Tahun 2021				
Harga Perolehan	Saldo Awal 01/01/2021	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31/12/2021
- Tanah	977.911.000			977.911.000
- Gedung	2.729.756.776	35.000.000		2.764.756.776
- Inventaris	1.561.784.070	160.988.000	6.050.000	1.716.722.070
Jumlah	**5.269.451.846**	**195.988.000**	**6.050.000**	**5.459.389.846**

Tahun 2021				
Akumulasi Penyusutan :	Saldo Awal 01/01/2021	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31/12/2021
- Gedung	(882.174.853)	(134.810.906)	-	(1.016.985.759)
- Inventaris	(1.290.620.844)	(115.751.930)	(6.049.997)	(1.400.322.777)
Jumlah	**(2.172.795.697)**	**(250.562.836)**	**(6.049.997)**	**(2.417.308.536)**
Nilai Buku	**3.096.656.149**			**3.042.081.310**

Lihat rincian lampiran I

3.9 Aset Tidak Berwujud

Merupakan saldo aset tidak berwujud pada tanggal neraca, dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
- Software Program	45.891.000	107.766.000
- Akumulasi Amortisasi	(20.315.314)	(72.890.051)
Jumlah Aset Tidak Berwujud	**25.575.686**	**34.875.949**

3.10 Aset Lain-Lain

Merupakan saldo aset lain-lain pada tanggal neraca, dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
- Pajak Dibayar di Muka	352.980.470	231.776.146
- Biaya Dibayar di Muka	636.883.944	567.316.308
- Lainnya	110.095.000	30.035.000
Jumlah Aset Lain-lain	**1.099.959.414**	**829.127.454**

3.11 Kewajiban Segara Dibayar

Merupakan saldo kewajiban segera dibayar pada tanggal neraca, dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
- Titipan Nasabah	60.838.393	46.167.513
- Liabilitas Imbalan Kerja	-	80.477.181
- Lainnya	12.679.166	57.936.109
Jumlah Kewajiban Segera Dibayar	**73.517.559**	**184.580.803**

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.12 Utang Bunga

Merupakan saldo utang bunga pada tanggal neraca, dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
- Tabungan Berjangka	36.624.115	37.093.880
- Deposito Belum Jatuh Tempo	109.626.258	115.531.025
- Simpanan Bank Lain Belum Jatuh Tempo	10.013.661	6.548.838
Jumlah Utang Bunga	**156.264.034**	**159.173.743**

3.13 Utang Pajak

Merupakan saldo utang pajak pada tanggal neraca, dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
- Utang PPh Final Bunga Tabungan dan Deposito	59.667.856	83.132.612
- Utang PPh Pasal 21	23.608.729	25.188.557
- Utang PPh Pasal 23	1.047.777	22.436.788
- Utang PPh Pasal 25	137.331.414	1.000.000
- Utang PPh Pasal 29	447.234.143	25.444.200
Jumlah Utang Pajak	**668.889.918**	**157.202.157**

3.14 Simpanan

Merupakan saldo simpanan pada tanggal neraca, dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
Tabungan		
- Tabungan Wajib Kredit	1.205.166.755	1.445.537.756
- Tabungan Masyarakat Desa (Tamades)	23.652.322.523	21.766.176.725
- Tabungan Simpanan Arisan Keluarga	1.848.753.141	2.486.838.181
- Tabungan Simpanan Pelajar (Simpel)	337.301.190	227.659.481
- Tabungan Simpanan Umroh Umat Islam (Sirois)	73.669.567	125.720.262
- Tabungan Bunga Harian (Buhar)	15.664.375.616	15.754.214.253
Jumlah	**42.781.588.792**	**41.806.146.658**
Deposito Berjangka		
- 1 Bulan	5.157.000.000	4.101.000.000
- 3 Bulan	5.602.400.000	4.264.250.000
- 6 Bulan	7.897.000.000	8.023.000.000
- 12 Bulan atau Lebih	38.930.100.000	36.352.100.000
Jumlah	**57.586.500.000**	**52.740.350.000**
Jumlah Simpanan	**100.368.088.792**	**94.546.496.658**

3.15 Simpanan dari Bank Lain

Merupakan saldo simpanan dari bank lain pada tanggal neraca, dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
Tabungan		
- PT BPR BKK Karangmalang 01-210-009093	216.395.501	190.613.789
Jumlah	**216.395.501**	**190.613.789**

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.15 Simpanan dari Bank Lain *(Lanjutan)*

Merupakan saldo simpanan dari bank lain pada tanggal neraca, dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
Deposito Berjangka		
- 3 Bulan	2.250.000.000	-
- 6 Bulan	-	2.400.000.000
- 12 Bulan atau Lebih	1.000.000.000	3.000.000.000
Jumlah	**3.250.000.000**	**5.400.000.000**
Jumlah Simpanan dari Bank Lain	**3.466.395.501**	**5.590.613.789**

Simpanan dari bank lain dalam bentuk deposito sebagai berikut :

		2022	
Nama Bank	**Jangka Waktu**	**Tingkat Bunga**	**Jumlah (Rp)**
PT. BPR Bank Jombang Perseroda	3 Bulan	6,25%	1.000.000.000
PT. BPR Buana Dana Makmur	3 Bulan	6,25%	750.000.000
PT. BPR TAPA	3 Bulan	6,25%	500.000.000
PT. BPR BKK Grogol Perseroda	12 Bulan	4,50%	750.000.000
PT. BPR BKK Grogol Perseroda	12 Bulan	4,50%	250.000.000
Jumlah			**3.250.000.000**

		2021	
Nama Bank	**Jangka Waktu**	**Tingkat Bunga**	**Jumlah (Rp)**
PT. BPR BKK Karangmalang Perseroda	6 Bulan	6,00%	850.000.000
PT. BPR BKK Karangmalang Perseroda	6 Bulan	5,25%	550.000.000
PT. BPR BKK Boyolali Perseroda	6 Bulan	5,50%	1.000.000.000
PT. BPR BKK Grogol Perseroda	12 Bulan	5,50%	750.000.000
PT. BPR BKK Grogol Perseroda	12 Bulan	6,50%	250.000.000
PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah	12 Bulan	6,50%	2.000.000.000
Jumlah			**5.400.000.000**

3.16 Kewajiban Lain-lain

Merupakan saldo kewajiban lain-lain pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Pendapatan Diterima Dimuka	42.241.375	-
- Lain-lain (CSR)	401.765	258.374.080
Jumlah Kewajiban Lain-lain	**42.643.140**	**258.374.080**

3.17 Modal

Merupakan modal dasar yang telah ditempatkan dan disetor penuh pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
- Modal Dasar	37.000.000.000	37.000.000.000
- Modal yang Belum Disetor	(24.130.000.000)	(27.130.000.000)
Jumlah Modal	**12.870.000.000**	**9.870.000.000**

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.17 Modal *(Lanjutan)*

Berdasarkan Akta Pernyataan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT BPR BKK Tulung (Perseroda) Nomor 90 tanggal 29 Juni 2022 terdapat penambahan modal dasar ditempatkan dan disetorkan sejumlah 1.287 lembar saham dengan nilai nominal seluruhnya Rp 12.870.000.000,- oleh para pemegang saham sebagai berikut:

2022			
Nama	**Lembar Saham**	**%**	**Jumlah**
Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	991	77,00%	9.910.000.000
Pemerintah Kabupaten Klaten	296	23,00%	2.960.000.000
Jumlah	**1287**	**100,00%**	**12.870.000.000**

2021			
Nama	**Lembar Saham**	**%**	**Jumlah**
Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	691	70,01%	6.910.000.000
Pemerintah Kabupaten Klaten	296	29,99%	2.960.000.000
Jumlah	**987**	**100,00%**	**9.870.000.000**

3.18 Cadangan Umum

Merupakan saldo cadangan umum yang diperoleh perusahaan dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Saldo Awal	1.353.710.746	1.353.710.746
- Penambahan tahun berjalan	12.795.607	-
Jumlah Cadangan Umum	**1.366.506.353**	**1.353.710.746**

3.19 Cadangan Tujuan

Merupakan saldo cadangan tujuan yang diperoleh perusahaan dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Saldo Awal	1.281.280.216	1.281.280.216
- Penambahan tahun berjalan	9.596.705	-
Jumlah Cadangan Tujuan	**1.290.876.921**	**1.281.280.216**

3.20 Saldo Laba Belum Ditentukan Tujuannya

Merupakan saldo laba yang belum ditentukan tujuannya dengan rincian sebagai berikut :

		2022	2021
		Rp	Rp
- Laba (Rugi) Tahun Lalu		127.956.072	(2.365.111.127)
Pembagian Laba Tahun Lalu	Komposisi		
Deviden	57,50%	(73.574.742)	-
Cadangan Umum	10,00%	(12.795.607)	-
Cadangan Tujuan	7,50%	(9.596.705)	-
CSR	3,00%	(3.838.682)	-
Tantiem	4,00%	(5.118.243)	-
Jasa Produksi	8,00%	(10.236.486)	-
Dana Kesejahteraan	10,00%	(12.795.607)	-
- Laba (Rugi) Tahun berjalan		1.742.484.105	2.493.067.199
Jumlah Saldo Laba yang Belum Ditentukan Tujuannya		**1.742.484.105**	**127.956.072**

Komposisi pembagian laba tahun lalu berdasarkan Surat Sekretaris Daerah Provinsi Jawa Tengah Nomor 584.2/0002310 tanggal 11 Februari 2022 tentang Desk Perhitungan Pembagian Laba atas Kinerja Tahun 2021 dan hasil notulen RUPS Pembagian Hasil Usaha yang dilaksanakan pada hari Kamis, 24 Februari 2022 pukul 09.00 WIB.

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.21 Pendapatan

Merupakan pendapatan perusahaan selama periode tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
Pendapatan Bunga Kontraktual		
Dari Bank Lain		
- Giro	78.230.488	141.689.884
- Tabungan	132.516.066	72.562.029
- Deposito	595.636.709	87.528.083
Kredit yang Diberikan		
- Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	13.446.964.851	13.001.470.934
Koreksi atas Pendapatan Bunga		
- Koreksi atas Pendapatan Bunga	(446.268.209)	(270.220.935)
Jumlah Pendapatan Bunga Kontraktual	**13.807.079.905**	**13.033.029.995**
Provisi, Administrasi dan Biaya Transaksi		
- Provisi & Administrasi	1.355.233.081	1.323.318.771
Jumlah Provisi, Administrasi dan Biaya Transaksi	**1.355.233.081**	**1.323.318.771**
Pendapatan Operasional		
- Pendapatan Kredit Hapus Buku - Pokok	17.430.000	50.484.866
- Pemulihan PPAP - Kredit Yang Diberikan	699.502.407	6.092.238.189
- Pendapatan Jasa Transaksi	813.700	-
- Pendapatan Operasional Lainnya	412.252.901	535.293.565
Jumlah Pendapatan Operasional	**1.129.999.008**	**6.678.016.620**
Jumlah Pendapatan	**16.292.311.994**	**21.034.365.386**

3.22 Beban Bunga

Merupakan beban bunga selama periode tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
Kepada Bank Lain		
- Tabungan	916.751.408	391.711.644
- Deposito Berjangka	2.950.481.666	274.555.348
- Simpanan dari bank lain	165.493.060	-
- Lainnya	433.031.020	-
Jumlah	**4.465.757.154**	**666.266.992**
Kepada Pihak Ketiga bukan Bank		
- Tabungan	-	1.018.228.082
- Deposito Berjangka	-	2.637.798.669
Biaya Transaksi Bank Lain	6.266.300	661.600
Lainnya	-	311.643.333
Jumlah	**6.266.300**	**3.968.331.684**
Jumlah Beban Bunga	**4.472.023.454**	**4.634.598.676**

3.23 Beban Penyisihan Kerugian/Penyusutan

Merupakan beban penyisihan kerugian/penyusutan selama periode tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Beban Penyisihan Kerugian - Penempatan Bank Lain	39.441.610	53.876.326
- Beban Penyisihan Kerugian - Kredit Yang Diberikan	1.256.868.489	5.913.708.049
- Beban Penyusutan Gedung	135.540.073	134.810.911
- Beban Penyusutan Inventaris	108.990.043	115.751.925
- Beban Amortisasi Aset Tak Berwujud	9.300.263	5.396.927
Jumlah Beban Penyisihan Kerugian/Penyusutan	**1.550.140.478**	**6.223.544.138**

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.24 Beban Pemasaran

Merupakan beban pemasaran selama periode tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Beban Promosi	47.221.606	12.359.139
- Beban Pemasaran Lainnya	4.073.100	61.790.296
Jumlah Beban Pemasaran	**51.294.706**	**74.149.435**

3.25 Beban Administrasi dan Umum

Merupakan beban administrasi dan umum yang terjadi atas kegiatan perusahaan selama periode tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
Beban Tenaga kerja :		
- Gaji Karyawan, Direktur & Komisaris	3.824.330.903	4.134.808.791
- Beban Honorarium	242.476.800	217.847.186
- Uang Lembur	-	9.068.708
- Lainnya	858.671.563	623.694.467
Beban Pendidikan :		
- Biaya Pendidikan	221.053.546	177.923.000
- Perjalanan Dinas Pendidikan	-	38.560.000
Beban Premi Asuransi :		
- Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK)	88.725.000	71.500.000
- BPJS Kesehatan	140.747.186	128.757.833
- BPJS Ketengakerjaan	231.506.531	207.640.943
- Beban Asuransi Brankas	2.797.000	2.797.000
Beban Sewa :		
- Beban Sewa Gedung	57.569.683	62.994.595
- Beban Sewa/Maintenance Program	197.735.473	94.700.000
- Beban Sewa Kendaraan	300.500.000	276.595.000
- Beban Sewa Lainnya	1.750.000	-
Beban Pajak :		
- Beban Pajak Kendaraan	14.912.800	3.270.000
- Beban Pajak Bumi dan Bangunan	1.370.169	-
- Beban Pajak Reklame	1.161.000	-
- Beban Pajak Lainnya	275.600.408	2.851.619
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan :		
- Beban Pemeliharaan dan Perbaikan Gedung	30.625.500	134.122.125
- Beban Pemeliharaan Alat Kantor	62.309.000	52.993.000
- Beban Pemeliharaan Kendaraan	61.474.777	55.820.806
- Beban Pemeliharaan Jasa Servis	4.371.000	-
- Beban Pemeliharaan Lainnya	4.545.000	-
Beban Barang dan Jasa :		
- Beban Listrik	56.044.281	45.872.653
- Beban Telepon	118.509.683	117.447.001
- Beban Alat Tulis Kantor	83.142.100	9.334.900
Saldo Dipindahkan	**6.881.929.403**	**6.468.599.627**

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.25 Beban Administrasi dan Umum *(Lanjutan)*

Merupakan beban administrasi dan umum yang terjadi atas kegiatan perusahaan selama periode tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
***Beban Barang dan Jasa** (Lanjutan) :*		
Saldo Pindahan	**6.881.929.403**	**6.468.599.627**
- Beban Pejalanan Dinas	133.804.000	62.633.000
- Beban Koran dan Majalah	16.475.000	6.860.000
- Beban Materai, Perangko dan Benda Pos	2.229.710	4.200.500
- Beban Alat Kantor	47.661.725	80.611.730
- Beban Barang Cetakan	56.657.500	32.065.500
- Beban Catering	92.513.295	188.798.714
- Beban Fotocopy	8.782.450	-
- Beban Konsultan	22.250.000	57.203.500
- Beban Pakaian Dinas	48.643.402	52.512.287
- Beban BBM, Parkir dan Keamanan	298.452.073	208.139.499
- Beban Rumah Tangga	8.112.008	-
- Beban Iuran dan Retribusi	76.750.237	-
- Beban Barang dan Jasa Lainnya	29.375.935	213.262.478
Beban Administrasi dan Umum Lainnya:		
- Beban Jamuan Tamu	50.676.770	12.914.150
- Beban Administrasi Bank	5.697.177	-
Beban Adm lainnya	136.035.411	87.500.957
Jumlah Beban Administrasi dan Umum	**7.916.046.096**	**7.475.301.942**

3.26 Pendapatan (Beban) Non Operasional

Merupakan pendapatan dan (beban) non operasional yang terjadi atas kegiatan perusahaan selama periode tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
Pendapatan Non Operasional		
- Fee Notaris	74.938.500	32.160.000
- Fee Asuransi	36.075.632	-
- Keuntungan Penjualan Aset Tetap	853.000	-
- Keuntungan Penjualan/Kehilangan AYDA	9.150.000	-
- Lainnya	18.591.500	10.225.432
Jumlah	**139.608.632**	**42.385.432**
Beban Non Operasional		
- Olahraga	(43.170.000)	(6.875.000)
- Sumbangan	(500.000)	(27.519.300)
- Kerugian Penjualan/Kehilangan AYDA	(104.000.000)	-
- Lain-lain	(105.027.644)	(116.250.928)
Jumlah	**(252.697.644)**	**(150.645.228)**
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain	**(113.089.012)**	**(108.259.796)**

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.27 Taksiran Pajak Penghasilan

Sebagai ilustrasi perhitungan taksiran pajak yang terutang adalah sebagai berikut :

			2022	2021
			Rp	Rp
Peredaran Bruto			**16.292.311.994**	**21.034.365.386**
Laba (Rugi) Komersial Tahun berjalan			**2.189.718.248**	**2.518.511.399**
Koreksi Fiskal Positif (Negatif)				
Pendapatan Bunga			-	(301.779.996)
Beban Pakaian Dinas			48.643.402	52.512.287
Beban Jamuan Tamu			50.676.770	12.914.150
Promosi			47.221.606	12.359.139
Sumbangan			500.000	27.519.300
Beban Olahraga			43.170.000	-
Beban BBM (Jabatan)			4.148.000	5.275.099
Jumlah Koreksi Fiskal			**194.359.778**	**(191.200.021)**
Penghasilan Kena Pajak			**2.384.078.025**	**2.327.311.378**
Kompensasi Kerugian Tahun 2020			-	(2.095.999.623)
Laba yang Mendapat Fasilitas			-	-
Penghasilan Kena Pajak			**2.384.078.000**	**231.311.755**
4.800.000.000 / 16.292.311.994	x 11 %	x 2.384.078.000	77.263.017	
11.492.311.994 / 16.292.311.994	x 22 %	x 2.384.078.000	369.971.125	
Jumlah Taksiran Pajak Penghasilan			**447.234.143**	**25.444.200**
Kredit Pajak Potongan				
PPh Pasal 22			-	-
PPh Pasal 25			352.980.470	35.000.000
Jumlah Kredit Pajak			**352.980.470**	**35.000.000**
Kurang/(Lebih) Bayar PPh Badan (Pasal 29)			94.253.673	(9.555.800)
Angsuran PPh 25 Tahun Berikutnya			**37.269.512**	**2.120.350**

3.28 Komitmen dan Kontinjensi

Merupakan saldo komitmen dan kontinjensi pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
Komitmen		
- Kewajiban Komitmen	-	-
- Fasilitas kredit yang diterima belum ditarik	-	-
Komitmen - Bersih	-	-
Kontinjensi		
- Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian	4.853.688.167	3.454.538.593
- Penghapusan Kredit Yang Diberikan	1.544.935.921	1.562.365.921
Kontinjensi - Bersih	**6.398.624.088**	**5.016.904.514**

PT. BPR BKK TULUNG (PERSERODA)

BAGIAN III

LAMPIRAN

PT BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP
Per 31 Desember 2022

(Dalam Rupiah)

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN	MASA MANFAAT	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
					AWAL	DEBET	KREDIT	AKHIR	AWAL	DEBET	KREDIT	AKHIR	AWAL	AKHIR
TANAH														
	KANTOR PUSAT OPERASIONAL													
1	Tanah Jatinom	23-Dec-00	240	5,00%	53.270.000	-	-	53.270.000	-	-	-	-	53.270.000	53.270.000
2	Tanah Majegan	5-Nov-15	240	5,00%	684.000.000	-	-	684.000.000	-	-	-	-	684.000.000	684.000.000
SUB JUMLAH KANTOR PUSAT OPERASIONAL					**737.270.000**	-	-	**737.270.000**	-	-	-	-	**737.270.000**	**737.270.000**
	KANTOR CABANG													
3	Tanah BKK	19-Apr-99	240	5,00%	8.500.000	-	-	8.500.000	-	-	-	-	8.500.000	8.500.000
4	Tanah	26-Dec-06	240	5,00%	232.141.000	-	-	232.141.000	-	-	-	-	232.141.000	232.141.000
SUB JUMLAH KANTOR PUSAT OPERASIONAL					**240.641.000**	-	-	**240.641.000**	-	-	-	-	**240.641.000**	**240.641.000**
JUMLAH TANAH					**977.911.000**	-	-	**977.911.000**	-	-	-	-	**977.911.000**	**977.911.000**
BANGUNAN														
	KANTOR PUSAT OPERASIONAL													
1	Gedung	12-Jan-93	240	5,00%	17.000.000	-		17.000.000	16.999.999	-	-	16.999.999	1	1
2	Gedung (Penambahan)	11-Mar-97	240	5,00%	22.500.000	-		22.500.000	22.499.999	-	-	22.499.999	1	1
3	Gedung (Rehab)	1-Aug-98	240	5,00%	8.000.000	-		8.000.000	7.999.999	-	-	7.999.999	1	1
4	Gedung (Penambahan)	7-Sep-98	240	5,00%	5.218.776	-		5.218.776	5.218.775	-	-	5.218.775	1	1
5	Kanopi	6-Mar-07	240	5,00%	24.178.000	-		24.178.000	17.932.019	1.237.073	-	19.169.092	6.245.981	5.008.908
6	Rehab gedung lama I	31-Dec-14	240	5,00%	199.650.000	-		199.650.000	69.877.500	9.982.500	-	79.860.000	129.772.500	119.790.000
7	Rehab gedung lama II	27-Oct-15	240	5,00%	104.260.000	-		104.260.000	32.146.837	5.213.000	-	37.359.837	72.113.163	66.900.163
8	Kantor Pusat	5-Nov-15	240	5,00%	1.615.300.000	-		1.615.300.000	498.050.837	80.765.000	-	578.815.837	1.117.249.163	1.036.484.163
9	Pagar KK Tulung	13-Jun-16	240	5,00%	9.500.000	-		9.500.000	2.612.507	475.000	-	3.087.507	6.887.493	6.412.493
10	Rehab gedung kantor Pusat	29-Dec-17	240	5,00%	99.000.000	-		99.000.000	19.800.000	4.950.000	-	24.750.000	79.200.000	74.250.000
11	Papan Nama PD BPR BKK Tulung	30-Dec-17	240	5,00%	16.600.000	-		16.600.000	3.320.003	830.000	-	4.150.003	13.279.997	12.449.997
12	Canopy	24-Jun-21	240	5,00%	22.000.000	-		22.000.000	641.667	1.100.000	-	1.741.667	21.358.333	20.258.333
13	Pagar	24-Jun-21	240	5,00%	13.000.000	-		13.000.000	379.167	650.000	-	1.029.167	12.620.833	11.970.833
SUB JUMLAH KANTOR PUSAT OPERASIONAL					**2.156.206.776**	-	-	**2.156.206.776**	**697.479.308**	**105.202.573**	-	**802.681.881**	**1.458.727.468**	**1.353.524.895**
	KANTOR CABANG													
1	Kanopi	11-Mar-08	240	5,00%	5.500.000	-		5.500.000	3.712.507	275.000		3.987.507	1.787.493	1.512.493
2	Gedung	24-Mar-08	240	5,00%	403.580.000	-		403.580.000	279.087.001	20.179.000		299.266.001	124.492.999	104.313.999
3	Penutup Tangga Gedung	17-Apr-08	240	5,00%	1.700.000	-		1.700.000	1.133.337	85.000		1.218.337	566.663	481.663
4	Korden	28-Apr-08	240	5,00%	1.800.000	-		1.800.000	1.799.999	-		1.799.999	1	1
5	Pintu Fullding Gate	30-Dec-10	240	5,00%	5.970.000	-		5.970.000	3.184.004	298.500		3.482.504	2.785.996	2.487.496
6	Neon Box	14-Jul-15	240	5,00%	7.000.000	-		7.000.000	2.639.590	350.000		2.989.590	4.360.410	4.010.410
7	Ruang Belakang	31-Dec-18	240	5,00%	123.000.000	-		123.000.000	18.450.000	6.150.000		24.600.000	104.550.000	98.400.000
8	Ruang Belakang	31-Oct-19	240	5,00%	50.000.000	-		50.000.000	5.416.673	2.500.000		7.916.673	44.583.327	42.083.327
9	Ruang Kasir	10-Jul-13	240	5,00%	10.000.000	-		10.000.000	4.083.340	500.000		4.583.340	5.916.660	5.416.660
SUB JUMLAH CABANG					**608.550.000**	-	-	**608.550.000**	**319.506.451**	**30.337.500**	-	**349.843.951**	**289.043.549**	**258.706.049**
JUMLAH BANGUNAN					**2.764.756.776**	-	-	**2.764.756.776**	**1.016.985.759**	**135.540.073**	-	**1.152.525.832**	**1.747.771.017**	**1.612.230.944**
INVENTARIS KANTOR														
	KANTOR PUSAT OPERASIONAL													
1	Almari Susun	31-Jan-04	48	25,00%	2.875.000	-	-	2.875.000	2.874.999	-	-	2.874.999	1	1
2	Generator	5-Feb-04	48	25,00%	5.225.000	-	-	5.225.000	5.224.999	-	-	5.224.999	1	1
3	Ornamen Batu meja	31-May-04	48	25,00%	1.088.000	-	1.088.000	-	1.087.999	-	1.087.999	-	1	-
4	Meja Tulis Jati	5-Feb-05	48	25,00%	2.750.000	-	-	2.750.000	2.749.999	-	-	2.749.999	1	1
5	Pemadam Kebakaran	30-Nov-05	48	25,00%	1.370.000	-	-	1.370.000	1.369.999	-	-	1.369.999	1	1
6	Pemadam Kebakaran	30-Nov-05	48	25,00%	1.240.000	-	-	1.240.000	1.239.999	-	-	1.239.999	1	1
7	PABX Panasonik	10-Jan-06	48	25,00%	4.200.000	-	-	4.200.000	4.199.999	-	-	4.199.999	1	1
8	Komputer	6-Feb-06	48	25,00%	5.300.000	-	5.300.000	-	5.299.999	-	5.299.999	-	1	-
9	Komputer	6-Jul-07	48	25,00%	4.600.000	-	4.600.000	-	4.599.999	-	4.599.999	-	1	-

PT BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP
Per 31 Desember 2022

(Dalam Rupiah)

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN	MASA MANFAAT	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
					AWAL	DEBET	KREDIT	AKHIR	AWAL	DEBET	KREDIT	AKHIR	AWAL	AKHIR
10	Meja	31-Oct-07	48	25,00%	14.800.000	-	-	14.800.000	14.799.999	-	-	14.799.999	1	1
11	Kursi Direktur	6-Nov-07	48	25,00%	2.750.000	-	2.750.000	-	2.749.999	-	2.749.999	-	1	-
12	Meja Direktur	6-Nov-07	48	25,00%	3.750.000	-	3.750.000	-	3.749.999	-	3.749.999	-	1	-
13	Komputer	18-Jan-08	48	25,00%	6.450.000	-	6.450.000	-	6.449.999	-	6.449.999	-	1	-
14	Printer Epson LX 300	24-May-08	48	25,00%	3.390.000	-	3.390.000	-	3.389.999	-	3.389.999	-	1	-
15	Komputer Intel Duel Coore	5-Nov-08	48	25,00%	3.675.000	-	3.675.000	-	3.674.999	-	3.674.999	-	1	-
16	LCD Projektor MP.620C	5-Nov-08	48	25,00%	6.650.000	-	-	6.650.000	6.649.999	-	-	6.649.999	1	1
17	Honda Revo ll0 CC	21-Dec-09	48	25,00%	11.800.000	-	-	11.800.000	11.799.999	-	-	11.799.999	1	1
18	Honda Revo ll0 CC	21-Dec-09	48	25,00%	11.800.000	-	-	11.800.000	11.799.999	-	-	11.799.999	1	1
19	Kursi Tamu	31-Dec-09	48	25,00%	4.800.000	-	-	4.800.000	4.799.999	-	-	4.799.999	1	1
20	Mesin Ketik Olympia 13	8-Jan-10	48	25,00%	5.400.000	-	5.400.000	-	5.399.999	-	5.399.999	-	1	-
21	Mesin Ketik Olympia 18	11-Jan-10	48	25,00%	4.500.000	-	4.500.000	-	4.499.999	-	4.499.999	-	1	-
22	Kursi Susun Merah	27-Feb-10	48	25,00%	12.640.000	-	-	12.640.000	12.639.999	-	-	12.639.999	1	1
23	Komputer	4-Mar-10	48	25,00%	19.875.000	-	19.875.000	-	19.874.999	-	19.874.999	-	1	-
24	Komputer	10-Jun-11	48	25,00%	4.495.000	-	4.495.000	-	4.494.999	-	4.494.999	-	1	-
25	kursi Brother	13-Nov-12	48	25,00%	3.000.000	-	-	3.000.000	2.999.999	-	-	2.999.999	1	1
26	Meja 1/2 biro	13-Nov-12	48	25,00%	3.850.000	-	3.850.000	-	3.849.999	-	3.849.999	-	1	-
27	kursi Direktur	13-Nov-12	48	25,00%	950.000	-	950.000	-	949.999	-	949.999	-	1	-
28	Kursi Brather	13-Nov-12	48	25,00%	4.000.000	-	-	4.000.000	3.999.999	-	-	3.999.999	1	1
29	Komputer	21-Mar-13	48	25,00%	4.750.000	-	4.750.000	-	4.749.999	-	4.749.999	-	1	-
30	Printer Canon ip2770	21-Mar-13	48	25,00%	990.000	-	-	990.000	989.999	-	-	989.999	1	1
31	CPU Server HP Proliant	21-Mar-13	48	25,00%	21.245.000	-	21.245.000	-	21.244.999	-	21.244.999	-	1	-
32	Komputer	21-Mar-13	48	25,00%	14.250.000	-	14.250.000	-	14.249.999	-	14.249.999	-	1	-
33	Printer ibm Passbook	21-Mar-13	48	25,00%	7.675.000	-	7.675.000	-	7.674.999	-	7.674.999	-	1	-
34	Printer epson 1210	21-Mar-13	48	25,00%	1.850.000	-	-	1.850.000	1.849.999	-	-	1.849.999	1	1
35	Mesin Absen	19-Apr-13	48	25,00%	8.280.000	-	8.280.000	-	8.279.999	-	8.279.999	-	1	-
36	Kamera Digital	23-Apr-13	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	Despenser	30-Apr-13	48	25,00%	3.400.000	-	-	3.400.000	3.399.999	-	-	3.399.999	1	1
38	Sounsistem	3-May-13	48	25,00%	2.500.000	-	-	2.500.000	2.499.999	-	-	2.499.999	1	1
39	Kamera Nikon	25-Jun-13	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Printer IBM Passbook	29-Jun-13	48	25,00%	7.695.000	-	7.695.000	-	7.694.999	-	7.694.999	-	1	-
41	Mesin Fax (Panasonik)	11-Jul-13	48	25,00%	1.100.000	-	1.100.000	-	1.099.999	-	1.099.999	-	1	-
42	Mesin Dymo	26-Jul-13	48	25,00%	1.475.000	-	-	1.475.000	1.474.999	-	-	1.474.999	1	1
43	Mesin Hitung Uang	26-Jul-13	48	25,00%	23.750.000	-	-	23.750.000	23.749.999	-	-	23.749.999	1	1
44	Meja 1/2 biro	29-Jul-13	48	25,00%	7.500.000	-	-	7.500.000	7.499.999	-	-	7.499.999	1	1
45	CCTV	6-Sep-13	48	25,00%	15.415.400	-	-	15.415.400	15.415.399	-	-	15.415.399	1	1
46	Komputer	3-Mar-14	48	25,00%	15.959.900	-	15.959.900	-	15.959.899	-	15.959.899	-	1	-
47	Laptop Assus	3-Mar-14	48	25,00%	13.102.320	-	-	13.102.320	13.102.319	-	-	13.102.319	1	1
48	Mesin Absen (Matrix)	31-May-14	48	25,00%	1.750.000	-	1.750.000	-	1.749.999	-	1.749.999	-	1	-
49	Printer IBM	12-Sep-14	48	25,00%	19.500.000	-	19.500.000	-	19.499.999	-	19.499.999	-	1	-
50	Komputer	17-Sep-14	48	25,00%	18.080.000	-	18.080.000	-	18.079.999	-	18.079.999	-	1	-
51	Meja Meeting	30-Dec-14	48	25,00%	8.000.000	-	-	8.000.000	7.999.999	-	-	7.999.999	1	1
52	Mesin Absen	25-Feb-15	48	25,00%	7.500.000	-	7.500.000	-	7.499.999	-	7.499.999	-	1	-
53	Komputer	24-Apr-15	48	25,00%	4.012.000	-	4.012.000	-	4.011.999	-	4.011.999	-	1	-
54	Laptop Asus X455LA	24-Apr-15	48	25,00%	5.299.000	-	-	5.299.000	5.298.999	-	-	5.298.999	1	1
55	Printer Pasbook	12-Aug-15	48	25,00%	26.000.000	-	-	26.000.000	25.999.999	-	-	25.999.999	1	1
56	Printer Copy	14-Aug-15	48	25,00%	10.150.000	-	10.150.000	-	10.149.999	-	10.149.999	-	1	-
57	Perangkat Komputer	14-Aug-15	48	25,00%	14.430.000	-	14.430.000	-	14.429.999	-	14.429.999	-	1	-
58	Laptop asus	14-Aug-15	48	25,00%	4.865.000	-	-	4.865.000	4.864.999	-	-	4.864.999	1	1
59	Neon Box Kantor Kas	14-Aug-15	48	25,00%	14.000.000	-	14.000.000	-	13.999.999	-	13.999.999	-	1	-
60	Komputer Branded Asus	4-Mar-16	48	25,00%	5.100.000	-	5.100.000	-	5.099.999	-	5.099.999	-	1	-
61	Facximild Panasonic	16-Jun-16	48	25,00%	1.725.000	-	1.725.000	-	1.724.999	-	1.724.999	-	1	-

PT BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP
Per 31 Desember 2022

(Dalam Rupiah)

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN	MASA MANFAAT	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
					AWAL	DEBET	KREDIT	AKHIR	AWAL	DEBET	KREDIT	AKHIR	AWAL	AKHIR
62	CPU	30-Sep-16	48	25,00%	5.975.000	-	5.975.000	-	5.974.999	-	5.974.999	-	1	-
63	Printer Pixma IP 2770	30-Dec-16	48	25,00%	575.000	-	-	575.000	574.999	-	-	574.999	1	1
64	Meja Makan	30-Dec-16	48	25,00%	800.000	-	-	800.000	799.999	-	-	799.999	1	1
65	Meja Telpun	30-Dec-16	48	25,00%	700.000	-	-	700.000	699.999	-	-	699.999	1	1
66	Kipas Angin Polytron	30-Dec-16	48	25,00%	1.000.000	-	-	1.000.000	999.999	-	-	999.999	1	1
67	Monitor (LCD 15 6 DELL)	30-Dec-16	48	25,00%	810.000	-	-	810.000	809.999	-	-	809.999	1	1
68	Meja Podium	30-Dec-16	48	25,00%	500.000	-	-	500.000	499.999	-	-	499.999	1	1
69	Notebook/laptop	14-Jun-17	48	25,00%	14.350.000	-	-	14.350.000	14.349.999	-	-	14.349.999	1	1
70	Printer Laser	14-Jun-17	48	25,00%	2.150.000	-	-	2.150.000	2.149.999	-	-	2.149.999	1	1
71	Hardisk External	14-Jun-17	48	25,00%	1.145.000	-	1.145.000	-	1.144.999	-	1.144.999	-	1	-
72	CPU/Komputer	14-Jun-17	48	25,00%	28.000.000	-	-	28.000.000	27.999.999	-	-	27.999.999	1	1
73	Printer Copy	14-Jun-17	48	25,00%	6.450.000	-	-	6.450.000	6.449.999	-	-	6.449.999	1	1
74	Printer Inkjet	14-Jun-17	48	25,00%	990.000	-	-	990.000	989.999	-	-	989.999	1	1
75	UPS	14-Jun-17	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
76	AC 1/2 PK	31-Jul-18	48	25,00%	10.410.000	-	-	10.410.000	8.891.875	1.518.124	-	10.409.999	1.518.125	1
77	Komputer PC	31-Jul-18	48	25,00%	17.850.000	-	-	17.850.000	15.246.875	2.603.124	-	17.849.999	2.603.125	1
78	Komputer Server	31-Jul-18	48	25,00%	24.700.000	-	-	24.700.000	21.097.923	3.602.076	-	24.699.999	3.602.077	1
79	Printer Scan Canon Epson L 360	31-Jul-18	48	25,00%	2.650.000	-	-	2.650.000	2.263.548	386.451	-	2.649.999	386.452	1
80	Televisi 36	31-Jul-18	48	25,00%	5.000.000	-	-	5.000.000	4.270.837	729.162	-	4.999.999	729.163	1
81	Komputer Multimedia	31-Jul-18	48	25,00%	7.700.000	-	-	7.700.000	6.577.087	1.122.912	-	7.699.999	1.122.913	1
82	Printer Canon ip2770	31-Jul-18	48	25,00%	3.450.000	-	-	3.450.000	2.946.875	503.124	-	3.449.999	503.125	1
83	Printer Passbook	31-Jul-18	48	25,00%	9.500.000	-	-	9.500.000	8.114.587	1.385.412	-	9.499.999	1.385.413	1
84	Komputer	31-Dec-19	48	25,00%	12.000.000	-	-	12.000.000	6.000.000	3.000.000	-	9.000.000	6.000.000	3.000.000
85	Printer Copy Epson	31-Dec-19	48	25,00%	2.600.000	-	-	2.600.000	1.300.003	650.000	-	1.950.003	1.299.997	649.997
86	Laptop	31-Dec-19	48	25,00%	7.950.000	-	-	7.950.000	3.975.000	1.987.500	-	5.962.500	3.975.000	1.987.500
87	AC Ruang	31-Dec-19	48	25,00%	3.500.000	-	-	3.500.000	1.750.003	875.000	-	2.625.003	1.749.997	874.997
88	Printer Passbook	31-Dec-19	48	25,00%	28.800.000	-	-	28.800.000	14.400.000	7.200.000	-	21.600.000	14.400.000	7.200.000
89	UPS Server	31-Dec-19	48	25,00%	6.500.000	-	-	6.500.000	3.250.003	1.625.000	-	4.875.003	3.249.997	1.624.997
90	Camera digital	31-Dec-19	48	25,00%	2.500.000	-		2.500.000	1.250.007	625.000	-	1.875.007	1.249.993	624.993
91	laptop	24-Jun-21	48	25,00%	14.998.000	-	-	14.998.000	1.874.750	3.749.500	-	5.624.250	13.123.250	9.373.750
92	Smart Mobile Thermal Printer	31-Dec-21	48	25,00%	27.750.000	-	-	27.750.000	-	6.937.500	-	6.937.500	27.750.000	20.812.500
93	Camera digital	30-Dec-06	48	25,00%	-	-	-	-	(1)	-	(1)	-	1	-
94	Facsimaile Shap UX-73	30-Dec-10	48	25,00%	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	1	1
95	Mesin ketik Standart	30-Dec-05	48	25,00%	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	1	1
96	Printer	30-Dec-05	48	25,00%	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	1	1
97	Papan nama Pos Pelayanan	30-Dec-10	48	25,00%	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)	1	1
98	Papan nama baliho	26-Apr-22	48	25,00%		15.345.000		15.345.000	-	2.557.500	-	2.557.500	-	12.787.500
99	Komputer Pentium Gold 8GB	17-May-22	48	25,00%		5.420.000		5.420.000	-	790.417	-	790.417	-	4.629.583
100	Komputer Pentium Gold 4GB	17-May-22	48	25,00%		4.895.000		4.895.000	-	713.854	-	713.854	-	4.181.146
101	GENSET HONDA DAISHIN SEB 7800	28-May-22	48	25,00%		28.430.000		28.430.000	-	4.146.042	-	4.146.042	-	24.283.958
102	Laptop Linovo IP3-14ABA7 Blue	23-Sep-22	48	25,00%		9.899.000		9.899.000	-	618.688	-	618.688	-	9.280.313
103	Printer epson PLQ-30(Delanggu)	28-Sep-22	48	25,00%		8.269.500		8.269.500	-	516.844	-	516.844	-	7.752.656
104	Printer epson PLQ-30(Ngawen)	28-Sep-22	48	25,00%		8.269.500		8.269.500	-	516.844	-	516.844	-	7.752.656
105	Printer epson PLQ-30(Cawas)	28-Sep-22	48	25,00%		8.269.500		8.269.500	-	516.844	-	516.844	-	7.752.656
106	Printer epson PLQ-30 (Kr dowo)	28-Sep-22	48	25,00%		8.269.500		8.269.500	-	516.844	-	516.844	-	7.752.656
107	PC Unit	29-Dec-22	48	25,00%		7.170.000		7.170.000	-	-	-	-	-	7.170.000
108	Printer Epson L121	29-Dec-22	48	25,00%		3.650.000		3.650.000	-	-	-	-	-	3.650.000
109	Tune Bank	23-May-01	96	12,50%	19.605.000	-	-	19.605.000	19.604.999	-	-	19.604.999	1	1
110	Bankas Medler	11-Apr-03	96	12,50%	1.950.000	-	-	1.950.000	1.949.999	-	-	1.949.999	1	1
111	Bankas Medler	23-Jul-04	96	12,50%	15.500.000	-	-	15.500.000	15.499.999	-	-	15.499.999	1	1
112	Kursi Tunggu	22-Sep-05	96	12,50%	2.085.000	-	-	2.085.000	2.084.999	-	-	2.084.999	1	1
113	Tone Bank (Pos)	30-Dec-05	96	12,50%	5.500.000	-	-	5.500.000	5.499.999	-	-	5.499.999	1	1

PT BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP
Per 31 Desember 2022

(Dalam Rupiah)

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN	MASA MANFAAT	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
					AWAL	DEBET	KREDIT	AKHIR	AWAL	DEBET	KREDIT	AKHIR	AWAL	AKHIR
114	Sofa Bludru	6-Nov-07	96	12,50%	5.650.000	-	-	5.650.000	5.649.999	-	-	5.649.999	1	1
115	Filling Kabinet	18-Jan-08	96	12,50%	1.250.000	-	1.250.000	-	1.249.999	-	1.249.999	-	1	-
116	AC 1PK LG	6-Jun-09	96	12,50%	2.750.000	-	2.750.000	-	2.749.999	-	2.749.999	-	1	-
117	Pintu Khasanah Brankas	13-Aug-12	96	12,50%	27.500.000	-	-	27.500.000	27.499.999	-	-	27.499.999	1	1
118	Set Tune Bank	13-Aug-12	96	12,50%	35.800.000	-	-	35.800.000	35.799.999	-	-	35.799.999	1	1
119	Papan Nama	12-Nov-12	96	12,50%	7.000.000	-	-	7.000.000	6.999.999	-	-	6.999.999	1	1
120	Kursi tunggu seat 4	13-Nov-12	96	12,50%	3.000.000	-	-	3.000.000	2.999.999	-	-	2.999.999	1	1
121	Almari Sliding Kaca Brother	13-Nov-12	96	12,50%	17.000.000	-	-	17.000.000	16.999.999	-	-	16.999.999	1	1
122	meja satu biro	13-Nov-12	96	12,50%	9.500.000	-	9.500.000	-	9.499.999	-	9.499.999	-	1	-
123	Skatsel Kaca	1-Dec-12	96	12,50%	15.750.000	-	-	15.750.000	15.749.999	-	-	15.749.999	1	1
124	Rak Buku	26-Jan-13	96	12,50%	13.500.000	-	-	13.500.000	13.499.999	-	-	13.499.999	1	1
125	AC Sharp	26-Jan-13	96	12,50%	14.850.000	-	-	14.850.000	14.849.999	-	-	14.849.999	1	1
126	Kursi manager brother	21-Mar-13	96	12,50%	3.750.000	-	3.750.000	-	3.749.999	-	3.749.999	-	1	-
127	Rak buku metal Brother	21-Mar-13	96	12,50%	4.575.000	-	-	4.575.000	4.574.999	-	-	4.574.999	1	1
128	Meja 1 Biro Brother	21-Mar-13	96	12,50%	14.700.000	-	-	14.700.000	14.699.999	-	-	14.699.999	1	1
129	Almari Sliding kaca Brother	21-Mar-13	96	12,50%	6.000.000	-	-	6.000.000	5.999.999	-	-	5.999.999	1	1
130	Kursi Susun Brother	21-Mar-13	96	12,50%	5.000.000	-	-	5.000.000	4.999.999	-	-	4.999.999	1	1
131	Almari Sliding kaca	29-Jul-13	96	12,50%	6.450.000	-	-	6.450.000	6.449.999	-	-	6.449.999	1	1
132	Mesin Ketik	29-Jul-13	96	12,50%	4.500.000	-	4.500.000	-	4.499.999	-	4.499.999	-	1	-
133	Sofa (kursi Tamu)	29-Jul-13	96	12,50%	6.000.000	-	-	6.000.000	5.999.999	-	-	5.999.999	1	1
134	Kursi Susun Brother	29-Jul-13	96	12,50%	5.200.000	-	-	5.200.000	5.199.999	-	-	5.199.999	1	1
135	Kursi Tunggu Bandara	29-Jul-13	96	12,50%	3.500.000	-	-	3.500.000	3.499.999	-	-	3.499.999	1	1
136	Kursi susun Brother	5-Mar-14	96	12,50%	1.650.000	-	-	1.650.000	1.614.805	35.194	-	1.649.999	35.195	1
137	Kursi Tunggu Bandara	5-Mar-14	96	12,50%	8.750.000	-	-	8.750.000	8.563.335	186.664	-	8.749.999	186.665	1
138	Almari Sliding Kaca	5-Mar-14	96	12,50%	2.303.500	-	-	2.303.500	2.254.360	49.139	-	2.303.499	49.140	1
139	Meja 1 Biro	5-Mar-14	96	12,50%	1.950.000	-	-	1.950.000	1.908.405	41.594	-	1.949.999	41.595	1
140	Kipas Angin	8-Apr-14	96	12,50%	599.000	-	-	599.000	579.986	19.014	-	598.999	19.015	1
141	Kipas Angin	8-Apr-14	96	12,50%	3.138.000	-	-	3.138.000	3.038.373	99.626	-	3.137.999	99.627	1
142	Topeng KK Delanggu	14-May-14	96	12,50%	19.650.000	-	-	19.650.000	18.821.430	828.569	-	19.649.999	828.570	1
143	AC SHARP	1-Oct-14	96	12,50%	6.300.000	-	-	6.300.000	5.706.225	593.774	-	6.299.999	593.775	1
144	Tower Pos Pomah	6-Oct-14	96	12,50%	3.400.000	-	-	3.400.000	3.079.553	320.446	-	3.399.999	320.447	1
145	Kursi Susun Brother	5-Dec-14	96	12,50%	1.950.000	-	-	1.950.000	1.725.593	224.406	-	1.949.999	224.407	1
146	Filliing kabinet Daito	12-Aug-15	96	12,50%	3.615.000	-	-	3.615.000	2.897.731	451.875	-	3.349.606	717.270	265.395
147	Kursi Susun Brother	12-Aug-15	96	12,50%	7.000.000	-	-	7.000.000	5.611.088	875.000	-	6.486.088	1.388.912	513.912
148	Tune Bank KK Tulung	13-Jun-16	96	12,50%	13.750.000	-	-	13.750.000	9.446.258	1.718.750	-	11.165.008	4.303.742	2.584.992
149	AC LG (KK Tulung)	22-Jul-16	96	12,50%	6.060.000	-	-	6.060.000	4.100.095	757.500	-	4.857.595	1.959.905	1.202.405
150	Rak Arsip	31-Jul-18	96	12,50%	5.850.000	-	-	5.850.000	2.495.517	731.250	-	3.226.767	3.354.483	2.623.233
151	Meja 1 Biro	31-Jul-18	96	12,50%	3.930.000	-	-	3.930.000	1.676.477	491.250	-	2.167.727	2.253.523	1.762.273
152	Almari Arsip	31-Jul-18	96	12,50%	2.950.000	-	-	2.950.000	1.258.429	368.750	-	1.627.179	1.691.571	1.322.821
153	Kursi Futura	31-Jul-18	96	12,50%	7.900.000	-	-	7.900.000	3.370.012	987.500	-	4.357.512	4.529.988	3.542.488
154	Meja 1/2 biro	31-Jul-18	96	12,50%	21.400.000	-	-	21.400.000	9.128.887	2.675.000	-	11.803.887	12.271.113	9.596.113
155	Tenda	5-Nov-19	96	12,50%	2.500.000	-	-	2.500.000	623.753	312.500	-	936.253	1.876.247	1.563.747
156	Filing Kabinet	31-Dec-19	96	12,50%	1.900.000	-	-	1.900.000	474.053	237.500	-	711.553	1.425.947	1.188.447
157	Kursi Putar	31-Dec-19	96	12,50%	2.320.000	-	-	2.320.000	578.843	290.000	-	868.843	1.741.157	1.451.157
158	Tenda Promosi	31-Dec-19	96	12,50%	1.750.000	-	-	1.750.000	436.633	218.750	-	655.383	1.313.367	1.094.617
159	Almari Arsip	31-Dec-19	96	12,50%	13.000.000	-	-	13.000.000	3.243.503	1.625.000	-	4.868.503	9.756.497	8.131.497
160	Kursi Futura	31-Dec-19	96	12,50%	3.950.000	-	-	3.950.000	985.527	493.750	-	1.479.277	2.964.473	2.470.723
161	Meja Direksi	31-Dec-19	96	12,50%	6.500.000	-	-	6.500.000	1.621.757	812.500	-	2.434.257	4.878.243	4.065.743
162	SPM HONDA VERZA I	19-May-21	96	12,50%	21.020.000	-	-	21.020.000	1.751.667	2.627.500	-	4.379.167	19.268.333	16.640.833
163	SPM HONDA VERZA II	19-May-21	96	12,50%	21.020.000	-	-	21.020.000	1.751.667	2.627.500	-	4.379.167	19.268.333	16.640.833
164	SPM HONDA SUPRA X 125 I	19-May-21	96	12,50%	19.050.000	-	-	19.050.000	1.587.500	2.381.250	-	3.968.750	17.462.500	15.081.250
165	SPM HONDA SUPRA X 125 II	19-May-21	96	12,50%	19.050.000	-	-	19.050.000	1.587.500	2.381.250	-	3.968.750	17.462.500	15.081.250

PT BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP
Per 31 Desember 2022

(Dalam Rupiah)

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN	MASA MANFAAT	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
					AWAL	DEBET	KREDIT	AKHIR	AWAL	DEBET	KREDIT	AKHIR	AWAL	AKHIR
166	SPM HONDA SUPRA X 125 III	19-May-21	96	12,50%	19.050.000	-	-	19.050.000	1.587.500	2.381.250	-	3.968.750	17.462.500	15.081.250
167	SPM HONDA SUPRA X 125 IV	19-May-21	96	12,50%	19.050.000	-	-	19.050.000	1.587.500	2.381.250	-	3.968.750	17.462.500	15.081.250
168	AC	30/12/1899	96	12,50%	-	-	-	-	-1	-	-	-1	1	1
SUB JUMLAH KANTOR PUSAT OPERASIONAL					**1.230.045.120**	**107.887.000**	**276.144,900**	**1.061.787.220**	**978.184.849**	**79.619.060**	**276.144.860**	**781.659.049**	**251.860.271**	**280.128.171**
	KANTOR CABANG													
1	Meja Tulis	4-Mar-03	48	25,00%	2.310.000	-	-	2.310.000	2.309.999	-	-	2.309.999	1	1
2	Tun Bank	4-Mar-03	48	25,00%	1.925.000	-	-	1.925.000	1.924.999	-	-	1.924.999	1	1
3	Meja Direksi	27-Jul-04	48	25,00%	835.000	-	-	835.000	834.999	-	-	834.999	1	1
4	Komputer	4-Jan-08	48	25,00%	7.380.000	-	7.380,000	-	7.379.999	-	7.379.999	-	1	-
5	Meja Tun Bank	25-Feb-08	48	25,00%	3.000.000	-	-	3.000.000	2.999.999	-	-	2.999.999	1	1
6	Almari Arsip	17-Apr-08	48	25,00%	1.700.000	-	-	1.700.000	1.699.999	-	-	1.699.999	1	1
7	Meja Teak Blok	24-Apr-08	48	25,00%	5.500.000	-	-	5.500.000	5.499.999	-	-	5.499.999	1	1
8	Kursi Tamu	6-Oct-08	48	25,00%	3.250.000	-	-	3.250.000	3.249.999	-	-	3.249.999	1	1
9	Televisi	6-Nov-08	48	25,00%	1.050.000	-	1.050,000	-	1.049.999	-	1.049.999	-	1	-
10	Mesin Faximile	13-Nov-08	48	25,00%	1.299.500	-	1.299,500	-	1.299.499	-	1.299.499	-	1	-
11	Meja Direktur	25-Feb-09	48	25,00%	1.600.000	-	1.600,000	-	1.599.999	-	1.599.999	-	1	-
12	Meja Teak Blok	6-Mar-09	48	25,00%	1.150.000	-	-	1.150.000	1.149.999	-	-	1.149.999	1	1
13	CPU	9-Nov-09	48	25,00%	2.450.000	-	2.450,000	-	2.449.999	-	2.449.999	-	1	-
14	Printer Epson LQ 300(1)	16-Jul-10	48	25,00%	1.900.000	-	-	1.900.000	1.899.999	-	-	1.899.999	1	1
15	Laptop Toshiba (1)	25-Nov-10	48	25,00%	6.300.000	-	-	6.300.000	6.299.999	-	-	6.299.999	1	1
16	Honda Supra X 125 R	15-Dec-10	48	25,00%	15.300.000	-	-	15.300.000	15.299.999	-	-	15.299.999	1	1
17	Mesin Hitung Uang	13-Mar-13	48	25,00%	4.350.000	-	-	4.350.000	4.349.999	-	-	4.349.999	1	1
18	Printer Passbook	20-Apr-13	48	25,00%	7.675.000	-	7.675,000	-	7.674.999	-	7.674.999	-	1	-
19	Printer Epson L210	20-Apr-13	48	25,00%	1.850.000	-	-	1.850.000	1.849.999	-	-	1.849.999	1	1
20	Camera Digital	25-Apr-13	48	25,00%	725.000	-	-	725.000	724.999	-	-	724.999	1	1
21	Mesin Ketik	25-Apr-13	48	25,00%	1.400.000	-	-	1.400.000	1.399.999	-	-	1.399.999	1	1
22	Printer Tinta	29-Jul-13	48	25,00%	990.000	-	-	990.000	989.999	-	-	989.999	1	1
23	Komputer	29-Jul-13	48	25,00%	9.500.000	-	9.500,000	-	9.499.999	-	9.499.999	-	1	-
24	Kursi	30-Jul-13	48	25,00%	2.600.000	-	-	2.600.000	2.599.999	-	-	2.599.999	1	1
25	Mesin Ketik manual	30-Jul-13	48	25,00%	3.000.000	-	-	3.000.000	2.999.999	-	-	2.999.999	1	1
26	Kursi Tunggu	5-Mar-14	48	25,00%	1.650.000	-	-	1.650.000	1.649.999	-	-	1.649.999	1	1
27	Meja	5-Mar-14	48	25,00%	1.950.000	-	-	1.950.000	1.949.999	-	-	1.949.999	1	1
28	Mesin Absensi	31-May-14	48	25,00%	1.750.000	-	-	1.750.000	1.749.999	-	-	1.749.999	1	1
29	Meja Tunbank	23-Jul-14	48	25,00%	5.000.000	-	-	5.000.000	4.999.999	-	-	4.999.999	1	1
30	Komputer	17-Sep-14	48	25,00%	27.120.000	-	27.120,000	-	27.119.999	-	27.119.999	-	1	-
31	Printer Passbook	17-Sep-14	48	25,00%	19.500.000	-	19.500,000	-	19.499.999	-	19.499.999	-	1	-
32	Telepon PABX	3-Dec-14	48	25,00%	8.000.000	-	8.000,000	-	7.999.999	-	7.999.999	-	1	-
33	Monitor LED	5-Dec-14	48	25,00%	1.600.000	-	-	1.600.000	1.599.999	-	-	1.599.999	1	1
34	Printer Tinta	5-Dec-14	48	25,00%	1.450.000	-	-	1.450.000	1.449.999	-	-	1.449.999	1	1
35	Meja	5-Dec-14	48	25,00%	1.950.000	-	-	1.950.000	1.949.999	-	-	1.949.999	1	1
36	Printer Passbook	5-Dec-14	48	25,00%	6.500.000	-	-	6.500.000	6.499.999	-	-	6.499.999	1	1
37	Printer Scan Copy	5-Dec-14	48	25,00%	1.055.000	-	-	1.055.000	1.054.999	-	-	1.054.999	1	1
38	Mesin Absensi	26-Feb-15	48	25,00%	4.500.000	-	-	4.500.000	4.499.999	-	-	4.499.999	1	1
39	CCTV	20-Apr-15	48	25,00%	7.880.000	-	-	7.880.000	7.879.999	-	-	7.879.999	1	1
40	Meja Rapat	30-Apr-15	48	25,00%	7.500.000	-	-	7.500.000	7.499.999	-	-	7.499.999	1	1
41	Layar Proyektor Tripod	19-Feb-16	48	25,00%	1.140.000	-	-	1.140.000	1.139.999	-	-	1.139.999	1	1
42	Proyektor Hitachi	19-Feb-16	48	25,00%	5.640.000	-	-	5.640.000	5.639.999	-	-	5.639.999	1	1
43	Komputer Core i3	14-Jun-17	48	25,00%	22.400.000	-	-	22.400.000	22.399.999	-	-	22.399.999	1	1
44	Komputer Dell T130	14-Jun-17	48	25,00%	16.500.000	-	16.500,000	-	16.499.999	-	16.499.999	-	1	-
45	Printer Tinta	14-Jun-17	48	25,00%	6.930.000	-	-	6.930.000	6.929.999	-	-	6.929.999	1	1
46	UPS	14-Jun-17	48	25,00%	1.200.000	-	1.200,000	-	1.199.999	-	1.199.999	-	1	-
47	Laptop Acer	14-Jun-17	48	25,00%	7.175.000	-	-	7.175.000	7.174.999	-	-	7.174.999	1	1

PT BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP
Per 31 Desember 2022

(Dalam Rupiah)

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN	MASA MANFAAT	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
					AWAL	DEBET	KREDIT	AKHIR	AWAL	DEBET	KREDIT	AKHIR	AWAL	AKHIR
48	Printer Copy Xerox	14-Jun-17	48	25,00%	2.150.000	-	-	2.150.000	2.149.999	-	-	2.149.999	1	1
49	Meja 1/2 Biro	31-Jul-18	48	25,00%	10.700.000	-	-	10.700.000	9.139.587	1.560.412	-	10.699.999	1.560.413	1
50	Printer Tinta	31-Jul-18	48	25,00%	5.750.000	-	-	5.750.000	4.911.462	838.537	-	5.749.999	838.538	1
51	Kursi Futura	31-Jul-18	48	25,00%	3.160.000	-	-	3.160.000	2.699.173	460.826	-	3.159.999	460.827	1
52	Komputer	31-Jul-18	48	25,00%	11.900.000	-	-	11.900.000	10.164.587	1.735.412	-	11.899.999	1.735.413	1
53	Printer Passbook	31-Dec-19	48	25,00%	19.200.000	-	-	19.200.000	9.600.000	4.800.000	-	14.400.000	9.600.000	4.800.000
54	Laptop	31-Dec-19	48	25,00%	7.950.000	-	-	7.950.000	3.975.000	1.987.500	-	5.962.500	3.975.000	1.987.500
55	Komputer	31-Dec-19	48	25,00%	24.000.000	-	-	24.000.000	12.000.000	6.000.000	-	18.000.000	12.000.000	6.000.000
56	Printer Copi	31-Dec-19	48	25,00%	5.200.000	-	-	5.200.000	2.600.007	1.300.000	-	3.900.007	2.599.993	1.299.993
57	Printer Tinta	31-Dec-19	48	25,00%	2.250.000	-	-	2.250.000	1.125.000	562.500	-	1.687.500	1.125.000	562.500
58	Brankas	31-Dec-93	96	12,50%	1.123.650	-	-	1.123.650	1.123.649	-	-	1.123.649	1	1
59	Almari Besi Chub	16-Jan-97	96	12,50%	1.683.000	-	-	1.683.000	1.682.999	-	-	1.682.999	1	1
60	Filling Kabinet	22-Oct-03	96	12,50%	650.000	-	-	650.000	649.999	-	-	649.999	1	1
61	Brankas	8-Jul-04	96	12,50%	15.500.000	-	-	15.500.000	15.499.999	-	-	15.499.999	1	1
62	AC ruang	17-Jan-05	96	12,50%	7.200.000	-	-	7.200.000	7.199.999	-	-	7.199.999	1	1
63	Filling Kabinet	4-Jan-08	96	12,50%	1.250.000	-	-	1.250.000	1.249.999	-	-	1.249.999	1	1
64	Neon Box	11-Feb-08	96	12,50%	3.500.000	-	3.500.000	-	3.499.999	-	3.499.999	-	1	-
65	Kursi Besi Futura	13-May-08	96	12,50%	2.500.000	-	-	2.500.000	2.499.999	-	-	2.499.999	1	1
66	Kursi Besi Futura	4-Mar-09	96	12,50%	3.975.000	-	-	3.975.000	3.974.999	-	-	3.974.999	1	1
67	Papan Tulis	23-Apr-09	96	12,50%	842.300	-	842.300	-	842.299	-	842.299	-	1	-
68	Genset	17-Dec-10	96	12,50%	3.750.000	-	-	3.750.000	3.749.999	-	-	3.749.999	1	1
69	AC Ruang	8-Nov-12	96	12,50%	2.700.000	-	-	2.700.000	2.699.999	-	-	2.699.999	1	1
70	Kursi Tunggu	30-Jul-13	96	12,50%	1.750.000	-	-	1.750.000	1.749.999	-	-	1.749.999	1	1
71	Almari Sliding Kaca	30-Jul-13	96	12,50%	8.600.000	-	-	8.600.000	8.599.999	-	-	8.599.999	1	1
72	Almari Sliding Kaca	5-Mar-14	96	12,50%	2.303.500	-	-	2.303.500	2.231.519	71.980	-	2.303.499	71.981	1
73	Kursi Tunggu	5-Mar-14	96	12,50%	1.750.000	-	-	1.750.000	1.695.321	54.678	-	1.749.999	54.679	1
74	Branding	4-Jul-14	96	12,50%	12.500.000	-	-	12.500.000	11.484.382	1.015.617	-	12.499.999	1.015.618	1
75	Almari Sliding Kaca	5-Dec-14	96	12,50%	4.700.000	-	-	4.700.000	4.357.299	342.700	-	4.699.999	342.701	1
76	Kursi Besi Futura	5-Dec-14	96	12,50%	1.300.000	-	-	1.300.000	1.137.503	162.496	-	1.299.999	162.497	1
77	AC Ruang	5-Dec-14	96	12,50%	3.800.000	-	-	3.800.000	3.522.924	277.075	-	3.799.999	277.076	1
78	Sound System P	12-Aug-15	96	12,50%	2.800.000	-	-	2.800.000	2.216.670	350.000	-	2.566.670	583.330	233.330
79	AC Ruang 1/2 PK	12-Aug-15	96	12,50%	8.700.000	-	-	8.700.000	6.887.500	1.087.500	-	7.975.000	1.812.500	725.000
80	AC Ruang 1 PK	12-Aug-15	96	12,50%	3.100.000	-	-	3.100.000	2.493.150	387.500	-	2.880.650	606.850	219.350
81	Kursi Besi Merah	13-Aug-15	96	12,50%	3.500.000	-	-	3.500.000	2.770.840	437.500	-	3.208.340	729.160	291.660
82	Almari/RakArsip	13-Aug-15	96	12,50%	5.500.000	-	-	5.500.000	4.354.170	687.500	-	5.041.670	1.145.830	458.330
83	Komputer	18-Aug-15	96	12,50%	14.430.000	-	-	14.430.000	11.273.443	1.803.750	-	13.077.193	3.156.557	1.352.807
84	Papan Nama	31-Dec-19	96	12,50%	7.380.000	-	-	7.380.000	1.845.000	922.500	-	2.767.500	5.535.000	4.612.500
85	Almari Sliding Kaca	31-Dec-19	96	12,50%	7.800.000	-	-	7.800.000	1.950.000	975.000	-	2.925.000	5.850.000	4.875.000
86	AC Ruang	31-Dec-19	96	12,50%	7.000.000	-	-	7.000.000	1.750.003	875.000	-	2.625.003	5.249.997	4.374.997
87	Meja 1/2 Biro	31-Dec-19	96	12,50%	5.400.000	-	-	5.400.000	1.350.000	675.000	-	2.025.000	4.050.000	3.375.000
	SUB JUMLAH CABANG				**486.676.950**	**-**	**107.616,800**	**379.060.150**	**422.137.928**	**29.370.983**	**107.616.786**	**343.892.125**	**64.539.022**	**35.168.025**
	JUMLAH INVENTARIS				**1.716.722.070**	**107.887.000**	**383.761,700**	**1.440.847.370**	**1.400.322.777**	**108.990.043**	**383.761.646**	**1.125.551.174**	**316.399.293**	**315.296.196**
	TOTAL AKTIVA TETAP				**5.459.389.846**	**107.887.000**	**383.761,700**	**5.183.515.146**	**2.417.308.536**	**244.530.116**	**383.761.646**	**2.278.077.006**	**3.042.081.310**	**2.905.438.140**

PT BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
DAFTAR ASET TIDAK BERWUJUD
Per 31 Desember 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN	MASA MANFAAT	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
					AWAL	DEBET	KREDIT	AKHIR	AWAL	DEBET	KREDIT	AKHIR	AWAL	AKHIR
Aset Tidak Berwujud														
1	Program Micro Data (SAK ETAP)	25/05/2011	48	25,00%	12.000.000		12.000.000	-	11.999.999		11.999.999	-	1	-
2	Windows Ori	20/05/2016	48	25,00%	5.200.000		5.200.000	-	5.199.999		5.199.999	-	1	-
3	OS UPS	14/06/2017	48	25,00%	2.500.000		2.500.000	-	2.499.999		2.499.999	-	1	-
4	Wabsite Costom BPR	23/06/2017	48	25,00%	8.690.000			8.690.000	8.689.999			8.689.999	1	1
5	Michrosoft Corporation	18/03/2016	48	25,00%	2.775.000		2.775.000	-	2.774.999		2.774.999	-	1	-
6	OS	25/07/2016	48	25,00%	1.825.000		1.825.000	-	1.824.999		1.824.999	-	1	-
7	OS Office	14/06/2017	48	25,00%	4.000.000		4.000.000	-	3.999.999		3.999.999	-	1	-
8	Program Micro Data	18/01/2010	96	12,50%	8.000.000		8.000.000	-	7.999.999		7.999.999	-	1	-
9	Program Windows	25/07/2016	48	25,00%	5.075.000		5.075.000	-	5.074.999		5.074.999	-	1	-
10	Ms Office 2010	14/06/2017	48	25,00%	8.000.000		8.000.000	-	7.999.999		7.999.999	-	1	-
11	Program Terpadu	30/08/2010	96	25,00%	7.500.000		7.500.000	-	7.499.999		7.499.999	-	1	-
12	Ms Windows 2010	14/06/2017	48	25,00%	5.000.000		5.000.000	-	4.999.999		4.999.999	-	1	-
13	Mitranet sofware online	07/10/2021	48	25,00%	37.201.000		-	37.201.000	2.325.063	9.300.250		11.625.313	34.875.938	25.575.688
Jumlah Aset Tidak Berwujud					**107.766.000**	**-**	**61.875.000**	**45.891.000**	**72.890.051**	**9.300.250**	**61.874.989**	**20.315.312**	**34.875.950**	**25.575.689**

Lampiran II.1

PT. BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022

	2022	2021
	Rp	Rp
KOMITMEN		
Penerusan kredit (channeling)	-	-
Fasilitas kredit yang diterima belum ditarik	-	-
KONTINJENSI		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
- Bunga kredit yang diberikan	4.853.688.167,00	3.454.538.593
Penghapusan Kredit Yang Diberikan	1.544.935.921,00	1.562.365.921
	6.398.624.088,00	5.016.904.514

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

PT. BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

ATMR

No	KOMPONEN	PER 31 DESEMBER 2022					PER 31 DESEMBER 2021		
		NOMINAL	PPAP KHUSUS	NOMINAL SETELAH DIKURANGI PPAP KHUSUS	BOBOT RISIKO (%)	ATMR	NOMINAL PPAP KHUSUS	BOBOT RISIKO (%)	ATMR
1	Kas	488.316.200		488.316.200	0%		943.805.168	0%	-
2	Seritifat Bank Indonesia (SBI)			-	0%		-	0%	-
3	Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan/atau logam mulia yang disertai dengan surat kuasa gadai, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debet *)	224.678.521		224.678.521	-		556.097.768	0%	-
4	Agunan yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	146.000.000		146.000.000	-		320.850.000	0%	-
5	Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan			-	15%		-	15%	-
6	Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lain kepada bank lain	21.707.590.927	26.802.248	21.680.788.679	20%	4.336.157.736	17.155.271.310	20%	3.431.054.262
7	Kredit kepada atau bagian kredit yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah *)			-	0%				-
	a. Kredit kepada bank lain			-	20%		-	20%	-
	b. Kredit kepada pemerintah daerah			-	20%		-	20%	-

PT. BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

ATMR

No	KOMPONEN	PER 31 DESEMBER 2022					PER 31 DESEMBER 2021		
		NOMINAL	PPAP KHUSUS	NOMINAL SETELAH DIKURANGI PPAP KHUSUS	BOBOT RISIKO (%)	ATMR	NOMINAL PPAP KHUSUS	BOBOT RISIKO (%)	ATMR
	c. Bagian kredit yang dijamin oleh bank lain			-	20%		-	20%	-
	d. Bagian kredit yang dijamin oleh pemerintah daerah			-	20%			20%	-
8	Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit *)			-	30%			30%	-
9	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia *)	66.976.467.676	27.185.992	66.949.281.684	30%	20.084.784.505	68.370.925.470	30%	20.511.277.641
10	Kredit kepada BUMN/BUMD *)			-	50%			50%	-
11	Bagian kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20% (dua puluh persen) *)			-	50%			50%	-
12	Kredit kepada pegawai atau pensiunan yang memenuhi persyaratan *)				50%			50%	-
13	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat namun tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia *)	8.622.790.216	13.930.677	8.608,859.539	50%	4.304.429.770	8.910.323.158	50%	4.455.161.579
14	Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria *)			-	70%			70%	-
									-

PT. BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
ASET TERTIMBANG MENURUT RISIKO
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

ATMR

No	KOMPONEN	PER 31 DESEMBER 2022					PER 31 DESEMBER 2021		
		NOMINAL	PPAP KHUSUS	NOMINAL SETELAH DIKURANGI PPAP KHUSUS	BOBOT RISIKO (%)	ATMR	NOMINAL PPAP KHUSUS	BOBOT RISIKO (%)	ATMR
15	Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan *)	5.197.896.044	4.777.770	5.193,118.274	70%	3.635.182.792	5.068.815.309	70%	3.548.170.716
16	Tagihan atau kredit lain yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas *)	7.007.174.253	26.240.673	6.980,933.580	100%	6.980.933.580	3.030.927.656	100%	3.030.927.656
17	Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet **)			-					
	a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo			-	100%			100%	-
	b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet	13.097.531.403	4.943.775.931	8.153,755.472	100%	8.153.755.472	5.126.258.272	100%	5.126.258.272
18	Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwuiud	2.931.013.883		2.931,013.883	100%	2.931.013.883	3.076.957.259	100%	3.076.957.259
19	AYDA yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan			-	100%		-	100%	- -
20	Aset lain, selain angka 1 s.d angka 19	2.435.762.874		2.435,762.874	100%	2.435.762.874	2.260.979.866	100%	2.260.979.866
	Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih PPAP Umum					**52.862.020.611**			**45.440.787.252**

Keterangan

*) Diisi sebesar baki debet kredit atau tagihan yang memiliki kualitas selain macet serta belum jatuh tempo

**) Diisi sebesar baki debet kredit atau tagihan.

PT. BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
RASIO PERMODALAN (CAR)
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

PERMODALAN	PER 31 DESEMBER 2022			PER 31 DESEMBER 2021		
	Jumlah setiap Komponen	Bobot	Jumlah	Jumlah setiap Komponen	Bobot	Jumlah
I MODAL						
1. Modal Inti						
1.1. Modal Disetor	12.870.000.000,00	100%	12.870.000.000,00	9.870.000.000,00	100%	9.870.000.000,00
1.2. Cadangan Tambahan Modal						
1.2.1 Agio (Disagio)						
1.2.2 Modal Sumbangan						
1.2.3 Dana Setoran Modal - Ekuitas						
1.2.4 Cadangan Umum	1.366.506.353,00	100%	1.366.506.353,00	1.353.710.746,00	100%	1.353.710.746,00
1.2.5 Cadangan Tujuan	1.290.876.921,00	100%	1.290.876.921,00	1.281.280.216,00	100%	1.281.280.216,00
1.2.6 Laba (Rugi) Tahun Lalu	127.956.072,32	100%	127.956.072,32	(2.365.111.126,50)	100%	(2.365.111.126,50)
1.2.7 Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP dan taksiran utang PPh atau Rugi tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP paling tinggi 50% apabila Laba atau 100% apabila Rugi.	841.408.124,62	100%	841.408.124,62	1.204.967.293,41	100%	1.204.967.293,41
1.2.7.1 Laba (Rugi) tahun berjalan						
1.2.7.2 Kekurangan PPAP						
1.2.7.3 Taksiran utang PPh	-			-		
1.2.8 Pajak Tangguhan		100%			100%	
1.2.9 Goodwill		100%			100%	
1.2.10 AYDA berupa tanah dan/atau Bangunan						

PT. BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
RASIO PERMODALAN (CAR)
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

		PER 31 DESEMBER 2022			PER 31 DESEMBER 2021		
PERMODALAN		Jumlah setiap Komponen	Bobot	Jumlah	Jumlah setiap Komponen	Bobot	Jumlah
1.2.10.1	Melampaui jangka waktu 1 s.d 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR		50%			50%	
1.2.10.2	Melampaui jangka waktu 3 s.d 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR		75%			75%	
1.2.10.3	Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR	146.000.000,00	100%	146.000.000,00	320.850.000,00	100%	320.850.000,00
1.2.11	AYDA berupa kendaraan bermotor dan						
1.2.11.1	Melampaui jangka waktu 1 s.d 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR		100%			100%	
1.2.11.2	Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR		100%			100%	
	Sub Total Cadangan Tambahan Modal	3.772.747.470,94		3.772.747.470,94	1.795.697.128,91		1.795.697.128,91
	Jumlah Modal Inti	**16.642.747.470,94**		**16.642.747.470,94**	**11.665.697.128,91**		**11.665.697.128,91**
	2. Modal Inti Tambahan					100%	
	JUMLAH MODAL INTI	**16.642.747.470,94**		**16.642.747.470,94**	**11.665.697.128,91**		**11.665.697.128,91**

PT. BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
RASIO PERMODALAN (CAR)
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

	PER 31 DESEMBER 2022			PER 31 DESEMBER 2021		
	Jumlah setiap Komponen	Bobot	Jumlah	Jumlah setiap Komponen	Bobot	Jumlah
PERMODALAN						
II MODAL PELENGKAP						
1 Komponen Modal yang memenuhi persyaratan tert	-	100%		-	100%	-
2 Keuntungan revaluasi aset tetap		100%			100%	-
3 PPAP Umum (1,25% dari ATMR)	5.766.245.315,68	100%	5.766.245.315,68	132.521.535,36	100%	132.521.535,36
JUMLAH MODAL PELENGKAP	**5.766.245.315,68**		**5.766.245.315,68**	**132.521.535,36**		**132.521.535,36**
III JUMLAH MODAL	**22.408.992.786,62**		**22.408.992.786,62**	**11.798.218.664,27**		**11.798.218.664,27**
Jumlah ATMR sebelum perhitungan selisih lebih PPAP						
Selisih lebih PPAP umum yang wajib dihitung dari batasan PPAP Umum yang dapat diperhitungkan sebagai modal pelengkap						
ATMR			**52.862.020.611,39**			**45.440.787.251,72**
Rasio KPMM (%) = Jumlah Modal / ATMR			**42,39%**			**25,96%**
Jumlah kekurangan modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 12% dari ATMR (%)						
Rasio Modal Inti (%) = Jumlah Modal Inti / ATMR			**31,48%**			**25,67%**
Jumlah kekurangan modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 8% dari ATMR (%)						

Lampiran V.1

PT. BPR BKK TULUNG (Perseroda)
KUALITAS ASET PRODUKTIF
P2SEMBER 2022 DAN 2021

KUALITAS ASET PRODUKTIF

KETERANGAN	PER 31 DESEMBER 2022			PER 31 DESEMBER 2021		
	Pinjaman yang diberikan	Penempatan pada bank lain	Jumlah	Pinjaman yang diberikan	Penempatan pada bank lain	Jumlah
1. ASET PRODUKTIF						
- Lancar	60.218.133.109	21.707.590.927	81.925.724.036	66.260.767.682	12.722.218.126	78.982.985.808
- DPLK	22.959.054.664		22.959.054.664	17.830.690.791		17.830.690.791
- Kurang Lancar	2.254.905.999	-	2.254.905.999	1.451.692.000	-	1.451.692.000
- Diragukan	2.596.912.938	-	2.596.912.938	466.074.000	-	466.074.000
- Macet	13.097.531.403	-	13.097.531.403	10.070.034.203	-	10.070.034.203
J U M L A H	**101.126.538.113**	**21.707.590.927**	**122.834.129.040**	**96.079.258.676**	**12.722.218.126**	**108.801.476.802**
2. ASET PRODUKTIF YANG DIKLASIFIKASIKAN						
- Lancar (0%)	-					
- DPK (0%)	-			-		
- Kurang Lancar (50%)	1.127.453.000	-	1.127.453.000	725.846.000	-	725.846.000
- Diragukan (75%)	1.947.684.704	-	1.947.684.704	349.555.500	-	349.555.500
- Macet (100%)	13.097.531.403	-	13.097.531.403	10.070.034.203	-	10.070.034.203
J U M L A H	**16.172.669.106**	**-**	**16.172.669.106**	**11.145.435.703**	**-**	**11.145.435.703**
3. PPAP YANG DIBENTUK	5.766.245.316		5.766.245.316	5.145.397.538		5.145.397.538
4. PPAWD						
- Lancar (0.2 %)	180.133.250		180.133.250	132.521.535		132.521.535
- DPK (3%)	36.420.748		36.420.748	50.308.891		50.308.891
- Kurang Lancar (10%)	2.337.000		2.337.000	1.195.680		1.195.680
- Diragukan (50%)	8.848.584		8.848.584	17.595.500		17.595.500
- Macet (100%)	5.538.505.734		5.538.505.734	4.943.775.931		4.943.775.931
J U M L A H	**5.766.245.316**		**5.766.245.316**	**5.145.397.538**		**5.145.397.538**

5. RASIO-RASIO

Aset produktif yg diklasifikasikan / Aset produktif x 100% =	13,17%	10,24%
Penyisihan Pengh. Aset produktif / PPAWD yang dibentuk x 100% =	100,00%	100,00%
Non Performing Loan-Bruto Aset produktif (KL+D+M) / Aset produktif x 100% =	17,75%	12,48%
Non Performing Loan-Neto Aset produktif (KL+D+M)-PPAP / Aset produktif x 100% =	12,26%	7,31%

III RENTABILITAS

1 **Return on Aset (ROA)** Laba sebelum pajak / Rata- rata Aset	21,53%	6,59%
2 **Beban Operasional Terhadap Pendapatan operasional** Beban Operasional / Pendapatan Operasional X100%	85,87%	87,51%

Lampiran VI.1

PT. BPR BKK TULUNG (Perseroda)
RASIO PROFITABILITAS (ROA DAN BOPO)
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(DALAM RUPIAH)

PER 31 DESEMBER 2022

BULAN	Total Asset	Laba/Rugi Kotor	Pendapatan Operasional	Biaya Operasional
		Mutasi	Mutasi	Mutasi
1 Bulan : 1 - 2022	116.892.360.662	147.751.936	1.304.181.574	1.175.393.754
1 Bulan : 2 - 2022	118.392.121.967	70.614.713	1.232.204.584	1.131.796.467
1 Bulan : 3 - 2022	121.984.905.748	158.653.342	1.456.752.665	1.236.297.942
1 Bulan : 4 - 2022	115.058.200.526	-128.407.297	1.303.777.012	1.513.499.299
1 Bulan : 5 - 2022	112.536.932.978	-328.380.406	1.109.630.523	1.332.955.402
1 Bulan : 6 - 2022	117.138.363.411	555.161.544	1.495.733.649	923.677.584
0 Bulan : 7 - 2022	117.444.485.135	376.259.782	1.462.171.727	1.053.471.340
1 Bulan : 8 - 2022	118.419.993.088	538.884.381	1.540.884.487	1.011.150.870
1 Bulan : 9 - 2022	119.949.656.480	-28.919.589	1.336.562.321	1.352.928.571
1 Bulan : 10 - 2022	120.681.506.563	319.985.412	1.375.783.776	1.040.567.438
1 Bulan : 11 - 2022	122.588.018.560	335.342.792	1.295.397.726	1.022.912.753
1 Bulan : 12 - 2022	122.045.666.324	285.860.650	1.379.231.951	1.194.853.314
Jumlah 12 Bulan	**1.423.132.211.444**	**2.302.807.260**	**16.292.311.994**	**13.989.504.734**
Rata-rata 12 Bulan	118.594.350.954			

RASIO - RASIO

a. Rasio L/R 12 bln. terakhir terhadap Rata-rata Volume Usaha 12 bulan terakhir (%)	1,94%
b. Rasio Jumlah Biaya Operasional 12 bulan terakhir terhadap Jumlah Pendapatan Operasional 12 bulan terakhir (%)	85,87%

PER 31 DESEMBER 2021

BULAN	Total Asset	Laba/Rugi Kotor	Pendapatan Operasional	Biaya Operasional
		Mutasi	Mutasi	Mutasi
1 Bulan : 1 - 2021	95.634.385.565	565.118.063	1.562.523.943	987.851.861
1 Bulan : 2 - 2021	97.073.489.714	381.873.777	1.439.406.966	1.058.238.460
1 Bulan : 3 - 2021	96.561.122.969	323.844.584	1.409.307.649	1.083.755.238
1 Bulan : 4 - 2021	97.136.421.282	241.982.282	1.177.146.974	929.726.779
1 Bulan : 5 - 2021	98.016.591.217	66.003.969	1.042.073.192	972.440.867
1 Bulan : 6 - 2021	102.288.395.286	407.706.494	1.359.746.566	947.751.714
0 Bulan : 7 - 2021	103.623.235.678	123.838.570	1.399.746.044	1.269.594.968
1 Bulan : 8 - 2021	105.075.331.002	477.168.509	6.428.320.427	5.981.377.600
1 Bulan : 9 - 2021	105.743.465.968	-335.707.805	958.923.515	1.294.631.320
1 Bulan : 10 - 2021	107.865.508.667	133.725.466	1.248.723.209	1.114.997.743
1 Bulan : 11 - 2021	113.409.728.164	139.273.040	1.568.820.376	1.429.547.336
1 Bulan : 12 - 2021	113.529.388.265	101.944.246	1.439.626.525	1.337.680.305
Jumlah 12 Bulan	**1.235.957.063.777**	**2.626.771.195**	**21.034.365.386**	**18.407.594.191**
Rata-rata 12 Bulan	102.996.421.981			

RASIO - RASIO

a. Rasio L/R 12 bln. terakhir terhadap Rata-rata Volume Usaha 12 bulan terakhir (%)	2,55%
b. Rasio Jumlah Biaya Operasional 12 bulan terakhir terhadap Jumlah Pendapatan Operasional 12 bulan terakhir (%)	87,51%

PT. BPR BKK TULUNG (PERSERODA)
RASIO LIKUIDITAS (CASH RATIO DAN LDR)
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

LIKUIDITAS

KETERANGAN	PER 31 DESEMBER 2022		PER 31 DESEMBER 2021	
	Rp	%	Rp	%
1. Alat Likuid				
a. Kas	488.316.200,00	5,65	943.805.167,66	12,43
b. Antar Bank Aset	8.161.195.426,00	94,35	6.652.073.558,00	87,57
- Giro	2.575.650.265,00	29,78	4.459.855.432,00	58,71
- Tabungan (neto)	5.801.940.662,00	67,08	2.192.218.126,00	28,86
(- / - tabungan ABP)	(216.395.501,00)	(2,50)		
J u m l a h	8.649.511.626,00	100,00	7.595.878.725,66	100,00
2. Hutang Lancar				
a. Kewajiban segera	73.517.559,00	0,07	184.580.803,00	0,19
b. Simpanan pihak ke III	100.368.088.792,30	99,93	94.546.496.658,20	99,81
- Tabungan	42.781.588.792,30	42,59	41.806.146.658,20	44,13
- Deposito Berjangka	57.586.500.000,00	57,33	52.740.350.000,00	55,67
J u m l a h	100.441.606.351,30	100,00	94.731.077.461,20	100,00
3. Sumber Dana				
1. Simpanan pihak ke III	100.368.088.792,30	84,60	94.546.496.658,20	88,21
a. Simpanan Berjangka	57.586.500.000,00	48,54	52.740.350.000,00	49,21
b. Tabungan	42.781.588.792,30	36,06	41.806.146.658,20	39,01
2. Pinjaman diterima bukan dari bank		-		-
lebih dari 3 bulan *)		-		-
3. Deposito dan Pinjaman diterima dari				-
bank lebih dari 3 bulan *)	1.000.000.000,00	0,84	-	-
4. Modal Pinjaman	-	-	-	-
5. Modal Inti	17.269.867.379,25	14,56	12.632.947.034,32	11,79
Jumlah dana yang diterima	118.637.956.171,55	100,00	107.179.443.692,52	100,00
6. Aset Produktif				
a. Kredit yang diberikan	101.126.538.113,34	100,00	96.079.258.676,00	100,00
b. Lainnya		-		-
Jumlah aset produktif	101.126.538.113,34	100,00	96.079.258.676,00	100,00

7. Cash Ratio

$$\frac{\text{Alat likuid}}{\text{Hutang Lancar}} \times 100\%$$

8,61% 8,02%

8. Loan to Deposit Ratio

$$\frac{\text{Pinjaman yang diberikan}}{\text{Dana yang diterima}} \times 100\%$$

85,24% 89,64%

Lampiran VIII.1

PERHITUNGAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF
YANG WAJIB DIBENTUK BANK (PPAPWD)
DAN PERBANDINGANNYA DENGAN YANG DIBENTUK BANK
TAHUN 2022

PPAPWD

No	Jenis Aset Produktif	Kolektibilitas dan PPAPWD																TOTAL PPAPWD
		LANCAR				DPK			KURANG LANCAR			DIRAGUKAN			MACET			
		1 Jan - 31 Des 2022		PPAP		1 Jan - 31 Des 2021												
		Baki Debet	Agunan	%	Rp	Baki Debet	Agunan	PPAP 3%	Baki Debet	(Nilai Agunan)	PPAP 10%	Baki Debet	(Nilai Agunan)	PPAP 50%	Baki Debet	(Nilai Agunan)	PPAP 100%	
1	Kredit Yang Diberikan	60.079.416.223	35.000.000	0,30%	180.133.250	2.391.775.691	1.177.750.757	36.420.748	161.420.000	138.050.000	2.337.000	36.197.167	18.500.000	8.848.584	7.357.184.375	1.818.678.641	5.538.505.734	5.766.245.316
2	Antarbank Aset (kecuali giro)																	
	Jumlah	**60.079.416.223**			**180.133.250**	**2.391.775.691**	**1.177.750.757**	**36.420.748**	**161.420.000**	**138.050.000**	**2.337.000**	**36.197.167**	**18.500.000**	**8.848.584**	**7.357.184.375**	**1.818.678.641**	**5.538.505.734**	**5.766.245.316**

PPAP yang dibentuk bank

PPAP yang dibentuk bank pada posisi pemeriksaan	**5.774.180.002**
PPAPWD pada posisi pemeriksaan	**5.766.245.316**
Selisih kelebihan (kekurangan) pembentukan PPAP	**7.934.686**

Dalam hal terjadinya kekurangan pembentukan PPAP, maka jumlah tersebut akan mengurangi modal inti dalam perhitungan KPMM

PT. BPR BKK TULUNG (PERSERODA)

BAGIAN IV

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00001/2.1180/AU.2/07/1460-2/1/I/2023

Kepada Yth,
Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT BPR BKK Tulung (Perseroda)
di –
Kabupaten Klaten

Laporan Audit atas Laporan Keuangan

Opini

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan **PT BPR BKK Tulung (Perseroda)** terlampir, yang terdiri dari Neraca tanggal 31 Desember 2022, serta Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara **wajar dalam semua hal yang material**, posisi keuangan **PT BPR BKK Tulung (Perseroda)** tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan, dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP) di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap **PT BPR BKK Tulung (Perseroda)** 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.

Hal Lain

Laporan keuangan **PT BPR BKK Tulung (Perseroda)** tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah diaudit oleh auditor independen, dengan laporan auditor independen nomor : 00008/2.1180/AU.2/07/1460-1/1/II/2022 yang menyatakan opini wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 15 Februari 2022.

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 (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 Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya. Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memeroleh 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 memeroleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memeroleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan 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.

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

KAP Arnestesa
Semarang,

ARNESTESA
KANTOR AKUNTAN PUBLIK

00001

Dr. Arnestesa Trinandha, SE., MM., Ak., CA., CPA., CFrA., CPI.
AP.1460

Semarang, 20 Januari 2023

ARNESTESA
KANTOR AKUNTAN PUBLIK
Izin Nomor 16/KM.1/2018

2022

MANAGEMENT LETTER

PT BPR BKK TULUNG (Perseroda)

MANAGEMENT LETTER

01/ML/KAP-AT/I/2023

Kepada Yth :
Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direktur
PT BPR BKK Tulung (Perseroda)

Berkaitan dengan pelaksanaan audit atas Laporan Keuangan **PT BPR BKK Tulung (Perseroda)** untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2022, kami telah melaksanakan pemeriksaan dan pengujian atas bukti-bukti yang mendukung jumlah-jumlah serta pengungkapan dalam laporan keuangan, sekaligus melakukan pengujian terhadap pengendalian intern.

Tujuan atas pengujian pengendalian internal yang relevan dalam penyusunan laporan keuangan adalah untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisi yang bersangkutan, namun tidak bertujuan untuk menyatakan opini atas efektivitas pengendalian internal **PT BPR BKK Tulung (Perseroda)**.

Management Letter yang kami buat ini merupakan suatu laporan tambahan dari laporan hasil audit kami terhadap audit atas laporan keuangan **PT BPR BKK Tulung (Perseroda)**. Dari hasil sampling pemeriksaan atas dasar pengujian bukti-bukti yang mendukung jumlah-jumlah dan pengungkapan dalam laporan keuangan serta hasil evaluasi terhadap struktur pengendalian intern di **PT BPR BKK Tulung (Perseroda)**, terdapat hal-hal yang menurut kami perlu mendapatkan perhatian bagi manajemen **PT BPR BKK Tulung (Perseroda)** terlampir di bawah ini.

Demikian *Management Letter* ini kami sampaikan. Kami mohon tanggapan atas hasil temuan audit tersebut. Atas kerjasamanya yang baik, kami ucapkan terima kasih.

Semarang, 20 Januari 2023

Kantor Akuntan Publik Arnestesa

ARNESTESA
KANTOR AKUNTAN PUBLIK

Dr. Arnestesa Trinandha, S.E., M.M., Ak., CA., CPA., CFrA., CPI
AP. 1460

PENDAHULUAN

Berkaitan dengan pelaksanaan audit atas Laporan Keuangan PT BPR BKK Tulung (Perseroda) untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2022, kami telah melaksanakan pemeriksaan dan pengujian atas bukti-bukti yang mendukung jumlah-jumlah serta pengungkapan dalam laporan keuangan, sekaligus melakukan pengujian terhadap pengendalian intern.

TUJUAN DAN PROSEDUR PENGUJIAN

Tujuan atas pengujian pengendalian internal yang relevan dalam penyusunan laporan keuangan adalah untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisi yang bersangkutan, namun tidak bertujuan untuk menyatakan opini atas efektivitas pengendalian internal entitas.

Management letter ini digunakan sebagai dokumen untuk mengomunikasikan secara tertulis defisiensi signifikan pada pengendalian internal yang relevan dengan audit atas laporan keuangan, yang kami identifikasi dalam pelaksanaan audit. *Management letter* ini juga memberikan rekomendasi bagi manajemen untuk memperbaiki pengendalian intern di masa yang akan datang, karena manajemen adalah pihak yang bertanggungjawab atas pengendalian intern untuk menyusun laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik karena kecurangan maupun kesalahan.

Management Letter yang kami buat ini merupakan suatu laporan tambahan dari laporan hasil audit kami terhadap audit atas laporan keuangan PT BPR BKK Tulung (Perseroda).

HASIL PENGUJIAN DAN REKOMENDASI

Hasil pengujian terhadap pengendalian intern PT BPR BKK Tulung (Perseroda) menunjukkan adanya beberapa kelemahan yang harus diperbaiki. Hasil pengujian dan rekomendasi atas pengujian pengendalian internal PT BPR BKK Tulung (Perseroda) sebagai berikut :

A. PAJAK DIBAYAR DI MUKA

Pajak Penghasilan Pasal 25

Terdapat koreksi pajak penghasilan pasal 25 di muka sebesar **Rp 232.876.146,-** per 31 Desember 2022 dengan rincian sebagai berikut :

TANGGAL	KETERANGAN	JUMLAH	KOREKSI
31/12/2021	Saldo awal 2022 *)	231.776.146	Koreksi Beban Pajak Lainnya
10/01/2022	Pembayaran atas utang pajak Desember tahun 2021 *)	1.000.000	Reklasifikasi ke utang pajak
14/04/2022	Denda pajak **)	100.000	Koreksi Biaya Pajak Lainnya
Jumlah		**232.876.146**	

A. PAJAK DIBAYAR DI MUKA *(Lanjutan)*

Pajak Penghasilan Pasal 25 *(Lanjutan)*

Penjelasan atas koreksi di atas :

- *) Koreksi saldo awal 2022 sebesar **Rp 231.776.146,-** dan pembayaran PPh 25 bulan Desember 2021 sebesar **Rp 1.000.000,-** merupakan koreksi atas pembayaran PPh Pasal 25 yang tidak dapat dikreditkan pada PPh Badan Terutang Tahunan, sehingga dikoreksi sebagai beban.
- **) Koreksi denda pajak **sebesar Rp 100.000,-** seharusnya dijurnal sebagai beban, bukan Pajak dibayar di muka.

Rekomendasi 1:

- PT. BPR BKK Tulung dalam melakukan pembayaran pajak dibayar di muka (PPh Pasal 25) seharusnya berdasarkan perhitungan angsuran pajak sesuai dengan Undang-Undang Pajak Penghasilan dan PMK Nomor 215/PMK.03/2018 tentang penghitungan angsuran pajak penghasilan dalam tahun pajak berjalan yang harus dibayar sendiri oleh wajib pajak baru, bank, badan usaha milik negara, badan usaha milik daerah, wajib pajak masuk bursa, wajib pajak lainnya yang berdasarkan ketentuan diharuskan membuat laporan keuangan berkala dan wajib pajak orang pribadi pengusaha tertentu.
- Kesalahan atas pembayaran PPh 25 dibayar di muka yang tidak dapat dikreditkan, mengakibatkan perusahaan membiayakan PPh 25 dibayar di muka tersebut. Perhitungan kredit pajak harus sesuai aturan untuk menghindari adanya lebih bayar atas PPh badan tahunan terutang (PPh Pasal 29).
- Usulan jurnal koreksi :

Beban Pajak Lainnya	**Rp. 231.776.146,-**	
Beban Pajak Lainnya	**Rp. 100.000,-**	
Utang PPh 25	**Rp. 1.000.000,-**	
Pajak Dibayar di Muka		**Rp. 232.876.146,-**

Tanggapan Manajemen :

- Sependapat dengan temuan Pemeriksa, BPR akan melakukan Koreksi Pajak Dibayar Dimuka dan untuk kedepannya, BPR akan lebih berhati-hati dan teliti dalam pembuatan pelaporan pajak sesuai dengan ketentuan maupun aturan perpajakan yang berlaku.

B. UTANG PAJAK

Pajak Penghasilan Pasal 25

Terdapat koreksi utang pajak PPh 25 yang belum di jurnal per 31 Desember 2022 dengan rincian sebagai berikut :

Keterangan	PT BPR BKK Tulung (Perseroda)	Audit	Koreksi
PPh Pasal 25	1.000.000	138.331.414	137.331.414

B. UTANG PAJAK *(Lanjutan)*

Pajak Penghasilan Pasal 25 *(Lanjutan)*

Penjelasan atas koreksi di atas :

- Berdasarkan bukti setoran PPh 25 Masa Desember 2022 yang dibayarkan di Januari 2023 seharusnya dijurnal basis *accrual* sebagai utang PPh 25 bulan Desember 2022, bukan dijurnal basis kas pada saat dibayarkan.

Rekomendasi 2:

- PT BPR BKK Tulung (Perseroda) seharusnya mencatat transaksi berbasis *accrual* sesuai dengan standar akuntansi keuangan (SAK ETAP), bukan berbasis kas, yaitu mencatat transaksi pada saat dilakukan pembayaran.
- Usulan jurnal koreksi :

Pajak Dibayar di Muka	**Rp 137.331.414,-**
Utang Pajak PPh 25	**Rp 137.331.414,-**

Tanggapan Manajemen :

- Sependapat dengan temuan Pemeriksa, BPR akan melakukan Koreksi dan untuk kedepannya, BPR akan lebih berhati-hati dan teliti dalam pembuatan pelaporan pajak sesuai dengan ketentuan maupun aturan perpajakan yang berlaku.

Pajak Penghasilan Pasal 21

Terdapat koreksi Utang PPh 21 per 31 Desember 2022 sebesar Rp 4.707.494,- dengan rincian sebagai berikut :

Keterangan	PT BPR BKK Tulung (Perseroda)	Audit	Koreksi
PPh Pasal 21	18.901.235	23.608.729	4.707.494

Penjelasan atas koreksi di atas :

- Koreksi di atas merupakan akumulasi kelebihan pencadangan PPh 21 sampai dengan 31 Desember 2022 sebesar Rp25.188.557,- dan merupakan kekurangan pencatatan PPh 21 masa Desember 2022 sebesar Rp29.896.051,- .

Rekomendasi 3:

- PT BPR BKK Tulung (Perseroda) seharusnya mencatat transaksi berbasis *accrual* sesuai dengan standar akuntansi keuangan (SAK ETAP), bukan berbasis kas, yaitu mencatat transaksi pada saat dilakukan pembayaran.
- Usulan jurnal koreksi :

Beban PPh 21	**Rp 29.896.051,-**
Beban Pajak Lainnya	**Rp 25.188.557,-**
Utang PPh 21	**Rp 4.707.494,-**

B. UTANG PAJAK *(Lanjutan)*

Pajak Penghasilan Pasal 21 *(Lanjutan)*

Tanggapan Manajemen :

- Sependapat dengan temuan Pemeriksa, BPR akan melakukan Koreksi dan untuk kedepannya, BPR akan lebih berhati-hati dan teliti dalam pembuatan pelaporan pajak sesuai dengan ketentuan maupun aturan perpajakan yang berlaku.

Pajak Penghasilan Pasal 23

Terdapat koreksi utang pajak penghasilan pasal 23 sebesar Rp 16.415.966,- per 31 Desember 2022 dengan rincian sebagai berikut :

TANGGAL	KETERANGAN	JUMLAH	KOREKSI
31/12/2021	Saldo awal 2022	(22.436.788)	Koreksi Beban Pajak Lainnya
06/01/2022	Pajak sewa tanah	266.667	Koreksi Beban PPh 4(2)
10/01/2022	pph sewa bangunan	195.833	Koreksi Beban PPh 4(2)
07/02/2022	Pajak sewa tanah dan bangunan	266.667	Koreksi Beban PPh 4(2)
10/02/2022	pph sewa bangunan	195.833	Koreksi Beban PPh 4(2)
08/03/2022	pajak sewa tanah dan bangunan	266.667	Koreksi Beban PPh 4(2)
10/03/2022	pph sewa bangunan	195.833	Koreksi Beban PPh 4(2)
07/04/2022	Pajak sewa tanah dan bangunan	266.667	Koreksi Beban PPh 4(2)
08/04/2022	pph sewa bangunan	266.292	Koreksi Beban PPh 4(2)
10/05/2022	pajak sewa kantor kas	100.000	Koreksi Beban PPh 4(2)
10/05/2022	pajak sewa kantor kas	166.667	Koreksi Beban PPh 4(2)
07/06/2022	Pajak sewa gedung pos cawas	166.667	Koreksi Beban PPh 4(2)
07/06/2022	Pajak sewa gedung pos karangdowo	100.000	Koreksi Beban PPh 4(2)
07/07/2022	Pajak sewa kantor kas karangdowo	100.000	Koreksi Beban PPh 4(2)
07/07/2022	Pajak sewa kantor kas cawas	166.667	Koreksi Beban PPh 4(2)
08/08/2022	Pajak sewa tanah	166.667	Koreksi Beban PPh 4(2)
08/08/2022	Pajak sewa tanah	100.000	Koreksi Beban PPh 4(2)
08/09/2022	pajak sewa kk cawas	166.667	Koreksi Beban PPh 4(2)
08/09/2022	pajak sewa kk karangdowo	100.000	Koreksi Beban PPh 4(2)
05/10/2022	Pajak sewa karangdowo	100.000	Koreksi Beban PPh 4(2)
05/10/2022	Sewa kantor cawas	166.667	Koreksi Beban PPh 4(2)
07/11/2022	sewa kantor kas cawas	166.667	Koreksi Beban PPh 4(2)
07/11/2022	sewa kantor kas karangdowo	100.000	Koreksi Beban PPh 4(2)
08/12/2022	pajak sewa kantor kas karangdowo	100.000	Koreksi Beban PPh 4(2)
08/12/2022	pajak sewa kantor kas cawas	166.667	Koreksi Beban PPh 4(2)
10/01/2022	pph sewa kendaraan	480.000	Koreksi Beban PPh 23
10/02/2022	pph sewa kendaraan	450.000	Koreksi Beban PPh 23
10/03/2022	pph sewa kendaraan	450.000	Koreksi Beban PPh 23
08/04/2022	pph sewa kendaraan	530.000	Koreksi Beban PPh 23
08/03/2022	denda pph pasal 23 bulan oktober dan november	200.000	Koreksi Beban Denda Pajak

TANGGAL	KETERANGAN	JUMLAH	KOREKSI
05/10/2022	PPH 2% biaya setup Virtual account BRI 2022	(81.081)	Koreksi Beban Pajak Lainnya
10/11/2022	pph sewa program	403.108	Koreksi Beban Pajak Lainnya
10/01/2022	pph 2% sewa mobil ertiga AD 8893 YV januari 2022	(90.000)	Koreksi Beban PPh 23
10/02/2022	pph 2% sewa mobil ertiga AD 8893 YV februari 2022	(90.000)	Koreksi Beban PPh 23
10/03/2022	pph 2% sewa mobil AD 8893 YV	(90.000)	Koreksi Beban PPh 23
11/04/2022	pph 2% sewa mobil ertiga AD 8893 YV April 2022	(90.000)	Koreksi Beban PPh 23
10/05/2022	pph 2% sewa mobil ertiga AD 8893 YV Mei 2022	(90.000)	Koreksi Beban PPh 23
26/12/2022	pph 2% tagihan biaya layanan pengolahan datam undian	(15.000)	Koreksi Beban Pajak Lainnya
Jumlah		**(16.415.966)**	

Terdapat utang PPh 23 masa Desember 2022 sebesar Rp510.000,- yang belum dijurnal sebagai berikut :

Keterangan	PT BPR BKK Tulung (Perseroda)	Audit	Koreksi
PPh Pasal 23 atas Sewa Kendaraan	0	510.000	510.000

Rekomendasi 4:

- PT BPR BKK Tulung (Perseroda) seharusnya mencatat transaksi berbasis *accrual* sesuai dengan standar akuntansi keuangan (SAK ETAP), bukan berbasis kas, yaitu mencatat transaksi pada saat dilakukan pembayaran
- Usulan jurnal koreksi :

Utang PPh 23	**Rp 16.415.966,-**
Beban Pajak Lainnya (PPh 4 (2))	**Rp 4.053.795,-**
Beban Pajak Lainnya (PPh 23)	**Rp 1.910.000,-**
Beban Pajak Lainnya (Denda Pajak)	**Rp 200.000,-**
Beban Pajak Lainnya	**Rp 322.027,-**
Beban Pajak Lainnya (PPh 23)	**Rp 465.000,-**
Beban Pajak Lainnya	**Rp 22.436.788,-**
Beban Pajak Lainnya (PPh 23)	**Rp 510.000,-**
Utang PPh 23	**Rp 510.000,-**

Tanggapan Manajemen :

- Sependapat dengan temuan Pemeriksa, BPR akan melakukan Koreksi dan untuk kedepannya, BPR akan lebih berhati-hati dan teliti dalam pembuatan pelaporan pajak sesuai dengan ketentuan maupun aturan perpajakan yang berlaku.

B. UTANG PAJAK *(Lanjutan)*

Pajak Penghasilan Pasal 4 Ayat 2

Terdapat koreksi Utang PPh pasal 4 ayat 2 per 31 Desember 2022 sebesar Rp28.095.040,- sebagai berikut :

Keterangan	PT BPR BKK Tulung (Perseroda)	Audit	Koreksi
PPh pasal 4 ayat 2	87.762.896	59.667.856	28.095.040

Penjelasan atas koreksi di atas :

- Koreksi tersebut merupakan koreksi atas akumulasi kelebihan pencadangan utang PPh 4 ayat 2 per 31 Desember 2022 atas bunga sebesar **Rp25.937.543,-** dan kesalahan pemotongan ke vendor yang seharusnya dipotong pph 23 dengan tarif 2% tetapi dipotong 20% yaitu sebesar **Rp2.157.497,- dan dijurnal ke utang pph 4 ayat 2.**

Rekomendasi 5:

- PT BPR BKK Tulung (Perseroda) seharusnya mencatat transaksi berbasis *accrual* sesuai dengan standar akuntansi keuangan (SAK ETAP), bukan berbasis kas, yaitu mencatat transaksi pada saat dilakukan pembayaran
- PT BPR BKK Tulung (Perseroda) seharusnya melakukan pemotongan PPh sesuai dengan tarif UU PPh dan melakukan penyetoran atas pajak yang sudah dipotong ke vendor.
- Usulan jurnal koreksi :

Utang Pajak PPh 4 (2)	**Rp 28.095.040,-**
Beban Pajak Lainnya	**Rp 25.937.543,-**
Utang PPh 23	**Rp 215.750,-**
BNO Lainnya	**Rp 1.941.747,-**

Tanggapan Manajemen :

- Sependapat dengan temuan Pemeriksa, BPR akan melakukan Koreksi dan untuk kedepannya, BPR akan lebih berhati-hati dan teliti dalam pembuatan pelaporan pajak sesuai dengan ketentuan maupun aturan perpajakan yang berlaku.

Pajak Penghasilan Pasal 29

Terdapat selisih atas perhitungan utang PPh 29 per 31 Desember 2022 sebesar Rp36.041.258,- antara PT BPR BKK Tulung (Perseroda) dengan audit sebagai berikut :

Keterangan	PT BPR BKK Tulung (Perseroda)	Audit	Koreksi
Utang PPh 29	483.275.401	447.234.143	36.041.258

B. UTANG PAJAK *(Lanjutan)*

Pajak Penghasilan Pasal 29 *(Lanjutan)*

Rekomendasi 6:

- PT BPR BKK Tulung (Perseroda) seharusnya melakukan perhitungan PPh berdasarkan Pasal 17 Pasal 17 ayat (1) bagian b UU No. 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan
- Usulan jurnal koreksi :

Utang PPh 29	**Rp 10.597.058,-**	
Beban Taksiran Pajak		**Rp 10.597.058,-**
Utang PPh 29	**Rp 25.444.200,-**	
Beban Pajak Lainnya		**Rp 25.444.200,-**

Tanggapan Manajemen :

- Sependapat dengan temuan Pemeriksa, BPR akan melakukan Koreksi dan untuk kedepannya, BPR akan lebih berhati-hati dan teliti dalam pembuatan pelaporan pajak sesuai dengan ketentuan maupun aturan perpajakan yang berlaku.

C. ASET TETAP

Terdapat selisih harga perolehan asset tetap per 31 Desember 2022 antara PT BPR BKK Tulung dengan saldo menurut audit sebesar Rp 21.720.000,- dengan rincian sebagai berikut:

Keterangan	PT BPR BKK Tulung (Perseroda)	Audit	Koreksi
Inventaris	1.419.127.373	1.440.847.373	21.720.000

Penjelasan atas koreksi di atas :

- Koreksi di atas merupakan kesalahan *double entry* (dua kali catat) penghapusan aset tetap senilai **Rp 4.850.000,-** dan kesalahan mencatat biaya atas pembelian inventaris kantor berupa printer dan komponen komputer senilai **Rp10.820.000,-.**

Rekomendasi 7 :

- PT BPR BKK Tulung (Perseroda) sebaiknya secara rutin melakukan pengecekan atas posting jurnal apakah sudah sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan kebijakan akuntansi manajemen.
- Usulan Jurnal Reklasifikasi dan Koreksi :

Aset tetap – Inventaris Kantor	**Rp 21.720.000,-**	
Akumulasi Peny. Inventaris		**Rp 10.900.000,-**
Beban Alat Tulis Kantor		**Rp 10.820.000,-**

C. ASET TETAP *(Lanjutan)*

Tanggapan Manajemen :

- Sependapat dengan temuan Pemeriksa, BPR akan melakukan Koreksi dan untuk kedepannya, BPR akan lebih berhati-hati dan teliti dalam penjurnalan Aset Tetap.

D. BEBAN

1. **BEBAN PENYUSUTAN**

Terdapat koreksi atas beban penyusutan Inventaris dan Gedung sebagai berikut :

Akun	PT BPR BKK Tulung (Perseroda)	Audit	Koreksi
Beban Penyusutan Gedung	135.511.968	135.540.073	28.105
Beban Penyusutan Inventaris	137.057.195	108.990.043	(28.067.152)
Jumlah	**272.569.163**	**244.530.116**	**(28.039.047)**

Penjelasan atas koreksi di atas :

- Koreksi biaya penyusutan sebesar (Rp28.039.047,-) disebabkan adanya perbedaan perhitungan tarif dan penggolongan aset tetap antara PT. BPR BKK Tulung (Perseroda) dengan audit.

Rekomendasi 8 :

- PT BPR BKK Tulung (Perseroda) seharusnya menghitung dan mengelompokkan aset tetap berdasarkan kebijakan akuntansi perusahaan dan PMK
- Usulan Jurnal Koreksi:

Akumulasi Penyusutan Inventaris **Rp 28.067.152,-**
Beban Penyusutan Inventaris **Rp 28.067.152,-**
Akumulasi Penyusutan Gedung **Rp 28.105,-**
Beban Penyusutan Gedung **Rp 28.105,-**

Tanggapan Manajemen :

- Sependapat dengan temuan Pemeriksa, BPR akan melakukan Koreksi dan untuk kedepannya, BPR akan lebih berhati-hati dan teliti dalam melakukan perhitungan tarif dan penggolongan Aset Tetap.

D. BEBAN (Lanjutan)

2. **BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN – KREDIT YANG DIBERIKAN**

Terdapat koreksi atas beban penyisihan kerugian kredit yang diberikan sebagai berikut :

Akun	PT BPR BKK Tulung (Perseroda)	Audit	Koreksi
Beban Penyisihan Kerugian-Kredit Yang Diberikan	2.405.440.724	2.413.375.410	7.934.686

Penjelasan atas koreksi di atas :

- Koreksi PPAP sebesar **Rp7.934.686,-** merupakan koreksi atas perhitungan prosentasi PPAP Umum yang secara konsisten ditentukan manajemen sebesar 0.3 %.
- Koreksi PPAP ini juga telah sesuai dengan POJK 34/POJK.03/2020 diubah menjadi POJK no 2/POJK.03/2021 dan diubah menjadi POJK no 18/POJK.03/2021 tentang Perubahan ke-2 POJK no 34/POJK.03/2020 Kebijakan BPR-BPRS Sebagai Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019 yang menyatakan bahwa BPR/BPRS dapat membentuk PPAP Umum kurang dari 0,5% atau tidak membentuk PPAP.

Rekomendasi 9 :

- Usulan Jurnal Koreksi:

PPAP – Kredit yang diberikan **Rp 7.934.686,-**

Beban Penyisihan Kerugian/Penyusutan **Rp 7.934.686,-**

Tanggapan Manajemen :

- Sependapat dengan temuan Pemeriksa, BPR akan melakukan Koreksi dan untuk kedepannya, BPR akan lebih berhati-hati dan teliti dalam melakukan perhitungan prosentase PPAP Umum secara konsisten.

3. **BEBAN BARANG DAN JASA LAINNYA**

Terdapat salah posting akun sebesar **Rp50.392.725** pada akun beban barang dan jasa lainnya dengan rincian sebagai berikut:

TANGGAL	KETERANGAN	JUMLAH	KOREKSI
2022	Alat Kantor	47.661.725	Reklasifikasi ke beban alat kantor
2022	Beban parkir	1.381.000	Reklasifikasi ke Beban BBM, Parkir dan Keamanan
28/09/2022	Biaya Infak Masjid Al Mujahidin	20.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi

TANGGAL	KETERANGAN	JUMLAH	KOREKSI
31/10/2022	Biaya Infak Masjid Mujahidin	20.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
30/12/2022	Biaya Infaq Masjid AL Mujahidin	20.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
02/12/2022	Biaya Iuran Infaq Masjid Al Mujalidin	20.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
24/10/2022	Biaya Iuran Sampah	40.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
29/11/2022	Biaya Iuran Sampah	40.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
21/09/2022	Biaya Retribusi Sampah	40.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
28/12/2022	Biaya Retribusi Sampah	40.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
21/04/2022	biaya retribusi sampah kantor induk	100.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
08/07/2022	biaya PDAM + iuran warga kantor kas delanggu	60.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
22/11/2022	Biaya Sercice Asus PC hbl + Repasta Prosessor, dan Beli Ram 4 gb	275.000	Reklasifikasi ke Beban Pemeliharaan Inventaris
28/09/2022	Biaya Service TV dan Kipas Angin	175.000	Reklasifikasi ke Beban Pemeliharaan Inventaris
14/03/2022	cover kursi	500.000	Reklasifikasi ke Beban Pemeliharaan Inventaris
Jumlah		**50.392.725**	

Rekomendasi 10 :

- Usulan Jurnal Koreksi:

Beban Alat Kantor	**Rp 47.661.725,-**
Beban BBM, Parkir dan Keamanan	**Rp 1.381.000,-**
Beban Iuran dan Retribusi	**Rp 400.000,-**
Beban Pemeliharaan Inventaris	**Rp 950.000,-**
Beban Barang dan Jasa Lainnya	**Rp 50.392.725,-**

D. BEBAN (Lanjutan)

Tanggapan Manajemen :

- Sependapat dengan temuan Pemeriksa, BPR akan melakukan Koreksi dan untuk kedepannya, BPR akan lebih berhati-hati dan teliti dalam penjurnalan pada akun beban barang dan jasa lainnya agar tidak salah posting terhadap akun lainnya.

4. BEBAN ADMIN LAINNYA

Terdapat salah posting akun sebesar **Rp11.388.000** pada akun beban admin lainnya dengan rincian sebagai berikut:

TANGGAL	KETERANGAN	JUMLAH	KOREKSI
06/01/2022	iuran perbarindo PAC klaten januari 2022	500.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
04/02/2022	iuran perbarindo PAC klaten februari 2022	500.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
04/03/2022	iuran perbarindo PAC Klaten maret 2022	500.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
05/04/2022	iuran perbarindo PAC klaten April 2022	500.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
10/05/2022	iuran perbarindo PAC klaten Mei 2022	500.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
06/06/2022	iuran perbarindo PAC klaten Juni 2022	500.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
04/07/2022	iuran perbarindo PAC Klaten juli 2022	500.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
02/08/2022	iuran perbarindo PAC klateng agustus 2022	500.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
06/09/2022	iuran perbarindo PAC Klaten sept 2022 6	500.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
05/10/2022	iuran perbarindo PAC Klaten Okt 22	500.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
01/11/2022	iuran pebarindo PAC Klaten November 2022	500.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
07/12/2022	iuran perbarindo PAC klaten Desember 2022	500.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi
09/12/2022	iuran perbarindo peduli gempa cianjur	250.000	Reklasifikasi ke Beban Iuran dan Retribusi

TANGGAL	KETERANGAN	JUMLAH	KOREKSI
05/10/2022	tagihan biaya setup Virtual account BRI 2022	4.500.000	Reklasifikasi ke Beban Pemeliharaan Lainnya
07/02/2022	Biaya pembelian gift untuk nasabah tabungan	337.000	Reklasifikasi ke Beban Promosi
06/08/2022	Biaya pemeblian buku tulis, pensil , dan bolpoint untuk promosi simpel	151.000	Reklasifikasi ke Beban Promosi
12/08/2022	Biaya pembelian 2 lurik untuk nasabah an Bambang dan Eko	150.000	Reklasifikasi ke Beban Promosi
Jumlah		**11.388.000**	

Rekomendasi 11 :

- Usulan Jurnal Koreksi:

Beban Promosi	**Rp 638.000,-**
Beban Pemeliharaan Lainnya	**Rp 4.500.000,-**
Beban Iuran dan Retribusi	**Rp 6.250.000,-**
Beban Admin Lainnya	**Rp 11.388.000,-**

Tanggapan Manajemen :

- Sependapat dengan temuan Pemeriksa, BPR akan melakukan Koreksi dan untuk kedepannya, BPR akan lebih berhati-hati dan teliti dalam penjurnalan pada akun beban admin lainnya agar tidak salah posting terhadap akun lainnya.

Klaten, 20 Januari 2023
Menyetujui,
PT BPR BKK Tulung (Perseroda)

PT. BPR BKK TULUNG (Perseroda) KLATEN

Agung Hernowo Wijayanta, SE., MM.
Direktur Utama

PT. PRPP
JAWA TENGAH
PERSERODA

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

&

LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode yang Berakhir
31 Desember 2022

PT. PRPP
JAWA TENGAH
PERSERODA

SURAT PERNYATAAN MANAJEMEN
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2022

PT. PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

Nomor : 03/SP-DIR/PRPP-P/II/2023

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Dra. Titah Listiorini, MM
Alamat Kantor	: Jl. Anjasmoro Raya, Tawangsari, Kec. Semarang Barat, Kota Semarang, Jawa Tengah 50144
Alamat Domisili sesuai KTP	: Jl. Sinar Pelangi No. 24, RT 006 RW 001, Kel. Kedungmundu, Kec. Tembalang, Kota Semarang, Jawa Tengah
Nomor Telepon	: (024) 7617433
Jabatan	: Direktur

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda);
2. Laporan Keuangan PT. Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda) telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) di Indonesia;
3. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda) telah dimuat secara lengkap dan benar;
4. Laporan Keuangan PT. Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda) tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
5. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT. Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda);
6. Laporan Keuangan PT. Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda) tidak sedang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik lain untuk tahun buku dan jenis perikatan audit yang sama.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.
Atas nama dan mewakili manajemen

Semarang, 10 Februari 2023

PT. PRPP
JAWA TENGAH
PERSERODA

Dra. Titah Listiorini, MM

Jl. Madukoro Raya Kel. Tawangsari Semarang • Telp. /Fax : (024) 7606286, 7617433
email : prppjawatengah@gmail.com • www.prppjawatengah.com

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

Laporan Keuangan
Beserta Laporan Auditor Independen
31 Desember 2022 dan 2021

DAFTAR ISI

		Ekshibit / Halaman
BAGIAN I	: LAPORAN KEUANGAN	
	1. Laporan Neraca	1
	2. Laporan Laba Rugi	2
	3. Laporan Arus Kas	3
	4. Laporan Perubahan Ekuitas	4
BAGIAN II	: CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	
	1. Gambaran Umum	5 - 9
	2. Kebijakan Akuntansi	9 - 13
	3. Penjelasan Pos-Pos Neraca dan Laba Rugi	14 - 20
BAGIAN III	: LAMPIRAN - LAMPIRAN	
	1. Aset Tetap	Lampiran 1
	2. Aset Tak Berwujud	Lampiran 2
BAGIAN IV	: LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	
	Laporan Auditor Independen	

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

BAGIAN I

LAPORAN KEUANGAN

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)
NERACA
Per 31 Desember 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	31 Desember 2022	31 Desember 2021
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	2.3. , 3.1.	773.095.595	92.663.942
Investasi Jangka Pendek	3.2.	-	300.000.000
Piutang Pihak Ketiga	2.4. , 3.3.	-	475.000
Piutang Pajak	3.4.	1.575.259	53.426.383
Piutang Lain-lain	2.4. , 3.5.	303.100	803.180.000
Jumlah Aset Lancar		**774.973.954**	**1.249.745.325**
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap	2.5. , 3.6.	56.481.383.754	34.170.875.101
Setelah dikurangi akumulasi penyusutan pada tahun 2022 dan 2021 masing-masing sebesar Rp34.201.653.598,- dan Rp 32.843.919.051,-.			
Aset Tidak Berwujud	3.7.	284.625.000	301.125.000
Jumlah Aset Tidak Lancar		**56.766.008.754**	**34.472.000.101**
ASET LAIN - LAIN			
Aset yang Diambil Alih (SISB Jakarta)	2.5. , 3.8.	1.223.700.000	1.223.700.000
Amortisasi		-	-
Jumlah Aset Lain - Lain		**1.223.700.000**	**1.223.700.000**
JUMLAH ASET		**58.764.682.708**	**36.945.445.427**
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
Kewajiban Jangka Pendek			
Utang Pajak	2.8. , 3.9.	-	1.400.293.235
Utang Usaha	2.7. , 3.10.	20.408.460	-
Utang Lain-lain	3.11.	-	1.064.785.651
Utang Pihak Ketiga	2.7. , 3.12.	-	194.992.000
Beban Yang Masih Harus Dibayar	3.13.	167.985.651	-
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		**188.394.111**	**2.660.070.886**
Kewajiban Jangka Panjang			
Pendapatan Diterima Di Muka	3.14.	1.282.716.667	130.000.000
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		**1.282.716.667**	**130.000.000**
Jumlah Kewajiban		**1.471.110.778**	**2.790.070.886**
EKUITAS			
Modal Disetor	3.15.	75.000.000.000	50.000.000.000
Modal Disetor Belum Aktakan	3.15.	30.536.400	30.536.400
Modal Donasi	3.15.	262.727.000	262.727.000
Cadangan Umum	3.16.	108.598.188	108.598.188
Cadangan Tujuan	3.17.	77.340.434	77.340.434
Saldo Laba	3.18.	(18.185.630.092)	(16.323.827.482)
Jumlah Ekuitas		**57.293.571.930**	**34.155.374.540**
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		**58.764.682.708**	**36.945.445.427**

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

Semarang, 10 Februari 2023
PT Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda)

PT. PRPP JAWA TENGAH (PERSERODA)

Dra Titah Listiorini, MM.
Direktur

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH
(PERSERODA)
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022

(Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	2022	2021
PENDAPATAN USAHA			
Pendapatan Maerokoco	2.10. , 3.19.	4.022.235.991	2.027.881.068
Pendapatan PRPP		1.606.855.282	5.457.898.000
Pendapatan Sirkuit		4.200.000	6.100.000
Pendapatan Event		431.267.266	255.784.850
Pendapatan Operasional Lainnya		16.402.000	-
Jumlah Pendapatan Usaha		**6.080.960.539**	**7.747.663.918**
BEBAN POKOK PENDAPATAN			
Beban Pokok Pendapatan		1.628.047.650	4.632.406.117
Jumlah Beban Pokok Pendapatan		**1.628.047.650**	**4.632.406.117**
LABA KOTOR		**4.452.912.889**	**3.115.257.801**
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Gaji Pegawai	2.10. , 3.20.	2.646.319.284	2.340.756.046
Beban Administrasi dan Umum		2.472.504.554	1.609.601.729
Beban Penyusutan		1.357.734.548	1.239.637.443
Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud		16.500.000	16.500.000
Beban Lainnya		-	24.366.860
Jumlah Beban Operasional		**6.493.058.386**	**5.230.862.078**
LABA (RUGI) USAHA		**(2.040.145.497)**	**(2.115.604.277)**
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN	3.21.		
Pendapatan Lain-lain		180.902.012	28.443.876
Beban Lain-lain		2.559.125	28.648.620
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain		**178.342.887**	**(204.744)**
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		**(1.861.802.610)**	**(2.115.809.021)**
Pajak Penghasilan	2.11.	-	-
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK		**(1.861.802.610)**	**(2.115.809.021)**

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

Semarang, 10 Februari 2023
PT Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda)

PT PRPP JAWA TENGAH (PERSERODA)

Dra Titah Listiorini, MM.
Direktur

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022

(Disajikan dalam Rupiah)

	31 Desember 2022	31 Desember 2021
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba (Rugi) Bersih	**(1.861.802.610)**	**(2.115.809.021)**
Ditambah / (Dikurangi) Unsur yang Tidak Mempengaruhi Arus Kas Operasi :		
Koreksi Saldo Laba		(11.658.272.521)
Beban Penyusutan Aset Tetap	1.357.734.547	742.140.091
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	16.500.000	16.500.000
Arus Kas Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	(487.568.064)	(13.015.441.451)
Arus Kas Operasi Perubahan Modal Kerja :		
Piutang Pihak Ketiga	475.000	85.030.289
Piutang Pajak	51.851.124	(53.426.383)
Piutang Lain-lain	802.876.900	580.235.500
Investasi Jangka Pendek	300.000.000	(300.000.000)
Kewajiban Jangka Pendek		1.400.293.235
Utang Pajak	(1.400.293.235)	
Utang Usaha	20.408.460	
Utang Lain-lain	(1.064.785.651)	770.137.500
Utang Pihak Ketiga	(194.992.000)	(467.164.136)
Beban Yang Masih Harus Dibayar	167.985.651	
Pendapatan Diterima Di Muka	1.152.716.667	(70.000.000)
Hutang Jangka Panjang		(1.583.333.333)
	(163.757.084)	**361.772.672**
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	**(651.325.148)**	**(12.653.668.779)**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penambahan (Pengurangan) Aset Tetap	(23.668.243.200)	
Penambahan (Pengurangan) Aset Lain-lain		12.419.650.742
Inventaris Kantor		
Arus Kas Bersih yang Digunakan Untuk Aktivitas Investasi	**(23.668.243.200)**	**12.419.650.742**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Modal Saham	25.000.000.000	
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	**25.000.000.000**	**-**
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	**680.431.652**	**(234.018.037)**
Kas dan Setara Kas Awal Periode	**92.663.942**	**326.681.979**
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	**773.095.595**	**92.663.942**

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

Semarang, 10 Februari 2023
PT Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda)

PT PRPP JAWA TENGAH PERSERODA

Dra Titah Listiorini, MM.
Direktur

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

URAIAN	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Modal Belum Disetor	Modal Disetor Belum Diaktakan	Modal Donasi	Saldo Laba Yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Pembagian Laba Tahun Lalu	Saldo laba Yang Belum Ditentukan Penggunaannya	Total Modal Bersih
					Cadangan Umum	Cadangan Tujuan			
Saldo pada tanggal 1 Januari 2021	**50.000.000.000**		**30.536.400**	**262.727.000**	**108.598.188**	**77.340.434**	**(13.637.728.038)**	-	36.841.473.984
Koreksi Laba Ditahan							(570.290.424)	-	(570.290.424)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan							(2.115.809.021)	-	(2.115.809.021)
Saldo pada Tanggal 31 Desember 2021	**50.000.000.000**	-	**30.536.400**	**262.727.000**	**108.598.188**	**77.340.434**	**(16.323.827.482)**	-	**34.155.374.540**
Penambahan (Pengurangan)	25.000.000.000	-						-	25.000.000.000
Laba (Rugi) Tahun Berjalan							(1.861.802.610)	-	**(1.861.802.610)**
Saldo pada Tanggal 31 Desember 2022	**75.000.000.000**	-	**30.536.400**	**262.727.000**	**108.598.188**	**77.340.434**	**(18.185.630.092)**	-	**57.293.571.930**

Lihat Catatan Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

Semarang, 10 Februari 2023
PT Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan
Jawa Tengah (Perseroda)

PT. PRPP JAWA TENGAH PERSERODA

Dra Titah Listiorini, MM.
Direktur

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

BAGIAN II

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

1. GAMBARAN UMUM

1.1 Pendirian

PT. Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda) didirikan pada tanggal 2 Agustus 1993 sesuai dengan Peraturan Daerah Provinsi Jawa Tengah Nomor 9 tahun 1993, yang diperbarui dengan Akta Nomor 15 tanggal 7 Maret 1995 yang dibuat oleh Titi Ananingsih Soegiarto, SH, Notaris di Semarang dan telah mendapatkan persetujuan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia pada tanggal 19 Juni 1995 Nomor C2-7.707HT.01.01.TH.95, dan didaftarkan dalam buku Register Kepaniteraan Pengadilan Negeri Semarang pada tanggal 22 Juni 1995 Nomor 230/II/1995. PT. Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah berkedudukan di Jalan Anjasmoro Raya, Tawangsari, Kecamatan Semarang Barat, Kota Semarang, Jawa Tengah 50144.

Anggaran dasar perseroan telah mengalami perubahan sebagai berikut :

1. Akta nomor 30 tanggal 14 April 2008 yang dibuat oleh Sari Nitiyudo, SH. Notaris di Kota Semarang yang telah disesuaikan dengan Undang-Undang nomor 40 tahun 2007. dan telah mendapatakan persetujuan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia pada tanggal 12 Agustus 2008 nomor AHU50394.AH.01.02 Tahun 2008.
2. Akta nomor 03 tanggal 09 Desember 2010 yang dibuat oleh Sari Nitiyudo, SH. Notaris di Kota Semarang, dan telah dicatatkan pada Direktorat Jenderal Administrasi Hukum Umum pada Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia pada tanggal 18 Desember 2011 nomor AHU-0013354.AH.01.09 Tahun 2011.
3. Akta nomor 01 tanggal 03 Mei 2011 yang dibuat oleh Sari Nitiyudo, SH. Notaris di Kota Semarang, dan Akta Penegasan nomor 35 tanggal 20 Juni 2011 yang telah dicatatkan pada Direktorat Jenderal Administrasi Hukum Umum pada Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia pada tanggal 30 April 2012 nomor AHU-0038133.AH.01.09 Tahun 2012 dan nomor AHU-0038134.AH.01.09 Tahun 2012.
4. Akta nomor 50 tanggal 17 Juli 2012 yang dibuat oleh Sari Nitiyudo, SH. Notaris di Kota Semarang, dan telah dicatatkan pada Direktorat Jenderal Administrasi Hukum Umum pada Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia pada tanggal 25 Januari 2013 nomor AHU-0004043.AH.01.09 Tahun 2013.
5. Akta nomor 137 tanggal 30 April 2013 yang dibuat oleh Sari Nitiyudo, SH. Notaris di Kota Semarang, dan Akta Penegasan nomor 18 tanggal 14 Maret 2014 yang telah dicatatkan pada Direktorat Jenderal Administrasi Hukum Umum pada Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia pada tanggal 02 Juni 2014 nomor AHU-AH.01.10-18776.

1. GAMBARAN UMUM *(Lanjutan)*

1.1 Pendirian *(Lanjutan)*

6. Akta nomor 31 tanggal 24 Juni 2019 yang dibuat oleh Dewi Wikaningsih, SH., M.Kn di Kota Semarang, dan telah dicatatkan pada Direktorat Jenderal Administrasi Hukum Umum pada Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia pada tanggal 26 Juni 2019 nomor AHU-0033015.AH.01.02 Tahun 2019.
7. Akta nomor 254 tanggal 31 Desember 2021 yang dibuat oleh Dewi Wikaningsih, SH., M.Kn di Kota Semarang, berisi tentang berita acara rapat tahunan namun untuk proses pencatatan pada Direktorat Jenderal Administrasi Hukum Umum pada Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tidak dapat diproses karena proses *Online single submission (OSS)* mengalami keterlambatan *entry data online* sehingga melewati batasan waktu yang telah ditentukan.
8. Akta nomor 122 tanggal 22 Februari 2022 yang dibuat oleh Dewi Wikaningsih, SH., M.Kn di Kota Semarang, dan telah dicatatkan pada Direktorat Jenderal Administrasi Hukum Umum pada Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia pada tanggal 16 Maret 2022 nomor AHU-0018948.AH.01.02 Tahun 2022.
9. Akta nomor 184 tanggal 20 April 2022 yang dibuat oleh Dewi Wikaningsih, SH., M.Kn di Kota Semarang dan telah dicatatkan pada Direktorat Jenderal Administrasi Hukum Umum pada Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia pada tanggal 19 Mei 2022 nomor AHU-AH.01.09-0013592

1.2 Maksud dan Tujuan serta Kegiatan Usaha

Berdasarkan Peraturan Daerah No. 9 Tahun 2021 dan akta nomor 122 tanggal 22 Februari Tahun 2022 dibuat oleh Dewi Wikaningsih, SH., M.Kn di Kota Semarang, dan telah dicatatkan pada Direktorat Jenderal Administrasi Hukum Umum pada Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia pada tanggal 16 Maret 2022 nomor AHU-0018948.AH.01.02 Tahun 2022 disebutkan bahwa maksud dan tujuan Perseroan Terbatas ini adalah mengadakan usaha di bidang bidang pariwisata dan ekonomi kreatif di Jawa Tengah. Untuk mencapai maksud dan tujuan, perusahaan dapat melaksanakan usaha sebagai berikut :

1. Menjalankan usaha di bidang Aktivitas Seni Pertunjukan, Penunjang Hiburan, Operasional Fasilitas Seni dan Kreatif.
2. Menjalankan usaha dalam bidang Taman Budaya, Wisata Budaya Lainnya.

1. GAMBARAN UMUM *(Lanjutan)*

1.2 Maksud dan Tujuan serta Kegiatan Usaha *(Lanjutan)*

3. Menjalankan usaha di bidang Aktivitas Taman Bertema atau Taman Hiburan, Taman Rekreasi/ Taman Wisata, Kolam Pemancingan, Wisata buatan manusia, penyediaan akomodasi/makan minum, Restoran, Hotel Bintang Tiga.
4. Menjalankan usaha di bidang Jasa Boga *(Event Catering)*.
5. Melakukan kegiatan di bidang usaha hiburan dan rekreasi.

Dalam menjalankan kegiatan usaha tersebut di atas perusahaan telah memiliki surat-surat izin sebagai berikut :

1. Surat Keterangan Domisili Usaha yang dikeluarkan oleh Kelurahan Tawang Sari Kecamatan Semarang Barat, Pemerintahan Kota Semarang, Nomor : 510/605/VI/2019 tanggal 21 Juni 2019.
2. Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) : 01.675.727.0-503.000.
3. Nomor Induk Berusaha (NIB) Nomor 9120301652482 tanggal 28 Juni 2019.

1.3 Struktur Organisasi Perusahaan

Berdasarkan Akta Berita Acara RUPS PT. Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda) Nomor 184 tanggal 20 April 2022 oleh Dewi Wikaningsih, SH., M.Kn. Notaris di Kota Semarang telah ditetapkan sebagai berikut :

Komisaris : Urip Sihabudin, SH., MH.
Direktur : Dra. Titah Listiorini, MM.

1.4 Struktur Modal Perusahaan

Modal dasar perusahaan sebagaimana termuat dalam akta pendirian nomor 122 tanggal 22 Februari tahun 2022 dibuat oleh Dewi Wikaningsih, SH., M.Kn di Kota Semarang, dan telah dicatatkan pada Direktorat Jenderal Administrasi Hukum Umum pada Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia pada tanggal 16 Maret 2022 nomor AHU-0018948.AH.01.02 Tahun 2022. Modal dasar sejumlah Rp 200.000.000.000,- terbagi atas 200.000 lembar saham dengan masing-masing nilai per lembar saham Rp1.000.000,- dan berdasarkan Akta Berita Acara RUPS PT. Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda) Nomor 184 tanggal 20 April 2022 oleh Dewi Wikaningsih, SH., M.Kn. Notaris di Kota Semarang telah ditetapkan modal dasar ditempatkan dan disetorkan sebesar 37,50% atau sejumlah 75.000 lembar saham dengan nilai nominal seluruhnya Rp 75.000.000.000,- oleh para pemegang saham sebagai berikut :

1. GAMBARAN UMUM *(Lanjutan)*

1.4 Struktur Modal Perusahaan *(Lanjutan)*

Pemegang Saham	Jumlah Saham	Jumlah Rupiah	%
Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	64.252,2 lembar	64.252.200.000	85,67%
Pemerintah Kabupaten Kudus	426 lembar	426.000.000	0,57%
Pemerintah Kabupaten Jepara	380 lembar	380.000.000	0,51%
Pemerintah Kabupaten Pati	350 lembar	350.000.000	0,47%
Pemerintah Kabupaten Klaten	300 lembar	300.000.000	0,40%
Pemerintah Kabupaten Magelang	280 lembar	280.000.000	0,37%
Pemerintah Kabupaten Grobogan	531 lembar	531.000.000	0,71%
Pemerintah Kabupaten Brebes	245 lembar	245.000.000	0,33%
Pemerintah Kabupaten Blora	227 lembar	227.000.000	0,30%
Pemerintah Kabupaten Cilacap	517 lembar	517.000.000	0,69%
Pemerintah Kabupaten Semarang	223 lembar	223.000.000	0,30%
Pemerintah Kabupaten Pemalang	506 lembar	506.000.000	0,67%
Pemerintah Kabupaten Tegal	408 lembar	408.000.000	0,54%
Pemerintah Kabupaten Rembang	205 lembar	205.000.000	0,27%
Pemerintah Kabupaten Kendal	205 lembar	205.000.000	0,27%
Pemerintah Kabupaten Batang	465 lembar	465.000.000	0,62%
Pemerintah Kabupaten Pekalongan	200 lembar	200.000.000	0,41%
Pemerintah Kabupaten Sukoharjo	199 lembar	199.000.000	0,27%
Pemerintah Kabupaten Banyumas	444 lembar	444.000.000	0,59%
Pemerintah Kabupaten Karanganyar	160 lembar	160.000.000	0,21%
Pemerintah Kabupaten Kebumen	151 lembar	151.000.000	0,20%
Pemerintah Kabupaten Demak	143 lembar	143.000.000	0,19%
Pemerintah Kabupaten Boyolali	140 lembar	140.000.000	0,19%
Pemerintah Kabupaten Wonosobo	140 lembar	140.000.000	0,19%
Pemerintah Kabupaten Wonogiri	132 lembar	132.000.000	0,18%
Pemerintah Kabupaten Purbalingga	120,8 lembar	120.800.000	0,16%
Pemerintah Kabupaten Purworejo	267 lembar	267.000.000	0,36%

1. GAMBARAN UMUM *(Lanjutan)*

1.4 Struktur Modal Perusahaan *(Lanjutan)*

Pemegang Saham	Jumlah Saham	Jumlah Rupiah	%
Pemerintah Kabupaten Banjarnegara	267 lembar	267.000.000	0,36%
Pemerintah Kabupaten Sragen	100 lembar	100.000.000	0,13%
Pemerintah Kabupaten Temanggung	90 lembar	90.000.000	0,12%
Pemerintah Kota Semarang	1.780 lembar	1.780.000.000	2,37%
Pemerintah Kota Tegal	260 lembar	260.000.000	0,35%
Pemerintah Kota Salatiga	270 lembar	270.000.000	0,36%
Pemerintah Kota Surakarta	160 lembar	160.000.000	0,21%
Pemerintah Kota Magelang	150 lembar	150.000.000	0,20%
Pemerintah Kota Pekalongan	306 lembar	306.000.000	0,41%
Jumlah	**75.000 lembar**	**75.000.000.000**	**100,00%**

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

Berikut ini adalah kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan perusahaan, yang sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia :

2.1 Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik

Berdasarkan persyaratan dan kriteria dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), PT. Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda) memenuhi kriteria sebagai Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik. Oleh karena itu, manajemen PT. Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda) memutuskan untuk menerapkan SAK ETAP sebagai basis dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda). PT Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda) memilih untuk menerapkan SAK ETAP, dengan pertimbangan bahwa informasi yang disajikan dalam laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP masih mampu mencerminkan substansi ekonomi dari kegiatan operasi dan bisnis PT Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda). Pertimbangan lainnya adalah beban dan manfaat dalam penyusunan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP lebih efisien bagi PT Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda).

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.1 Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik *(Lanjutan)*

Meskipun persyaratan dalam SAK ETAP lebih sederhana dibandingkan dengan SAK yang diterapkan sebelumnya maupun perkembangan terkini SAK tersebut, namun PT Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda) tetap mengedepankan penyajian wajar dan pengungkapan secara penuh atas informasi keuangan yang relevan dan andal bagi pemakai sebagaimana disyaratkan oleh standar tersebut. Oleh karena itu, tujuan penyajian laporan keuangan bagi sebagian besar pemakai tetap terpenuhi. Manajemen PT Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda) menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2022 dengan angka komparatif tahun 2021 telah disajikan sesuai dengan SAK ETAP dan telah memenuhi semua persyaratannya.

2.2 Dasar Penyusunan dan Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan berpedoman pada Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan bagi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). Dasar pengukuran dan penyusunan laporan keuangan adalah biaya historis dan disusun dengan dasar akrual. Laporan Keuangan Perseroan menggunakan mata uang Rupiah penuh. Pada tanggal neraca aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan dalam mata uang asing dijabarkan dalam mata uang Rupiah dengan menggunakan kurs tengah Bank Indonesia. Keuntungan dan kerugian yang timbul sebagai akibat dari penjabaran aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dicatat dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

2.3 Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas terdiri dari kas, bank, dan semua investasi yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang dari tanggal perolehan dan yang tidak dijaminkan serta tidak dibatasi penggunaanya.

2.4 Piutang Usaha dan Piutang Lain – lain

Piutang usaha dan piutang lain-lain disajikan dalam penjumlahan *netto*. Perusahaan tidak mencadangkan penghapusan piutang yang diragukan penagihannya. Piutang yang tidak dapat ditagih langsung dihapuskan dan dianggap sebagai kerugian pada saat terjadinya.

Berdasarkan SAK ETAP Bab 22.2 seharusnya penurunan nilai pinjaman yang diberikan dan piutang dibentuk sebesar estimasi kerugian yang tidak dapat ditagih.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.5 Aset Tetap (SAK ETAP BAB 15)

Aset tetap disajikan sebesar harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai (bila ada), kecuali tanah tidak disusutkan. Biaya perolehan mencakup harga beli aset termasuk biaya-biaya yang dapat didistribusikan 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. penyusutan dimulai pada aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan.

Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK ETAP. Aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus, berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis.

Pengelompokkan dan tarif penyusutan fiskal berdasarkan Peraturan Menteri Keuangan No.96/PMK.03/2009 tentang jenis-jenis harta termasuk dalam kelompok harta berwujud bukan bangunan untuk keperluan penyusutan. Di bawah ini merupakan masa manfaat dan tarif penyusutan aset tetap :

No	Jenis Aset Tetap	Masa Manfaat	Tarif Penyusutan
1.	Sarana	8 Tahun / 4 Tahun	12,5 % / 25%
2.	Mesin	8 Tahun	12,5 %
3.	Kendaraan	8 Tahun	12,5 %
4.	Inventaris	8 Tahun / 4 Tahun	12,5 % / 25%
5.	Bangunan dan Prasarana	20 Tahun	5%

Pengeluaran untuk pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba (rugi) pada saaat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberikan manfaat ekonomis di masa 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. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.6 Penghentian Aset Tetap

Beberapa jenis aset tetap tertentu dihentikan penggunaannya ketika tidak ada manfaat ekonomi masa depan yang mengalir ke dalam perusahaan. Nilai buku (harga perolehan dikurangi akumulasi penyusutan sampai dengan tanggal penghentian) dicatat dalam aset lain-lain.

2.7 Utang Usaha

Utang usaha diakui sebesar tagihan berupa tanda terima yang menunjukan kewajiban perusahaan yang masih harus dibayar sampai tanggal neraca.

2.8 Utang Pajak

Utang Pajak adalah kewajiban pajak yang merupakan selisih kurang atas kewajiban pajak penghasilan setelah diperhitungkan angsuran pajak atau pajak dibayar di muka. Utang pajak diakui sebesar jumlah yang harus disetor ke kas negara.

2.9 Imbalan Kerja (SAK ETAP BAB 23)

Perusahaan belum mengakui kewajiban imbalan kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 “Imbalan Kerja”. Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-Undang Ketenagakerjaan No. 13/2003. Dalam ketentuan tersebut, perusahaan diwajibkan untuk membayar imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia, dan cacat tetap. Besarnya imbalan kerja tersebut berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU Ketenagakerjaan No. 13/2003 UU Nomor 11 Tahun 2020 tentang Cipta Kerja adalah program imbalan pasti.

2.10 Pengakuan Pendapatan dan Beban

Pendapatan perusahaan merupakan pendapatan bidang pariwisata dan ekonomi kreatif, pengakuan pendapatan yang berhubungan dengan penyediaan bidang pariwisata dan ekonomi kreatif sesuai dengan tahap penyelesaian dari transaksi pada akhir periode pelaporan sesuai SAK ETAP Bab 20.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI *(Lanjutan)*

2.10 Pengakuan Pendapatan dan Beban *(Lanjutan)*

Jika dalam periode waktu tertentu jasa diberikan melalui beberapa pekerjaan yang tidak ditentukan jumlahnya, maka entitas mengakui pendapatan secara garis lurus selama periode tersebut, kecuali terdapat bukti bahwa metode lain dapat lebih baik untuk menunjukan tingkat penyelesaian. Jika suatu pekerjaan tertentu menjadi lebih signifikan dibandingkan dengan pekerjaan lainnya, maka entitas menunda pengakuan pendapatan sampai pekerjaan signifikan tersebut dilaksanakan.

Jika hasil transaksi melibatkan penyediaan jasa tidak dapat diestimasikan secara andal, maka entitas harus mengakui pendapatan hanya sampai dengan beban yang dapat diperoleh kembali, beban diakui sesuai manfaatnya pada tahun yang bersangkutan (*accrual basis*).

2.11 Pajak Penghasilan (SAK ETAP BAB 24)

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

2.12 Penyelesaian Laporan Keuangan

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan yang telah disusun dan diotorisasi oleh direksi untuk diterbitkan pada tanggal 10 Februari 2023.

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.1. Kas dan Setara Kas

Merupakan saldo uang tunai yang ada di kas perusahaan dan simpanan yang ada di bank pada tanggal neraca, dengan perincian sebagai berikut :

	2022	2021
Kas dalam mata uang rupiah	Rp	Rp
- Kas	273.922.354	16.388.800
Jumlah	**273.922.354**	**16.388.800**
Bank dalam mata uang rupiah		
- PT Bank Mandiri, Tbk Rek.136-00-7607600-6	-	57.194.068
- PT Bank Jateng Rek. 3-058-20111-3	242.561.977	918.270
- PT Bank Mandiri, Tbk Rek.135-00-1715221-4	93.665.169	13.169.442
- PT Bank Jateng Rek. 2-052-08378-1	4.909.224	4.993.362
- PT Bank Mandiri, Tbk Rek.136-00-9339000-0	97.361.902	-
- PT Bank Mandiri, Tbk Rek.136-00-8448000-0	60.674.970	-
Jumlah	**499.173.242**	**76.275.142**
Jumlah Kas dan Setara Kas	**773.095.595**	**92.663.942**

3.2. Investasi Jangka Pendek

Merupakan saldo investasi jangka pendek pada tanggal neraca dengan perincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Deposito PT Bank Mandiri, Tbk	-	300.000.000
Jumlah Investasi Jangka Pendek	**-**	**300.000.000**

3.3. Piutang Pihak Ketiga

Merupakan saldo piutang pihak ketiga pada tanggal neraca dengan perincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Piutang Sewa Alat Listrik 2009	-	475.000
Jumlah Piutang Pihak Ketiga	**-**	**475.000**

3.4. Piutang Pajak

Merupakan saldo piutang pajak pada tanggal neraca dengan perincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Pajak Dibayar di Muka	1.575.259	4.415.910
- PPN Masukan Lebih Bayar	-	49.010.474
Jumlah Piutang Pajak	**1.575.259**	**53.426.383**

3.5. Piutang Lain-lain

Merupakan saldo piutang lain-lain pada tanggal neraca dengan perincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Piutang Direksi *)	-	800.000.000
- Piutang BBM untuk Pompa Air	-	2.180.000
- Piutang BBM untuk Mesin Potong Rumput	-	1.000.000
- Piutang Lainnya	303.100	-
Jumlah Piutang lain - lain	**303.100**	**803.180.000**

*) Piutang direksi merupakan piutang atas polis asuransi jiwa Mega Amanah Link pada Bank Mega Syariah dengan Nomor Polis: 172510002774 tanggal 02 Januari 2018 disebutkan bahwa:

Nama Pemegang Polis	:	Titah Listiorini
Nama Penerima Manfaat	:	Poernomo Hantaro
Kontribusi Berkala	:	Rp 100.000.000,00
Manfaat Asuransi	:	Rp 500.000.000,00
Masa Asuransi Syariah	:	28 Desember 2017 s.d 28 Juni 2065
Tipe Investasi	:	Mega Amanah Link Equity Fund
Pembayaran	:	Pendebetan rekening Bank Mega PT PRPP Rek.2005346451

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.6. Aset Tetap

Merupakan saldo aset tetap pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

Tahun 2022				
Harga Perolehan	Saldo Awal 01/01/2022	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31/12/2022
- Tanah	22.002.224.248	22.592.046.000		44.594.270.248
- Bangunan	23.616.982.912	673.494.000		24.290.476.912
- Prasarana	14.357.902.647	196.755.300		14.554.657.947
- Sarana	2.656.992.325	-		2.656.992.325
- Mesin	2.003.785.492	29.333.500		2.033.118.992
- Kendaraan	31.730.000	-		31.730.000
- Inventaris Kantor	2.345.176.528	176.614.400		2.521.790.928
Jumlah	**67.014.794.152**	**23.668.243.200**	**-**	**90.683.037.352**

Tahun 2022				
Akumulasi Penyusutan :	Saldo Awal 01/01/2022	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31/12/2022
- Bangunan	19.719.490.365	423.331.173		20.142.821.538
- Prasarana	6.856.738.989	595.694.694		7.452.433.683
- Sarana	2.656.992.272	-		2.656.992.272
- Mesin	1.641.513.890	119.214.047		1.760.727.937
- Kendaraan	31.929.663	-		31.929.663
- Inventaris Kantor	1.937.253.872	219.494.634		2.156.748.506
Jumlah	**32.843.919.051**	**1.357.734.548**	**-**	**34.201.653.599**
Nilai Buku	**34.170.875.101**			**56.481.383.753**

Tahun 2021				
Harga Perolehan	Saldo Awal 01/01/2021	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31/12/2021
- Tanah	21.968.328.248	33.896.000		22.002.224.248
- Bangunan	11.089.912.986	12.527.069.926		23.616.982.912
- Prasarana	10.572.816.236	3.785.086.411		14.357.902.647
- Sarana	1.915.692.975	741.299.350		2.656.992.325
- Mesin	1.931.650.492	72.135.000		2.003.785.492
- Kendaraan	219.886.699	-	188.156.699	31.730.000
- Inventaris Kantor	2.454.492.243	-	109.315.715	2.345.176.528
Jumlah	**50.152.779.879**	**17.159.486.687**	**297.472.414**	**67.014.794.152**

Tahun 2021				
Akumulasi Penyusutan :	Saldo Awal 01/01/2021	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31/12/2021
- Bangunan	7.762.182.643	10.443.977.876		19.719.490.365
- Prasarana	2.284.011.624	3.059.397.519		6.856.738.989
- Sarana	1.983.921.449	673.070.823		2.656.992.272
- Mesin	1.431.305.811	210.208.079		1.641.513.890
- Kendaraan	24.479.665	7.949.998	500.000	31.929.663
- Inventaris Kantor	1.749.088.329	436.451.790	248.286.247	1.937.253.872
Jumlah	**15.234.989.520**	**14.831.056.085**	**248.786.247**	**32.843.919.051**
Nilai Buku	**34.917.790.359**			**34.170.875.101**

Lihat rincian lampiran I

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.7. Aset Tidak Berwujud

Merupakan saldo aset tidak berwujud pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- E-Ticketing	330.000.000	330.000.000
- Amortisasi Aset Tidak Berwujud	(45.375.000)	(28.875.000)
Jumlah Aset Tidak Berwujud	**284.625.000**	**301.125.000**

Merupakan saldo aset tidak berwujud pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

Tahun 2022				
Aset Tidak Berwujud	Jangka Amortisasi	Nilai Perolehan	Akumulasi Amortisasi	Saleo Akhir 31/12/2022
Software E-Ticketing	240 Bulan	330.000.000	45.375.000	284.625.000

*) Beban amortisasi tahun 2022 sebesar Rp 16.500.000,- dibebankan pada beban amortisasi aset tidak berwujud.

3.8. Aset Lain-lain

Merupakan saldo aset lain-lain pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Aset yang Diambil Alih (SISB Jakarta) *)	1.223.700.000	1.223.700.000
Jumlah Aset Lain-Lain	**1.223.700.000**	**1.223.700.000**

*) Aset yang diambil alih merupakan penggantian kerugian atas investasi perusahaan yang dilakukan oleh direktur keuangan PT PRPP (Perseroda) periode 2002 sampai dengan 2008 Bapak JP Pudjo Kunarto (Alm) berupa sertifikat tanah yang berlokasi di dua tempat yaitu:

Lokasi	No Sertifikat	Luas
Pangkalan BUN Sampit	No 430 Th 1992	1,87 Ha
Cianjur	No 40 Th 2002	2 Ha

3.9. Utang Pajak

Merupakan saldo utang pajak pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Utang Pajak Bumi Bangunan	-	1.400.293.235
Jumlah Utang Pajak	**-**	**1.400.293.235**

3.10. Utang Usaha

Merupakan saldo utang usaha pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Utang Mitra Kasih Perkasa	20.408.460	-
Jumlah Utang Usaha	**20.408.460**	**-**

3.11. Utang Lain-lain

Merupakan saldo utang lain-lain pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Utang Jasa Produksi	-	77.340.434
- Utang Gaji Komisaris	-	148.775.000
- Utang Dana Kesejahteraan Karyawan	-	38.670.217
- Utang Kampung Laut	-	800.000.000
Jumlah Utang Lain-lain	**-**	**1.064.785.651**

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.12. Utang Pihak Ketiga

Merupakan saldo utang pihak ketiga pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Utang Lainnya	-	194.992.000
Jumlah Utang Pihak Ketiga	**-**	**194.992.000**

3.13. Beban Yang Masih Harus Dibayar

Merupakan saldo beban yang masih harus dibayar pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Jasa Produksi	77.340.434	-
- Gaji Komisaris	51.975.000	-
- Dana Kesejahteraan Karyawan	38.670.217	-
Jumlah Beban Yang Masih Harus Dibayar	**167.985.651**	**-**

3.14. Pendapatan Diterima di Muka

Merupakan saldo pendapatan diterima di muka pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- PT Tower Bersama *)	334.800.000	-
- Kampung Laut **)	947.916.667	130.000.000
Jumlah Pendapatan Diterima di Muka	**1.282.716.667**	**130.000.000**

*) Berdasarkan berita acara kesepakatan (BAK) perjanjian sewa menyewa tertanggal 29 September 2022. PT PRPP (Perseroda) menyewakan kepada PT Tower Bersama Group dengan rincian sebagai berikut:

Luas Lahan : 10 m x 10 m = 100 m^2
Masa Sewa : 01 Oktober 2022 s.d 01 Oktober 2032 (10 Tahun)
Harga Sewa : 37.200.000,- per tahun

**) Berdasarkan akta perpanjangan perjanjian sewa menyewa nomor 05 tertanggal 11 Mei 2021 yang dibuat di hadapan Ny. Elly Ninaningsih Sarjana Hukum, Notaris di Semarang. PT PRPP (Perseroda) menyewakan kepada CV Pelita Harapan dengan rincian sebagai berikut:

Obyek Sewa : Areal tambak seluas 20.000 m^2 dalam komplek Maerokoco PRPP Semarang dan arena permainan serta sebagian tanah seluas 2.000 m^2 untuk tempat parkir yang lokasinya terletak di luar areal tambak.

Masa Sewa : 01 Agustus 2022 s.d 31 Juli 2030 (8 Tahun)

Keterangan : Selain uang harga sewa, pihak penyewa juga akan memberikan pembagian keuntungan dan kontribusi parkir, dimana untuk perpanjangan perjanjian sewa menyewa masa 8 tahun tersebut diatas telah dilakukan dan diterima dengan harga sebagai berikut :

a. Masa sewa tanggal 01 Agustus 2022 s.d 31 Juli 2024 sejumlah Rp 1.000.000.000,- dengan perincian :
   Uang harga sewa : Rp 125.000.000,- per tahun
   Pembagian keuntungan : Rp 21.875.000,- per bulan
   Kontribusi parkir : Rp 9.375.000,- per bulan

b. Masa sewa tanggal 01 Agustus 2024 s.d 31 Juli 2026 sejumlah 1.192.000.000,- dengan perincian :
   Uang harga sewa : Rp 125.000.000,- per tahun
   Pembagian keuntungan : Rp 27.500.000,- per bulan
   Kontribusi parkir : Rp 11.750.000,- per bulan

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.14. Pendapatan Diterima di Muka *(lanjutan)*

Merupakan saldo pendapatan diterima di muka pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

c. Masa sewa tanggal 01 Agustus 2026 s.d 31 Juli 2028 sejumlah 1.450.000.000,- dengan perincian :
   Uang harga sewa : Rp 125.000.000,- per tahun
   Pembagian keuntungan : Rp 35.000.000,- per bulan
   Kontribusi parkir : Rp 15.000.000,- per bulan

d. Masa sewa tanggal 01 Agustus 2028 s.d 31 Juli 2030 sejumlah 1.750.000.000,- dengan perincian :
   Uang harga sewa : Rp 125.000.000,- per tahun
   Pembagian keuntungan : Rp 43.750.000,- per bulan
   Kontribusi parkir : Rp 18.750.000,- per bulan

3.15. Modal Disetor

Merupakan modal disetor yang telah ditempatkan dan disetor penuh pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
- Modal Disetor	75.000.000.000	50.000.000.000
- Modal Disetor Belum Aktakan	30.536.400	30.536.400
- Modal Donasi	262.727.000	262.727.000
Jumlah Modal Disetor	**75.293.263.400**	**50.293.263.400**

Nama	Lembar Saham	%	Jumlah
Pemerintah Provinsi	64252,2	85,67%	64.252.200.000
Pemerintah Kab/Kota	10747,8	14,33%	10.747.800.000
Jumlah	**75000**	**100,00%**	**75.000.000.000**

Berdasarkan akta perubahan No 184 Tahun 2022 modal disetor sebesar Rp75.000.000.000,- terbagi atas 75.000 lembar saham yang masing-masing saham bernilai Rp1.000.000,-

Berdasarkan Akta pendirian nomor 122 tanggal 22 Februari tahun 2022 dibuat oleh Dewi Wikaningsih, SH., M.Kn di Kota Semarang, dan telah dicatatkan pada Direktorat Jenderal Administrasi Hukum Umum pada Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia pada tanggal 16 Maret 2022 nomor AHU-0018948.AH.01.02 Tahun 2022 senilai Rp200.000.000.000,- yang ditetapkan dalam Akta pendirian.

3.16. Cadangan Umum

Merupakan saldo cadangan umum pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
- Cadangan Umum	108.598.188	108.598.188
Jumlah Cadangan Umum	**108.598.188**	**108.598.188**

3.17. Cadangan Tujuan

Merupakan saldo cadangan tujuan pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
- Cadangan Tujuan	77.340.434	77.340.434
Jumlah Cadangan Tujuan	**77.340.434**	**77.340.434**

3.18. Saldo Laba

Merupakan saldo laba pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2022	2021
	Rp	Rp
- Saldo Awal	(16.323.827.482)	(13.637.728.038)
- Koreksi Saldo Laba	-	(570.290.424)
- Laba (Rugi) Tahun Berjalan	(1.861.802.610)	(2.115.809.021)
Jumlah Saldo Laba	**(18.185.630.092)**	**(16.323.827.482)**

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.19. Pendapatan

Merupakan pendapatan perusahaan selama periode tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
Pendapatan Maerokoco		
- Pendapatan Karcis Tanda Masuk	3.534.054.991	1.722.019.068
- Pendapatan Karcis Tanda Parkir	178.974.000	183.349.000
- Pendapatan Mainan	309.207.000	122.513.000
Jumlah	**4.022.235.991**	**2.027.881.068**
Pendapatan PRPP		
- Pendapatan Sewa Gedung	468.091.149	5.256.448.000
- Pendapatan Sewa Lahan	579.723.333	(81.050.000)
- Pendapatan Sewa Lahan Maerokoco dan Pajak Lumina	227.790.800	-
- Pendapatan Kontribusi Listrik Kampung Laut	99.375.000	90.000.000
- Pendapatan Kontribusi Kompensasi Kampung Laut	231.875.000	192.500.000
Jumlah	**1.606.855.282**	**5.457.898.000**
Pendapatan Sirkuit		
- Pendapatan Drag Race	4.200.000	6.100.000
Jumlah	**4.200.000**	**6.100.000**
Pendapatan Event		
- Pendapatan Event Maerakaca Fair	321.488.266	45.523.000
- Pendapatan Event Jateng Fair	-	201.161.850
- Pendapatan Event PRPP	109.779.000	-
- Pendapatan Event Lainnya	-	9.100.000
Jumlah	**431.267.266**	**255.784.850**
Pendapatan Operasional Lainnya		
- Pendapatan Usaha Lainnya	16.402.000	-
Jumlah	**16.402.000**	**-**
Jumlah Pendapatan	**6.080.960.539**	**7.747.663.918**

3.20. Beban Pokok Pendapatan

Merupakan beban pokok pendapatan yang terjadi atas kegiatan perusahaan selama periode tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Beban Uang Lembur	129.260.500	104.580.524
- Beban Promosi Pengadaan Pentas Seni	-	159.000.000
- Beban Promosi dan Markom Maerokoco Fair	67.439.500	-
- Beban Promosi Markom dan Publikasi	154.155.197	-
- Biaya Honor Pemeliharaan PRPP	6.945.000	-
- Beban Material Pemeliharaan PRPP	211.355.208	-
- Beban Honor Pemeliharaan Maerakaca	699.065.500	-
- Beban Material Pemeliharaan Maerakaca	195.394.545	-
- Beban Sewa Gedung dan Lainnya	10.000.000	-
- Beban Event Maerokoco Fair	1.630.000	57.227.226
- Beban Event PRPP	149.454.000	-
- Beban Reservasi	3.348.200	-
- Beban Operasional Sewa	-	3.512.109.712
- Beban Pemeliharaan Bangunan	-	6.866.500
- Beban Pemeliharaan Prasarana (Jalan dan Taman)	-	467.345.600
- Beban Pemeliharaan Sarana (Pompa Air)	-	137.805.555
- Beban Pemeliharaan Mesin (Diesel)	-	187.471.000
Jumlah	**1.628.047.650**	**4.632.406.117**

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.20. Beban Gaji Pegawai

Merupakan beban pegawai yang terjadi atas kegiatan perusahaan selama periode tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Beban Gaji Karyawan	2.440.274.534	2.148.178.057
- Beban Jamsostek	179.394.750	163.877.989
- Beban Jaminan Hari Tua	26.650.000	28.700.000
Jumlah	**2.646.319.284**	**2.340.756.046**

Termasuk dalam beban gaji pegawai adalah penghasilan Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yaitu sebesar Rp 321.370.543,- untuk bulan Januari sampai dengan Desember 2022

3.21. Beban Administrasi dan Umum

Merupakan beban administrasi dan umum yang terjadi atas kegiatan perusahaan selama periode tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
- Beban Administrasi dan Umum	-	634.028.680
- Beban Perijinan dan Pengurusan Dokumen	68.200.000	-
- Beban Cetak	16.910.560	15.222.160
- Beban Alat Tulis Kantor	20.219.950	7.791.160
- Beban Kantor	256.096.745	246.024.800
- Beban Listrik	351.081.526	117.836.411
- Beban Telepon	32.579.264	10.062.477
- Beban Transport / BBM	67.689.856	30.081.745
- Beban Sewa	59.460.000	-
- Beban Pajak Kendaraan	4.016.000	3.404.500
- Beban Konsumsi	101.877.040	63.436.500
- Beban Entertaint / Representasi / SPJ	-	32.041.656
- Beban Rumah Tangga	55.854.303	454.304.500
- Beban Profesional	54.319.820	17.500.000
- Beban PAD / PBB & Pajak Lainnya	1.006.990.688	-
- Beban Sumbangan	74.610.000	2.234.000
- Beban Perjalanan Dinas	206.404.408	-
- Beban Lainnya	96.194.394	(24.366.860)
Jumlah	**2.472.504.554**	**1.609.601.729**

3.20. Beban Operasional

Merupakan beban operasional yang terjadi atas kegiatan perusahaan selama periode tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
Beban Penyusutan		
- Beban Penyusutan Bangunan	423.331.173	1.083.012.980
- Beban Penyusutan Prasarana	595.694.694	84.588.391
- Beban Penyusutan Sarana	-	-
- Beban Penyusutan Mesin	119.214.047	20.774.024
- Beban Penyusutan Kendaraan	-	399.334
- Beban Penyusutan Inventaris	219.494.634	50.862.714
Jumlah	**1.357.734.548**	**1.239.637.443**
Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud		
- Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	**16.500.000**	**16.500.000**
Jumlah	**16.500.000**	**16.500.000**
Beban Lainnya		
- Beban Lainnya	-	24.366.860
Jumlah	**-**	**24.366.860**
Jumlah Beban Operasional	**1.374.234.548**	**1.280.504.303**

3. PENJELASAN POS - POS NERACA DAN LABA RUGI

3.21. Pendapatan (Beban) Lain-Lain

Merupakan pendapatan dan (beban) lain-lain yang terjadi atas kegiatan perusahaan selama periode tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :

	2022	2021
	Rp	Rp
Pendapatan Lain-lain :		
- Pendapatan Bunga Tabungan	48.622.408	1.943.054
- Pendapatan Bunga Deposito	132.279.604	26.500.822
Jumlah	**180.902.012**	**28.443.876**
Beban Lain-lain :		
- Beban Administrasi Bank	2.559.125	3.955.140
Jumlah	**2.559.125**	**28.648.620**
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain	**178.342.887**	**(204.744)**

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

BAGIAN III

LAMPIRAN

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
I	**TANAH**														
1	Tanah PRPP, Luas 12,30 Ha	Jan-95				7.825.408.093	22.592.046.000	-	30.417.454.093	-	-	-	-	7.825.408.093	30.417.454.093
2	Tanah Maerokoco, Luas 23,84 Ha	Jan-95				8.316.364.057	-	-	8.316.364.057	-	-	-	-	8.316.364.057	8.316.364.057
3	Urugan Pasir	Jan-95				359.918.000	-	-	359.918.000	-	-	-	-	359.918.000	359.918.000
4	Urugan pasir depan panggung	Jan-03				40.000.000	-	-	40.000.000	-	-	-	-	40.000.000	40.000.000
5	Tanah Sirkuit Tawang Mas luas 2.50 Ha	aprs				5.343.109.092	-	-	5.343.109.092	-	-	-	-	5.343.109.092	5.343.109.092
6	Pengukuran tanah biaya pembatasnya	Jan-19				23.463.000	-	-	23.463.000	-	-	-	-	23.463.000	23.463.000
7	Pengurusan tanah	Jan-19				23.054.206	-		23.054.206	-	-		-	23.054.206	23.054.206
8	Pengukuran tanah HPL 24 - Tawangsari	Jan-19				17.425.000	-	-	17.425.000	-	-	-	-	17.425.000	17.425.000
9	Pengukuran tanah HPL 25 - Tawangsari	Jan-19				19.586.800	-	-	19.586.800	-	-	-	-	19.586.800	19.586.800
10	Tanah PRPP, Luas 12.30 Ha -1955	Aug-21				10.402.000			10.402.000	-	-		-	10.402.000	10.402.000
11	Tanah PRPP, Luas 12.30 Ha -1955	Aug-21				6.646.000			6.646.000	-	-	-	-	6.646.000	6.646.000
12	Tanah PRPP, Luas 12.30 Ha -1955	Aug-21				10.302.000			10.302.000	-	-	-	-	10.302.000	10.302.000
13	Tanah PRPP, Luas 12.30 Ha -1955	Aug-21				6.546.000			6.546.000	-	-		-	6.546.000	6.546.000
	JUMLAH TANAH					**22.002.224.248**	**22.592.046.000**	**-**	**44.594.270.248**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22.002.224.248**	**44.594.270.248**
II	**BANGUNAN**														
1	Bale Agung	Jan-95	335	240	5,00%	3.299.980.200	-	-	3.299.980.200	3.299.980.199	-	-	3.299.980.199	1	1
2	Anjungan/Sasana	Jan-95	335	240	5,00%	1.393.793.707	-	-	1.393.793.707	1.393.793.706	-	-	1.393.793.706	1	1
3	Bangunan Cadangan	Jan-95	335	240	5,00%	41.158.040	-	-	41.158.040	41.158.039	-	-	41.158.039	1	1
4	Lavatory	Jan-95	335	240	5,00%	48.587.040	-	-	48.587.040	48.587.039	-	-	48.587.039	1	1
5	Ruang Transit	Jan-97	311	240	5,00%	50.810.790	-	-	50.810.790	50.810.789	-	-	50.810.789	1	1
6	Mushola	Jan-97	311	240	5,00%	17.244.496	-	-	17.244.496	17.244.495	-	-	17.244.495	1	1
7	Gasebo	Jan-97	311	240	5,00%	148.531.850	-	-	148.531.850	148.531.849	-	-	148.531.849	1	1
8	Gedung Kantor	Jan-95	335	240	5,00%	44.522.848	-	-	44.522.848	44.522.847	-	-	44.522.847	1	1
9	Folder Air di depan Panggung	Jan-03	239	240	5,00%	9.750.000	-	-	9.750.000	9.221.875	487.500	-	9.709.375	528.125	40.625
10	Gasebo Bombom Car	Jan-03	239	240	5,00%	4.000.000	-	-	4.000.000	3.783.333	200.000	-	3.983.333	216.667	16.667
11	Kios PKL	Jan-04	227	240	5,00%	37.000.000	-	-	37.000.000	33.145.833	1.850.000	-	34.995.833	3.854.167	2.004.167
12	Kios PKL tambahan	Jan-04	227	240	5,00%	47.000.000	-	-	47.000.000	42.104.167	2.350.000	-	44.454.167	4.895.833	2.545.833
13	Dermaga, loket dan pier Dermaga	Jan-04	227	240	5,00%	285.169.000	-	-	285.169.000	255.463.896	14.258.450	-	269.722.346	29.705.104	15.446.654
14	Kantor Direksi	Jan-04	227	240	5,00%	110.000.000	-	-	110.000.000	98.541.667	5.500.000	-	104.041.667	11.458.333	5.958.333
15	Gunungan 2 buah	Jan-04	227	240	5,00%	5.712.000	-	-	5.712.000	5.117.000	285.600	-	5.402.600	595.000	309.400
16	Teras arena Bom-Bom Car	Jan-04	227	240	5,00%	346.788.000	-	-	346.788.000	310.664.250	17.339.400	-	328.003.650	36.123.750	18.784.350
17	Pagar	Jan-07	191	240	5,00%	17.110.000	-	-	17.110.000	12.761.208	855.500	-	13.616.708	4.348.792	3.493.292
18	Pemasangan pondasi	Jan-07	191	240	5,00%	41.112.500	-	-	41.112.500	30.663.073	2.055.625	-	32.718.698	10.449.427	8.393.802
19	Pos Induk	Jan-08	179	240	5,00%	93.640.000	-	-	93.640.000	65.157.833	4.682.000	-	69.839.833	28.482.167	23.800.167
20	Loket Maerokoco	Jan-08	179	240	5,00%	126.943.000	-	-	126.943.000	88.331.171	6.347.150	-	94.678.321	38.611.829	32.264.679
21	Pos polisi	Jan-09	167	240	5,00%	17.460.000	-	-	17.460.000	11.276.250	873.000	-	12.149.250	6.183.750	5.310.750
22	Atap merapi, merbabu, sindoro & sumbing	Jan-09	167	240	5,00%	24.997.000	-	-	24.997.000	16.143.896	1.249.850	-	17.393.746	8.853.104	7.603.254
23	Renovasi Bale Agung Sumbing	Jan-12	131	240	5,00%	36.580.000	-	-	36.580.000	18.137.583	1.829.000	-	19.966.583	18.442.417	16.613.417
24	Renovasi toilet timur Sindoro	Jan-12	131	240	5,00%	2.640.000	-	-	2.640.000	1.309.000	132.000	-	1.441.000	1.331.000	1.199.000
25	Perbaikan atap gedung merapi	Jan-13	119	240	5,00%	20.000.000	-	-	20.000.000	8.916.667	1.000.000	-	9.916.667	11.083.333	10.083.333
26	Renovasi Sasana Ungaran dan Taman Sari	Jan-13	119	240	5,00%	38.400.000	-	-	38.400.000	17.120.000	1.920.000	-	19.040.000	21.280.000	19.360.000
27	Perbaikan atap gedung merapi	Jan-14	107	240	5,00%	147.500.000	-	-	147.500.000	58.385.417	7.375.000	-	65.760.417	89.114.583	81.739.583
28	Perbaikan atap sap 1 & 2 gedung Merapi & Merbabu (lunas)	Jan-15	95	240	5,00%	114.208.800	-	-	114.208.800	39.497.210	5.710.440	-	45.207.650	74.711.590	69.001.150
29	Perbaikan atap sap 3 & 4 gedung Merapi & Merbabu (DP 1)	Jan-15	95	240	5,00%	33.291.200	-	-	33.291.200	11.513.207	1.664.560	-	13.177.767	21.777.993	20.113.433
30	Perbaikan atap sap 3 & 4 gedung Merapi & Merbabu (DP 2)	Jan-15	95	240	5,00%	70.400.000	-	-	70.400.000	24.346.667	3.520.000	-	27.866.667	46.053.333	42.533.333
31	Perbaikan atap sap 3 & 4 gedung Merapi & Merbabu (DP 1)	Jan-15	95	240	5,00%	95.520.621	-	-	95.520.621	33.034.215	4.776.031	-	37.810.246	62.486.406	57.710.375
32	Perbaikan atap sap 3 & 4 gedung Merapi & Merbabu (DP 2)	Jan-15	95	240	5,00%	19.818.001	-	-	19.818.001	6.853.725	990.900	-	7.844.625	12.964.276	11.973.376
33	Perbaikan atap sap 3 & 4 gedung Merapi & Merbabu (DP 3)	Jan-15	95	240	5,00%	25.000.000	-	-	25.000.000	8.645.833	1.250.000	-	9.895.833	16.354.167	15.104.167
34	Perbaikan atap sap 3 & 4 gedung Merapi & Merbabu (DP 4)	Jan-15	95	240	5,00%	3.375.000	-	-	3.375.000	1.167.188	168.750	-	1.335.938	2.207.813	2.039.063
35	Perbaikan lantai ruang transit & kamar mandi	Jan-15	95	240	5,00%	10.790.000	-	-	10.790.000	3.731.542	539.500	-	4.271.042	7.058.458	6.518.958
36	Perbaikan dan pengecatan plafon dan dinding kantor PRPP	Jan-15	95	240	5,00%	24.350.000	-	-	24.350.000	8.421.042	1.217.500	-	9.638.542	15.928.958	14.711.458
37	Perbaikan atap bale Sumbing	Jan-15	95	240	5,00%	47.500.000	-	-	47.500.000	16.427.083	2.375.000	-	18.802.083	31.072.917	28.697.917
38	Perbaikan atap bale Sindoro	Jan-15	95	240	5,00%	47.500.000	-	-	47.500.000	16.427.083	2.375.000	-	18.802.083	31.072.917	28.697.917
39	Pengecatan bale Sumbing	Jan-15	95	240	5,00%	27.500.000	-	-	27.500.000	9.510.417	1.375.000	-	10.885.417	17.989.583	16.614.583

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
40	Perbaikan bale Sindoro	Jan-15	95	240	5,00%	27.500.000	-	-	27.500.000	9.510.417	1.375.000	-	10.885.417	17.989.583	16.614.583
41	Perbaikan atap sap 3 & 4 gedung Merapi & Merbabu (DP 5)	Jan-15	95	240	5,00%	47.250.000	-	-	47.250.000	16.340.625	2.362.500	-	18.703.125	30.909.375	28.546.875
42	Biaya pembangunan maerokoco (Science center)	Jan-15	95	240	5,00%	41.760.000	-	-	41.760.000	14.442.000	2.088.000	-	16.530.000	27.318.000	25.230.000
43	Perbaikan tampak depan bale Merapi & Merbabu, besi lengkung, solarlite	Jan-15	95	240	5,00%	213.803.960	-	-	213.803.960	73.940.536	10.690.198	-	84.630.734	139.863.424	129.173.226
44	Perbaikan atap sap 3 & 4 gedung Merapi & Merbabu (DP 4)	Jan-15	95	240	5,00%	61.033.600	-	-	61.033.600	21.107.453	3.051.680	-	24.159.133	39.926.147	36.874.467
45	Pagar sirkuit dan ruang kantor	Jan-16	83	240	5,00%	33.411.250	-	-	33.411.250	9.884.161	1.670.563	-	11.554.724	23.527.089	21.856.526
46	Renovasi dan rehabilitasi anjungan Kota Semarang	Jan-17	71	240	5,00%	45.364.813	-	-	45.364.813	11.152.183	2.268.241	-	13.420.424	34.212.630	31.944.389
47	Renovasi dan rehabilitasi anjungan Kota Surakarta	Jan-17	71	240	5,00%	199.815.420	-	-	199.815.420	49.121.291	9.990.771	-	59.112.062	150.694.129	140.703.358
48	Renovasi dan rehabilitasi anjungan Kabupaten Pati	Jan-17	71	240	5,00%	76.453.750	-	-	76.453.750	18.794.880	3.822.688	-	22.617.568	57.658.870	53.836.182
49	Renovasi dan rehabilitasi anjungan Kota Magelang	Jan-17	71	240	5,00%	119.407.570	-	-	119.407.570	29.354.361	5.970.379	-	35.324.739	90.053.209	84.082.831
50	Renovasi dan rehabilitasi anjungan Kab. Purworejo	Jan-17	71	240	5,00%	127.059.770	-	-	127.059.770	31.235.527	6.352.989	-	37.588.515	95.824.243	89.471.255
51	Renovasi dan rehabilitasi anjungan Kab. Kebumen	Jan-17	71	240	5,00%	12.132.000	-	-	12.132.000	2.982.450	606.600	-	3.589.050	9.149.550	8.542.950
52	Renovasi dan rehabilitasi anjungan Kab. Brebes	Jan-17	71	240	5,00%	3.287.500	-	-	3.287.500	808.177	164.375	-	972.552	2.479.323	2.314.948
53	Pembenahan gedung merapi, merbabu, sindoro, selasar	Jan-17	71	240	5,00%	311.868.500	-	-	311.868.500	76.667.673	15.593.425	-	92.261.098	235.200.827	219.607.402
54	Perbaikan anj.Brebes	Jan-18	59	240	5,00%	98.202.500	-	-	98.202.500	19.231.323	4.910.125	-	24.141.448	78.971.177	74.061.052
55	Perbaikan anj.Kebumen	Jan-18	59	240	5,00%	45.610.500	-	-	45.610.500	8.932.056	2.280.525	-	11.212.581	36.678.444	34.397.919
56	Perbaikan kantor direksi	Jan-18	59	240	5,00%	63.591.500	-	-	63.591.500	12.453.335	3.179.575	-	15.632.910	51.138.165	47.958.590
57	Perbaikan anj.Rembang	Jan-18	59	240	5,00%	14.131.250	-	-	14.131.250	2.767.370	706.563	-	3.473.932	11.363.880	10.657.318
58	Perbaikan merapi, merbabu, sindoro dan selasar	Jan-18	59	240	5,00%	317.697.460	-	-	317.697.460	62.215.753	15.884.873	-	78.100.626	255.481.707	239.596.834
59	Renovasi gedung sumbing	Jan-18	59	240	5,00%	919.000.000	-	-	919.000.000	179.970.833	45.950.000	-	225.920.833	739.029.167	693.079.167
60	Perbaikan Fasilitas umum GM	Jan-18	59	240	5,00%	13.861.500	-	-	13.861.500	2.714.544	693.075	-	3.407.619	11.146.956	10.453.881
61	Perbaikan masjid anj.Demak	Jan-18	59	240	5,00%	230.008.400	-	-	230.008.400	45.043.312	11.500.420	-	56.543.732	184.965.088	173.464.668
62	Perbaikan anj. Salatiga	Jan-18	59	240	5,00%	55.402.875	-	-	55.402.875	10.849.730	2.770.144	-	13.619.873	44.553.145	41.783.002
63	Perbaikan anj. Kab Semarang	Jan-18	59	240	5,00%	27.165.500	-	-	27.165.500	5.319.910	1.358.275	-	6.678.185	21.845.590	20.487.315
64	Perbaikan anj.klaten	Jan-18	59	240	5,00%	3.020.500	-	-	3.020.500	591.515	151.025	-	742.540	2.428.985	2.277.960
65	Perbaikan anj.kab.Magelang	Jan-18	59	240	5,00%	83.856.525	-	-	83.856.525	16.421.903	4.192.826	-	20.614.729	67.434.622	63.241.796
66	Pembenahan Mushola depan Sumbing &Kantor	Jan-18	59	240	5,00%	141.344.800	-	-	141.344.800	27.680.023	7.067.240	-	34.747.263	113.664.777	106.597.537
67	Perbaikan anj.Pemalang	Jan-18	59	240	5,00%	105.964.500	-	-	105.964.500	20.751.381	5.298.225	-	26.049.606	85.213.119	79.914.894
68	Perbaikan Anjungan Pemalang	Jan-19	47	240	5,00%	16.980.000	-	-	16.980.000	2.476.250	849.000	-	3.325.250	14.503.750	13.654.750
69	Perbaikan ruang kesehatan	Jan-19	47	240	5,00%	7.033.000	-	-	7.033.000	1.025.646	351.650	-	1.377.296	6.007.354	5.655.704
70	Perbaikan anj.Kota Tegal	Jan-19	47	240	5,00%	80.225.000	-	-	80.225.000	11.699.479	4.011.250	-	15.710.729	68.525.521	64.514.271
71	Perbaikan kantor PRPP dan fasilitas pendukung	Jan-19	47	240	5,00%	86.468.500	-	-	86.468.500	12.609.990	4.323.425	-	16.933.415	73.858.510	69.535.085
72	Perbaikan kab.Batang	Jan-19	47	240	5,00%	56.166.500	-	-	56.166.500	8.190.948	2.808.325	-	10.999.273	47.975.552	45.167.227
73	Perbaikan anj.kab.Pekalongan	Jan-19	47	240	5,00%	114.614.550	-	-	114.614.550	16.714.622	5.730.728	-	22.445.349	97.899.928	92.169.201
74	Perbaikan anj.kota Pekalongan	Jan-19	47	240	5,00%	57.637.400	-	-	57.637.400	8.405.454	2.881.870	-	11.287.324	49.231.946	46.350.076
75	Revitalisasi Gasebo	Jan-19	47	240	5,00%	89.202.000	-	-	89.202.000	13.008.625	4.460.100	-	17.468.725	76.193.375	71.733.275
76	Biaya pekerjaan konsep perencanaan hotel, convention and exhibition center (Pola Dwipa) - 95jt- (1)	Jan-19	47	240	5,00%	30.000.000	-	-	30.000.000	4.375.000	1.500.000	-	5.875.000	25.625.000	24.125.000
	Tambahan tahun 2020														
77	Biaya pekerjaan konsep perencanaan hotel, convention and exhibition center (Pola Dwipa) - 75jt- (2)	Feb-20	34	240	5,00%	40.000.000	-	-	40.000.000	3.666.667	2.000.000	-	5.666.667	36.333.333	34.333.333
78	Perbaikan anj.Grobogan	Mar-20	33	240	5,00%	81.896.000	-	-	81.896.000	7.165.900	4.094.800	-	11.260.700	74.730.100	70.635.300
79	Pekerjaan konsep perencanaan hotel, convention and exhibition center (Pola Dwipa) -75jt- (L)	Sep-20	27	240	5,00%	5.000.000	-	-	5.000.000	312.500	250.000	-	562.500	4.687.500	4.437.500
80	Pekerjaan pembuatan animasi Hotel, Convention and Exhibition Center -1- ttl.20 jt	Nov-20	25	240	5,00%	10.000.000	-	-	10.000.000	541.667	500.000	-	1.041.667	9.458.333	8.958.333
	Tambahan dari NDEP														

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
1	Bangunan Anjungan	Jan-95	335	240	5%	5.248.407.000	-	-	5.248.407.000	5.248.407.000	-	-	5.248.407.000	1	1
2	Gebyok Bale Agung Merapi	Jan-95	335	240	5%	2.800.000.000	-	-	2.800.000.000	2.799.999.999	-	-	2.799.999.999	1	1
	Tambahan Biaya														
1	Pembuatan paving, kamar mandi dan saluran air. Renovasi Bale Agung, sasana, pintu gerbang Legowo dan gerbang depan, dan rolling door.	Jan-95	335	240	5,00%	396.191.076	-	-	396.191.076	396.191.075	-	-	396.191.075	1	1
2	Macam-macam Mainan Anak dan perbaikan sasana dan pengecatan pintu gerbang dan bale Agung, papan nama, pembuatan paving lahan parkir, rooling door dan lampu	Jan-95	335	240	5,00%	280.303.917	-	-	280.303.917	280.303.916	-	-	280.303.916	1	1
3	Pekerjaan pagar, Stand Lumba-2, renov pengecatn bale Agung, sasana, rolling door sasana, dan portal.	Jan-95	335	240	5,00%	165.627.298	-	-	165.627.298	165.627.297	-	-	165.627.297	1	1
4	Pembuatan 14 pagar Urinoir, pembuatan partisi di Bale Agung, pengecatan Bale Agung, perbaikan Bale Agung, pembuatan Instalasi	Jan-96	323	240	5,00%	152.110.830	-	-	152.110.830	152.110.829	-	-	152.110.829	1	1
5	Plafon & Tambahan Panggung Bale merapi	Jan-97	311	240	5,00%	53.352.000	-	-	53.352.000	53.351.999	-	-	53.351.999	1	1
6	Renovasi bale Agung & PRPP	Jan-00	275	240	5,00%	400.000.000	-	-	400.000.000	399.999.999	-	-	399.999.999	1	1
7	Jembatan Beton & Rumah Mainan di Maerokoco	Jan-01	263	240	5,00%	364.436.150	-	-	364.436.150	364.436.149	-	-	364.436.149	1	1
8	Rolling Door Sasana	Jan-01	263	240	5,00%	55.500.000	-	-	55.500.000	55.500.000	-	-	55.500.000	-	-
9	Renovasi Sasana Muria	Jan-02	251	240	5,00%	127.333.700	-	-	127.333.700	126.803.143	530.556		127.333.699	530.557	1
10	Renovasi Taman Sari	Jan-02	251	240	5,00%	57.416.000	-	-	57.416.000	57.176.767	239.232		57.415.999	239.233	1
11	Renovasi Bangsal Kencana	Jan-02	251	240	5,00%	28.595.000	-	-	28.595.000	28.475.854	119.145		28.594.999	119.146	1
12	Renovasi Lingkungan	Jan-02	251	240	5,00%	56.700.000	-	-	56.700.000	56.463.750	236.249		56.699.999	236.250	1
13	Renovasi ruang Satpam, Ruang Direksi	Jan-02	251	240	5,00%	13.808.550	-	-	13.808.550	13.751.014	57.535		13.808.549	57.536	1
14	Renovasi Bianglala	Jan-03	239	240	5,00%	68.300.000	-	-	68.300.000	64.600.417	3.415.000	-	68.015.417	3.699.583	284.583
15	Pagar pengaman Biang lala	Jan-03	239	240	5,00%	2.750.000	-	-	2.750.000	2.601.042	137.500	-	2.738.542	148.958	11.458
16	Pengamanan tambahan Bianglala	Jan-03	239	240	5,00%	5.888.500	-	-	5.888.500	5.569.540	294.425	-	5.863.965	318.960	24.535
17	Renovasi Gedung	Jan-03	239	240	5,00%	75.750.000	-	-	75.750.000	71.646.875	3.787.500	-	75.434.375	4.103.125	315.625
18	Penyambungan Genset	Jan-03	239	240	5,00%	38.880.000	-	-	38.880.000	36.774.000	1.944.000	-	38.718.000	2.106.000	162.000
19	Exhoust Fan	Jan-03	239	240	5,00%	6.100.000	-	-	6.100.000	5.769.583	305.000	-	6.074.583	330.417	25.417
20	Ceilling Fan	Jan-03	239	240	5,00%	49.300.000	-	-	49.300.000	46.629.583	2.465.000	-	49.094.583	2.670.417	205.417
21	Renovasi gerbang dan bale	Jan-03	239	240	5,00%	9.500.000	-	-	9.500.000	8.985.417	475.000	-	9.460.417	514.583	39.583
22	Renovasi Rogo Jembangan	Jan-03	239	240	5,00%	6.500.000	-	-	6.500.000	6.147.917	325.000	-	6.472.917	352.083	27.083
23	Rehabilitasi dan renovasi Ruang Satpam dan Ruang Kantor	Jan-04	227	240	5,00%	65.000.000	-	-	65.000.000	58.229.167	3.250.000	-	61.479.167	6.770.833	3.520.833
24	Renovasi dan rehabilitasi Bale Merapi	Jan-04	227	240	5,00%	398.811.160	-	-	398.811.160	357.268.331	19.940.558	-	377.208.889	41.542.829	21.602.271
25	Renovasi dan rehabilitasi Bale Sindoro, Sumbing, Merbabu dan Gerbang Legowo.	Jan-04	227	240	5,00%	690.306.700	-	-	690.306.700	618.399.752	34.515.335	-	652.915.087	71.906.948	37.391.613
26	Tambahan alat-alat listrik di Bale Merapi dan Gerbang Legowo	Jan-04	227	240	5,00%	5.300.000	-	-	5.300.000	4.747.917	265.000	-	5.012.917	552.083	287.083
27	Perbaikan Tower Tiang Bendera	Jan-04	227	240	5,00%	3.580.000	-	-	3.580.000	3.207.083	179.000	-	3.386.083	372.917	193.917
28	Renovasi Sasana Tidar, Muria, Ungaran, RogoJembangan,dan Dieng	Jan-04	227	240	5,00%	448.809.000	-	-	448.809.000	402.058.063	22.440.450	-	424.498.513	46.750.938	24.310.488
29	Sekat R. Staf Ahli & komisaris	Jan-06	203	240	5,00%	3.035.350	-	-	3.035.350	2.415.633	151.768	-	2.567.400	619.717	467.950
30	Renovasi Mushola	Jan-06	203	240	5,00%	16.000.000	-	-	16.000.000	12.733.333	800.000	-	13.533.333	3.266.667	2.466.667
31	Tambahan renovasi Dermaga	Jan-06	203	240	5,00%	5.267.500	-	-	5.267.500	4.192.052	263.375	-	4.455.427	1.075.448	812.073
32	Renovasi atap merapi & merbabu	Jan-06	203	240	5,00%	40.000.000	-	-	40.000.000	31.833.333	2.000.000	-	33.833.333	8.166.667	6.166.667
33	Pembuatan lantai teras Merbabu	Jan-07	191	240	5,00%	2.800.000	-	-	2.800.000	2.088.333	140.000	-	2.228.333	711.667	571.667
34	Perbaikan atap sumbing & sindoro	Jan-07	191	240	5,00%	24.300.000	-	-	24.300.000	18.123.750	1.215.000	-	19.338.750	6.176.250	4.961.250
35	Perbaikan atap sindoro	Jan-07	191	240	5,00%	1.000.000	-	-	1.000.000	745.833	50.000	-	795.833	254.167	204.167
36	Pembuatan teras sasana perahu	Jan-07	191	240	5,00%	3.250.000	-	-	3.250.000	2.423.958	162.500	-	2.586.458	826.042	663.542
37	Pembuatan teras bale sumbing	Jan-07	191	240	5,00%	2.800.000	-	-	2.800.000	2.088.333	140.000	-	2.228.333	711.667	571.667
38	Renovasi Mushola	Jan-07	191	240	5,00%	30.000.000	-	-	30.000.000	22.375.000	1.500.000	-	23.875.000	7.625.000	6.125.000
39	Renovasi ruang Direksi	Jan-07	191	240	5,00%	13.275.000	-	-	13.275.000	9.900.938	663.750	-	10.564.688	3.374.063	2.710.313
40	Renovasi kantor administrasi (pemasaran, personalia, keuangan)	Jan-07	191	240	5,00%	18.659.000	-	-	18.659.000	13.916.504	932.950	-	14.849.454	4.742.496	3.809.546
41	Renovasi kamar mandi dan ganti pintu	Jan-07	191	240	5,00%	1.226.875	-	-	1.226.875	915.044	61.344	-	976.388	311.831	250.487
42	Pemasangan kusen pintu & bongkar pasang kloset kamar mandi	Jan-07	191	240	5,00%	7.219.000	-	-	7.219.000	5.384.171	360.950	-	5.745.121	1.834.829	1.473.879

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
43	Perawatan gebyok bale Merapi	Jan-07	191	240	5,00%	10.500.000	-	-	10.500.000	7.831.250	525.000	-	8.356.250	2.668.750	2.143.750
44	Perbaikan bocoran atap bale Sindoro & Sumbing	Jan-07	191	240	5,00%	20.000.000	-	-	20.000.000	14.916.667	1.000.000	-	15.916.667	5.083.333	4.083.333
45	Perbaikan kamar mandi	Jan-08	179	240	5,00%	973.000	-	-	973.000	677.046	48.650	-	725.696	295.954	247.304
46	Renovasi bale Sumbing	Apr-08	176	240	5,00%	53.767.500	-	-	53.767.500	36.741.125	2.688.375	-	39.429.500	17.026.375	14.338.000
47	Renovasi Bale Sindoro	Apr-08	176	240	5,00%	54.024.500	-	-	54.024.500	36.916.742	2.701.225	-	39.617.967	17.107.758	14.406.533
48	Renovasi bale Merapi	Apr-08	176	240	5,00%	55.790.500	-	-	55.790.500	38.123.508	2.789.525	-	40.913.033	17.666.992	14.877.467
49	Renovasi Bale Merbabu	Apr-08	176	240	5,00%	55.790.500	-	-	55.790.500	38.123.508	2.789.525	-	40.913.033	17.666.992	14.877.467
50	Renovasi Tower	Apr-08	176	240	5,00%	14.782.320	-	-	14.782.320	10.101.252	739.116	-	10.840.368	4.681.068	3.941.952
51	Asbes + rangka antara merbabu dg sindor	Apr-08	176	240	5,00%	14.000.000	-	-	14.000.000	9.566.667	700.000	-	10.266.667	4.433.333	3.733.333
52	Perbaikan kamar mandi anjungan Grobogan	Dec-21	12	240	5%	4.052.000	-	-	4.052.000	-	202.600	-	202.600	4.052.000	3.849.400
53	Pekerjaan Jembatan Harapan & Atap	Sep-22	3	240	5%	-	26.372.000	-	26.372.000	-	329.650	-	329.650	-	26.042.350
54	Pekerjaan Angkringan Kemambang	Sep-22	3	240	5%	-	61.100.500	-	61.100.500	-	763.756	-	763.756	-	60.336.744
55	Mushola,Kamar Mandi & Loket Pemancingan	Oct-22	2	240	5%	-	118.745.000	-	118.745.000	-	989.542	-	989.542	-	117.755.458
56	Perbaikan Anjungan Banjarnegara	Oct-22	2	240	5%	-	7.426.500	-	7.426.500	-	61.888	-	61.888	-	7.364.613
57	Pekerjaan Kanopi Dan Plaster Lantai Pujasera	Nov-22	1	240	5%	-	195.000.000	-	195.000.000	-	812.500	-	812.500	-	194.187.500
58	Pekerjaan Foodcourt Pujasera Dan Ruang	Nov-22	1	240	5%	-	135.000.000	-	135.000.000	-	562.500	-	562.500	-	134.437.500
59	Pekerjaan Area Tempat Pemancingan Grand Maerakaca	Dec-22	0	240	5%	-	129.850.000	-	129.850.000	-	-	-	-	-	129.850.000
	JUMLAH BANGUNAN					**23.616.982.912**	**673.494.000**	**-**	**24.290.476.912**	**19.394.293.219**	**423.331.173**	**-**	**19.817.624.392**	**4.222.689.693**	**4.472.852.520**
III	**PRASARANA**														
1	Listrik dan Penerangan	Jan-95	335	240	5,00%	379.352.697	-	-	379.352.697	379.352.696	-	-	379.352.696	1	1
2	Folder Drainase	Jan-04	227	240	5,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Pengurukan, paving, dan pagar BRC depan Panggung	Jan-04	227	240	5,00%	850.000.000	-	-	850.000.000	761.458.333	42.500.000		803.958.333	88.541.667	46.041.667
4	Pagar BRC di PRPP	Jan-04	227	240	5,00%	413.875.000	-	-	413.875.000	370.763.021	20.693.750	-	391.456.771	43.111.979	22.418.229
5	Jalan Akses Parkir	Jan-05	215	240	5,00%	16.500.000	-	-	16.500.000	13.956.250	825.000	-	14.781.250	2.543.750	1.718.750
6	Pasang Bata Merah & cairan	Jan-07	191	240	5,00%	23.062.500	-	-	23.062.500	17.200.781	1.153.125	-	18.353.906	5.861.719	4.708.594
7	Paving depan merapi & merbabu	Jan-08	179	240	5,00%	29.880.000	-	-	29.880.000	20.791.500	1.494.000	-	22.285.500	9.088.500	7.594.500
8	Paving depan legowo	Jan-08	179	240	5,00%	140.000.000	-	-	140.000.000	97.416.667	7.000.000	-	104.416.667	42.583.333	35.583.333
9	Paving depan genset s.d depang bianglala	Jan-08	179	240	5,00%	34.200.000	-	-	34.200.000	23.797.500	1.710.000	-	25.507.500	10.402.500	8.692.500
10	Paving depan merapi s.d ruang genset & merbabu ke utara	Jan-08	179	240	5,00%	39.240.000	-	-	39.240.000	27.304.500	1.962.000	-	29.266.500	11.935.500	9.973.500
11	Paving depan panggung belakang	Jan-08	179	240	5,00%	95.000.000	-	-	95.000.000	66.104.167	4.750.000	-	70.854.167	28.895.833	24.145.833
12	Paving timur Tower	Jan-08	179	240	5,00%	50.356.000	-	-	50.356.000	35.039.383	2.517.800	-	37.557.183	15.316.617	12.798.817
13	Pintu air Maerokoco	Jan-08	179	240	5,00%	176.557.375	-	-	176.557.375	122.854.507	8.827.869	-	131.682.376	53.702.868	44.874.999
14	Jembatan depan Merbab	Jan-09	167	240	5,00%	6.720.000	-	-	6.720.000	4.340.000	336.000	-	4.676.000	2.380.000	2.044.000
15	Tiang penyangga selasar	Jan-09	167	240	5,00%	675.000	-	-	675.000	435.938	33.750	-	469.688	239.063	205.313
16	Pagar Depan Ruang Direksi	Jan-09	167	240	5,00%	1.285.000	-	-	1.285.000	829.896	64.250	-	894.146	455.104	390.854
17	Tiang penyangga selasar	Jan-09	167	240	5,00%	9.377.500	-	-	9.377.500	6.056.302	468.875	-	6.525.177	3.321.198	2.852.323
18	Pagar Tembok Barat Sindoro	Jan-09	167	240	5,00%	9.812.500	-	-	9.812.500	6.337.240	490.625	-	6.827.865	3.475.260	2.984.635
19	Sleet gambang Anjungan Maerokoco	Jan-09	167	240	5,00%	1.125.000	-	-	1.125.000	726.563	56.250	-	782.813	398.438	342.188
20	Paving & Kastin Di Maerokoco	Jan-09	167	240	5,00%	47.888.200	-	-	47.888.200	30.927.796	2.394.410	-	33.322.206	16.960.404	14.565.994
21	Paving & talut Sirkuit, panggung Utama & Pintu air	Jan-09	167	240	5,00%	18.765.300	-	-	18.765.300	12.119.256	938.265	-	13.057.521	6.646.044	5.707.779
22	Karpet bale Sindoro	Jan-09	167	240	5,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Kontur tanah taman sari	Jan-09	167	240	5,00%	3.250.000	-	-	3.250.000	2.098.958	162.500	-	2.261.458	1.151.042	988.542
24	Perbaikan prasarana sekitar PRPP	Jan-09	167	240	5,00%	34.393.500	-	-	34.393.500	22.212.469	1.719.675	-	23.932.144	12.181.031	10.461.356
25	Polder	Jan-09	167	240	5,00%	14.524.000	-	-	14.524.000	9.380.083	726.200	-	10.106.283	5.143.917	4.417.717
26	Renovasi gerbang siliwangi	Jan-12	131	240	5,00%	5.200.000	-	-	5.200.000	2.578.333	260.000	-	2.838.333	2.621.667	2.361.667
27	Renovasi Sindoro	Jan-12	131	240	5,00%	39.578.450	-	-	39.578.450	19.624.315	1.978.923	-	21.603.237	19.954.135	17.975.213
28	Pembuatan septictank, pengecatan selasar, pembuatan poster, perbaikan kamarmandi dan gudang	Jan-12	131	240	5,00%	40.500.000	-	-	40.500.000	20.081.250	2.025.000	-	22.106.250	20.418.750	18.393.750
29	Perbaikan blok tutup saluran air area PRPP	Jan-12	131	240	5,00%	12.000.000	-	-	12.000.000	5.950.000	600.000	-	6.550.000	6.050.000	5.450.000
30	Perbaikan dan pembuatan saluran air batu di p;ataran dan sekitar sasana dieng	Jan-12	131	240	5,00%	20.000.000	-	-	20.000.000	9.916.667	1.000.000	-	10.916.667	10.083.333	9.083.333
31	Perbaikan dan penggantian paving utara taman sari	Jan-12	131	240	5,00%	20.000.000	-	-	20.000.000	9.916.667	1.000.000	-	10.916.667	10.083.333	9.083.333

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
32	Perbaikan talut dan perataan tanah urugan di sungai Siangker	Jan-12	131	240	5,00%	24.000.000	-	-	24.000.000	11.900.000	1.200.000	-	13.100.000	12.100.000	10.900.000
33	Perbaikan rumah mainan Maerokoco	Jan-12	131	240	5,00%	25.000.000	-	-	25.000.000	12.395.833	1.250.000	-	13.645.833	12.604.167	11.354.167
34	Pengerukan dan pembersihan polder dan sungai area PRPP dan Maerokoco	Jan-12	131	240	5,00%	35.000.000	-	-	35.000.000	17.354.167	1.750.000	-	19.104.167	17.645.833	15.895.833
35	Perbaikan selasar	Jan-13	119	240	5,00%	20.000.000	-	-	20.000.000	8.916.667	1.000.000	-	9.916.667	11.083.333	10.083.333
36	Pemasangan listrik daya 1.300 VA gerbang siliwangi	Jan-13	119	240	5,00%	2.050.000	-	-	2.050.000	913.958	102.500	-	1.016.458	1.136.042	1.033.542
37	Perbaikan gerbang siliwangi	Jan-13	119	240	5,00%	3.000.000	-	-	3.000.000	1.337.500	150.000	-	1.487.500	1.662.500	1.512.500
38	Sewa alat excavator pc 200-6 + mobilisasi (23/1-8/2)	Jan-13	119	240	5,00%	28.675.000	-	-	28.675.000	12.784.271	1.433.750	-	14.218.021	15.890.729	14.456.979
39	Pembuatan dan pemasangan kenopi + portal (DP)	Jan-13	119	240	5,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Perbaikan Jembatan dan jalan area Maerokoco dan PRPP	Jan-13	119	240	5,00%	40.000.000	-	-	40.000.000	17.833.333	2.000.000	-	19.833.333	22.166.667	20.166.667
41	Pembuatan dan pemasangan kenopi + portal (Lunas)	Jan-13	119	240	5,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Pengecatan area PRPP	Jan-13	119	240	5,00%	25.000.000	-	-	25.000.000	11.145.833	1.250.000	-	12.395.833	13.854.167	12.604.167
43	Pengaspalan jalan sirkuit	Jan-13	119	240	5,00%	6.000.000	-	-	6.000.000	2.675.000	300.000	-	2.975.000	3.325.000	3.025.000
44	Pembenahan atap merapi & merbabu	Jan-13	119	240	5,00%	244.286.800	-	-	244.286.800	108.911.198	12.214.340	-	121.125.538	135.375.602	123.161.262
45	Desain penataan halaman Puri Maerokoco	Jan-13	119	240	5,00%	4.000.000	-	-	4.000.000	1.783.333	200.000	-	1.983.333	2.216.667	2.016.667
46	Pembuatan area Outbound di Maerokoco	Jan-13	119	240	5,00%	25.000.000	-	-	25.000.000	11.145.833	1.250.000	-	12.395.833	13.854.167	12.604.167
47	Pembuatan blok paving depan pos satpam & depan pintu masuk PRPP	Jan-13	119	240	5,00%	2.000.000	-	-	2.000.000	891.667	100.000	-	991.667	1.108.333	1.008.333
48	Tanaman palem u/ merokoco	Jan-13	119	240	5,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Jasa perataan tanah urugan	Jan-13	119	240	5,00%	120.000	-	-	120.000	53.500	6.000	-	59.500	66.500	60.500
50	Tanah urugan 13 dumtruck @225.000	Jan-13	119	240	5,00%	2.925.000	-	-	2.925.000	1.304.063	146.250	-	1.450.313	1.620.938	1.474.688
51	Penataan maerokoco	Jan-13	119	240	5,00%	20.000.000	-	-	20.000.000	8.916.667	1.000.000	-	9.916.667	11.083.333	10.083.333
52	Perbaikan loket maerokoco	Jan-13	119	240	5,00%	10.000.000	-	-	10.000.000	4.458.333	500.000	-	4.958.333	5.541.667	5.041.667
53	Peninggian, pemadatan dan pemavingan area Maerokoco	Jan-13	119	240	5,00%	40.000.000	-	-	40.000.000	17.833.333	2.000.000	-	19.833.333	22.166.667	20.166.667
54	Renovasi toilet depan Anj. Wonogiri	Jan-13	119	240	5,00%	25.000.000	-	-	25.000.000	11.145.833	1.250.000	-	12.395.833	13.854.167	12.604.167
55	Pembuatan Talud Pagar sebelah rumah pompa bagian selatan	Jan-13	119	240	5,00%	38.000.000	-	-	38.000.000	16.941.667	1.900.000	-	18.841.667	21.058.333	19.158.333
56	Penataan plataran sekitar area Anj. Kota Semarang & Anj. Blora	Jan-13	119	240	5,00%	17.000.000	-	-	17.000.000	7.579.167	850.000	-	8.429.167	9.420.833	8.570.833
57	Pembuatan tulisan "PURI MERAKACA" & taman (DP)	Jan-14	107	240	5,00%	3.000.000	-	-	3.000.000	1.187.500	150.000	-	1.337.500	1.812.500	1.662.500
58	Pembuatan tulisan "PURI MERAKACA" & taman (DP2)	Jan-14	107	240	5,00%	3.000.000	-	-	3.000.000	1.187.500	150.000	-	1.337.500	1.812.500	1.662.500
59	Pengecatan Anjungan Kota Semarang & Pembersihan area akitar anjungan kota Semarang	Jan-14	107	240	5,00%	10.000.000	-	-	10.000.000	3.958.333	500.000	-	4.458.333	6.041.667	5.541.667
60	Perbaikan kamar mandi anjungan Banyumas + Bongkar Pasang Selokan depan Gerbang Legowo	Jan-14	107	240	5,00%	15.000.000	-	-	15.000.000	5.937.500	750.000	-	6.687.500	9.062.500	8.312.500
61	Pembuatan rumah genzet (baru)	Jan-14	107	240	5,00%	22.977.300	-	-	22.977.300	9.095.181	1.148.865	-	10.244.046	13.882.119	12.733.254
62	Perbaikan atap Gedung Sumbing	Jan-14	107	240	5,00%	25.000.000	-	-	25.000.000	9.895.833	1.250.000	-	11.145.833	15.104.167	13.854.167
63	Pembuatan tulisan "PURI MAERAKACA" & taman (lunas)	Jan-14	107	240	5,00%	11.000.000	-	-	11.000.000	4.354.167	550.000	-	4.904.167	6.645.833	6.095.833
64	Perbaikan ruang transit (pemasangan plafon & karpet) & pengecatan ruang pemasaran	Jan-14	107	240	5,00%	15.000.000	-	-	15.000.000	5.937.500	750.000	-	6.687.500	9.062.500	8.312.500
65	Pemasangan Listrik 36 anjungan daya 900 VA dan penerangan jalan Puri Maerakaca	Jan-14	107	240	5,00%	68.225.000	-	-	68.225.000	27.005.729	3.411.250	-	30.416.979	41.219.271	37.808.021
66	Pembuatan kamar mandi bangsal kencana	Jan-14	107	240	5,00%	15.000.000	-	-	15.000.000	5.937.500	750.000	-	6.687.500	9.062.500	8.312.500
67	Perbaikan Bianglala dan loket	Jan-14	107	240	5,00%	3.053.800	-	-	3.053.800	1.208.796	152.690	-	1.361.486	1.845.004	1.692.314
68	Perbaikan Panggung bangsal kencana	Jan-14	107	240	5,00%	6.232.500	-	-	6.232.500	2.467.031	311.625	-	2.778.656	3.765.469	3.453.844
69	Pembenahan atap (gazebo; ruang satpam; rumah pompa dekat musholla; ruang marketing)	Jan-14	107	240	5,00%	6.000.000	-	-	6.000.000	2.375.000	300.000	-	2.675.000	3.625.000	3.325.000

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
70	Pembersihan area Sirkuit; dean bale sindoro; pembenahan pintu air tambak	Jan-14	107	240	5,00%	3.850.000	-	-	3.850.000	1.523.958	192.500	-	1.716.458	2.326.042	2.133.542
71	Pembuatan dan pemasangan portal di jalan area maerokoco (anj. Purworejo; anj. Magelang; anj. Salatiga; anj. Blora; R. Mainan)	Jan-14	107	240	5,00%	5.500.000	-	-	5.500.000	2.177.083	275.000	-	2.452.083	3.322.917	3.047.917
72	Pembersihan area Tamansari Bangsal Kencana dan pembuatan Taman	Jan-14	107	240	5,00%	18.000.000	-	-	18.000.000	7.125.000	900.000	-	8.025.000	10.875.000	9.975.000
73	Pembersihan seasar tamansari (penggantian besi korosi) & pengecatan	Jan-14	107	240	5,00%	40.000.000	-	-	40.000.000	15.833.333	2.000.000	-	17.833.333	24.166.667	22.166.667
74	Pembersihan area maerokoco & pengarahan taah urug u/ talud area sirkuit	Jan-14	107	240	5,00%	2.400.000	-	-	2.400.000	950.000	120.000	-	1.070.000	1.450.000	1.330.000
75	Pembersihan area tamansari , pembersihan polder, pembuatan sal, air kamar mandi satpam	Jan-14	107	240	5,00%	2.850.000	-	-	2.850.000	1.128.125	142.500	-	1.270.625	1.721.875	1.579.375
76	Pembenahan jalanan paving kab. Magelang	Jan-14	107	240	5,00%	9.500.000	-	-	9.500.000	3.760.417	475.000	-	4.235.417	5.739.583	5.264.583
77	Pembuatan Dermaga mainan air depan anj. Blora	Jan-14	107	240	5,00%	20.000.000	-	-	20.000.000	7.916.667	1.000.000	-	8.916.667	12.083.333	11.083.333
78	Pembersihan lumut seluruh area tambak Maerokoco	Jan-14	107	240	5,00%	4.500.000	-	-	4.500.000	1.781.250	225.000	-	2.006.250	2.718.750	2.493.750
79	Perbaikan atap terasa Merapi & Merbabu	Jan-14	107	240	5,00%	59.797.000	-	-	59.797.000	23.669.646	2.989.850	-	26.659.496	36.127.354	33.137.504
80	pembersihan (skrap) area Merbabu	Jan-14	107	240	5,00%	2.450.000	-	-	2.450.000	969.792	122.500	-	1.092.292	1.480.208	1.357.708
81	Pemadatan tanah di sirkuit dan PRPP	Jan-14	107	240	5,00%	21.893.500	-	-	21.893.500	8.666.177	1.094.675	-	9.760.852	13.227.323	12.132.648
82	Perbaikan Paving gerbang legowo	Jan-14	107	240	5,00%	15.000.000	-	-	15.000.000	5.937.500	750.000	-	6.687.500	9.062.500	8.312.500
83	Perbaikan jalana anj. Purworejo	Jan-14	107	240	5,00%	26.500.000	-	-	26.500.000	10.489.583	1.325.000	-	11.814.583	16.010.417	14.685.417
84	Pembuatan area pembuangan sampah tempat parkir pintu E	Jan-14	107	240	5,00%	33.000.000	-	-	33.000.000	13.062.500	1.650.000	-	14.712.500	19.937.500	18.287.500
85	Kanopi Loket Maerokoco	Jan-15	95	240	5,00%	9.200.000	-	-	9.200.000	3.181.667	460.000	-	3.641.667	6.018.333	5.558.333
86	Pembuatan Kanopi ruang transit	Jan-15	95	240	5,00%	8.000.000	-	-	8.000.000	2.766.667	400.000	-	3.166.667	5.233.333	4.833.333
87	Kanopi dan pengecatan ruang transit	Jan-15	95	240	5,00%	11.500.000	-	-	11.500.000	3.977.083	575.000	-	4.552.083	7.522.917	6.947.917
88	Pembuatan taman bermain di puri Maerokoco	Jan-15	95	240	5,00%	8.694.750	-	-	8.694.750	3.006.934	434.738	-	3.441.672	5.687.816	5.253.078
89	Perbaikan kamar mandi & tempat wudhu musholla kantor PRPP	Jan-15	95	240	5,00%	16.067.750	-	-	16.067.750	5.556.764	803.388	-	6.360.151	10.510.986	9.707.599
90	Pembuatan Wahana 3D	Jan-15	95	240	5,00%	150.043.600	-	-	150.043.600	51.890.078	7.502.180	-	59.392.258	98.153.522	90.651.342
91	Pembuatan blok untuk jembatan depan anj. Kota Semarang	Jan-15	95	240	5,00%	23.702.821	-	-	23.702.821	8.197.226	1.185.141	-	9.382.367	15.505.595	14.320.454
92	Pembuatan Jembatan depan anj. Kota semarang Maerokoco	Jan-15	95	240	5,00%	35.472.750	-	-	35.472.750	12.267.659	1.773.638	-	14.041.297	23.205.091	21.431.453
93	Pembuatan rel pintu pagar depan pintu masuk Maerokoco dan pintu masuk jalan antara PRPP dan Maerokoco	Jan-15	95	240	5,00%	2.779.000	-	-	2.779.000	961.071	138.950	-	1.100.021	1.817.929	1.678.979
94	Perbaikan plafon ruang direksi & pemavingan playground maerokoco	Jan-15	95	240	5,00%	25.603.000	-	-	25.603.000	8.854.371	1.280.150	-	10.134.521	16.748.629	15.468.479
95	Pembuatan lampu kukusan sepajang miniatur bengawan solo & pembuatan rangka taman vertikal	Jan-15	95	240	5,00%	1.474.500	-	-	1.474.500	509.931	73.725	-	583.656	964.569	890.844
96	Pengecatan kolam menangkap ikan dan perahu kayu (2 buah)	Jan-16	83	240	5,00%	1.240.500	-	-	1.240.500	366.981	62.025	-	429.006	873.519	811.494
97	Spectamata, Paving, dll	Jan-16	83	240	5,00%	218.024.840	-	-	218.024.840	64.499.015	10.901.242	-	75.400.257	153.525.825	142.624.583
98	Konsep Grand Maerakaca (DP)	Jan-16	83	240	5,00%	25.000.000	-	-	25.000.000	7.395.833	1.250.000	-	8.645.833	17.604.167	16.354.167
99	Polder	Jan-16	83	240	5,00%	2.547.500	-	-	2.547.500	753.635	127.375	-	881.010	1.793.865	1.666.490
100	Wahana Treking Mangrove	Jan-16	83	240	5,00%	141.181.500	-	-	141.181.500	41.766.194	7.059.075	-	48.825.269	99.415.306	92.356.231
101	Kanstin, jalan dan Paving	Jan-16	83	240	5,00%	185.569.000	-	-	185.569.000	54.897.496	9.278.450	-	64.175.946	130.671.504	121.393.054
102	Re branding Grand Maerakaca, Study kelayakan, grand desain, Markon desain strategik plan dll	Jan-17	71	240	5,00%	336.210.000	-	-	336.210.000	82.651.625	16.810.500	-	99.462.125	253.558.375	236.747.875
103	Lettering rumah Anjungan grand maerakaca	Jan-17	71	240	5,00%	104.761.600	-	-	104.761.600	25.753.893	5.238.080	-	30.991.973	79.007.707	73.769.627
104	material tanah urug, perataan area tempat parkir maerakaca	Jan-17	71	240	5,00%	316.034.098	-	-	316.034.098	77.691.716	15.801.705	-	93.493.421	238.342.382	222.540.677
105	Perbaikan Sarana prasarana jalan, plasa, Jembatan dan area floating market	Jan-17	71	240	5,00%	845.168.753	-	-	845.168.753	207.770.652	42.258.438	-	250.029.089	637.398.101	595.139.664

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
106	Kayu Ulin, Furniture GM dan treking Mangrove	Jan-17	71	240	5,00%	288.519.000	-	-	288.519.000	70.927.588	14.425.950	-	85.353.538	217.591.413	203.165.463
	Tambahan 2018														
1	Saluran Listrik dermaga anj. Rembang Pati	Jan-18	59	240	5,00%	7.540.000	-	-	7.540.000	1.476.583	377.000	-	1.853.583	6.063.417	5.686.417
2	Compresor swan 10 HP / Sumber teknikPendampingan mArkom & materi desain strategic plan 2017 DP 7	Jan-18	59	240	5,00%	10.052.500	-	-	10.052.500	1.968.615	502.625	-	2.471.240	8.083.885	7.581.260
3	Pembuatan teater 4d	Jan-18	59	240	5,00%	1.300.000	-	-	1.300.000	254.583	65.000	-	319.583	1.045.417	980.417
4	Jaringan Air Bersih	Jan-18	59	240	5,00%	15.000.000	-	-	15.000.000	2.937.500	750.000	-	3.687.500	12.062.500	11.312.500
5	Pebuatan gate dermaga Rembang (40 bajak sawah Jati) pj=10m	Jan-18	59	240	5,00%	2.232.000	-	-	2.232.000	437.100	111.600	-	548.700	1.794.900	1.683.300
6	Portal gerbang Legowo	Jan-18	59	240	5,00%	7.765.000	-	-	7.765.000	1.520.646	388.250	-	1.908.896	6.244.354	5.856.104
7	Perbaikan tamansari	Jan-18	59	240	5,00%	256.000	-	-	256.000	50.133	12.800	-	62.933	205.867	193.067
8	Gate bambu dan Gate luku Kayu jati	Jan-18	59	240	5,00%	31.008.800	-	-	31.008.800	6.072.557	1.550.440	-	7.622.997	24.936.243	23.385.803
9	Tanah urug 70 dumbtruck, sirtu dan alat berat	Jan-18	59	240	5,00%	70.113.000	-	-	70.113.000	13.730.463	3.505.650	-	17.236.113	56.382.538	52.876.888
10	Rollingdoor dieng tidar dan jembangan	Jan-18	59	240	5,00%	15.212.000	-	-	15.212.000	2.979.017	760.600	-	3.739.617	12.232.983	11.472.383
11	Seewalk	Jan-18	59	240	5,00%	360.481.684	-	-	360.481.684	70.594.330	18.024.084	-	88.618.414	289.887.354	271.863.270
12	Pembenahan sasana Tidar	Jan-18	59	240	5,00%	14.976.000	-	-	14.976.000	2.932.800	748.800	-	3.681.600	12.043.200	11.294.400
13	Pembenahan sasana Ungaran	Jan-18	59	240	5,00%	12.414.000	-	-	12.414.000	2.431.075	620.700	-	3.051.775	9.982.925	9.362.225
14	Pembenahan sasana muria	Jan-18	59	240	5,00%	11.596.000	-	-	11.596.000	2.270.883	579.800		2.850.683	9.325.117	8.745.317
15	Pemenahan sasana Rogo Jembangan	Jan-18	59	240	5,00%	18.646.500	-	-	18.646.500	3.651.606	932.325	-	4.583.931	14.994.894	14.062.569
16	Pembenahan sasana Perahu	Jan-18	59	240	5,00%	9.685.000	-	-	9.685.000	1.896.646	484.250	-	2.380.896	7.788.354	7.304.104
17	Pembenahan sasana Dieng	Jan-18	59	240	5,00%	16.257.000	-	-	16.257.000	3.183.663	812.850	-	3.996.513	13.073.338	12.260.488
18	Sarana Prasarana Jateng Fair	Jan-18	59	240	5,00%	290.253.860	-	-	290.253.860	56.841.381	14.512.693	-	71.354.074	233.412.479	218.899.786
19	Pembuatan tracking (jembatan café ke DKJT)	Jan-18	59	240	5,00%	203.875.800	-	-	203.875.800	39.925.678	10.193.790	-	50.119.468	163.950.123	153.756.333
20	Perbaikan kafe jembatan dan toilet	Jan-18	59	240	5,00%	83.394.244	-		83.394.244	16.331.373	4.169.712		20.501.085	67.062.871	62.893.159
	Tambahan 2019														
1	Honor Sarana dan Prasarana	Jan-19	47	240	5,00%	22.315.000	-	-	22.315.000	3.254.271	1.115.750	-	4.370.021	19.060.729	17.944.979
2	Perbaikan fasilitas umum(taman depan pemalang)	Jan-19	47	240	5,00%	4.882.500	-	-	4.882.500	712.031	244.125	-	956.156	4.170.469	3.926.344
3	Perbaikan fasilitas umum(taman depan pemalang)	Jan-19	47	240	5,00%	4.650.000	-	-	4.650.000	678.125	232.500	-	910.625	3.971.875	3.739.375
4	Perbaikan fasilitas umum(taman depan pemalang)	Jan-19	47	240	5,00%	5.840.500	-	-	5.840.500	851.740	292.025	-	1.143.765	4.988.760	4.696.735
5	Perbaikan kolam anj. Boyolali	Jan-19	47	240	5,00%	1.562.000	-	-	1.562.000	227.792	78.100	-	305.892	1.334.208	1.256.108
6	Batu Bekas kolan anj. Boyolali	Jan-19	47	240	5,00%	1.750.000	-	-	1.750.000	255.208	87.500	-	342.708	1.494.792	1.407.292
7	Perbaikan fasilitas umum(taman depan pemalang)	Jan-19	47	240	5,00%	6.810.500	-	-	6.810.500	993.198	340.525	-	1.333.723	5.817.302	5.476.777
8	Perbaikan fasilitas umum(taman depan pemalang)	Jan-19	47	240	5,00%	2.452.500	-	-	2.452.500	357.656	122.625	-	480.281	2.094.844	1.972.219
9	Honor Sarana dan Prasarana Maret	Jan-19	47	240	5,00%	29.450.000	-	-	29.450.000	4.294.792	1.472.500	-	5.767.292	25.155.208	23.682.708
10	Pasir Perbaikan fasilitas umum(Playground)	Jan-19	47	240	5,00%	1.300.000	-	-	1.300.000	189.583	65.000	-	254.583	1.110.417	1.045.417
11	Perbaikan fasilitas umum taman Pemalang	Jan-19	47	240	5,00%	3.375.500	-	-	3.375.500	492.260	168.775	-	661.035	2.883.240	2.714.465
12	Perbaikan tracking depan Pemalang	Jan-19	47	240	5,00%	11.404.000	-	-	11.404.000	1.663.083	570.200	-	2.233.283	9.740.917	9.170.717
13	Pasir (miniatur Bengawan Solo)	Jan-19	47	240	5,00%	4.600.000	-	-	4.600.000	670.833	230.000	-	900.833	3.929.167	3.699.167
14	Perbaika ruang Kesehatan (P3K)	Jan-19	47	240	5,00%	1.042.500	-	-	1.042.500	152.031	52.125	-	204.156	890.469	838.344
15	Perbaikan fasilitas umum taman Playground GM	Jan-19	47	240	5,00%	4.312.500	-	-	4.312.500	628.906	215.625	-	844.531	3.683.594	3.467.969
16	Perbaikan Fasilitas umum taman depan anj. Pemalang	Jan-19	47	240	5,00%	1.627.500	-	-	1.627.500	237.344	81.375	-	318.719	1.390.156	1.308.781
17	Tracking depan anj. Pemalang	Jan-19	47	240	5,00%	265.000	-	-	265.000	38.646	13.250	-	51.896	226.354	213.104
18	renovasi Tower air anj. Kota Tegal (Covering plat Galvalum 0.5mm & jendela acrylic)DP-79 jt	Jan-19	47	240	5,00%	25.000.000	-	-	25.000.000	3.645.833	1.250.000	-	4.895.833	21.354.167	20.104.167
19	Pasir fasum miniatur bengawan solo	Jan-19	47	240	5,00%	2.300.000	-	-	2.300.000	335.417	115.000	-	450.417	1.964.583	1.849.583
20	Pasir Perbaikan fasilitas umum (Playground)	Jan-19	47	240	5,00%	2.878.000	-	-	2.878.000	419.708	143.900	-	563.608	2.458.292	2.314.392
21	Perbaikan fasilitas umum taman depan anj. Pemalang	Jan-19	47	240	5,00%	323.000	-	-	323.000	47.104	16.150	-	63.254	275.896	259.746
22	Pasir fasum miniatur bengawan solo	Jan-19	47	240	5,00%	1.571.500	-	-	1.571.500	229.177	78.575	-	307.752	1.342.323	1.263.748

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
23	Pasir Perbaikan fasilitas umum (Playground)	Jan-19	47	240	5,00%	1.412.500	-	-	1.412.500	205.990	70.625	-	276.615	1.206.510	1.135.885
24	Honor Sarana prasarana April	Jan-19	47	240	5,00%	23.965.000	-	-	23.965.000	3.494.896	1.198.250	-	4.693.146	20.470.104	19.271.854
25	Pembuatan taman di tracking GM	Jan-19	47	240	5,00%	1.150.000	-	-	1.150.000	167.708	57.500	-	225.208	982.292	924.792
26	Perbaikan Taman Maerakaca	Jan-19	47	240	5,00%	4.742.500	-	-	4.742.500	691.615	237.125	-	928.740	4.050.885	3.813.760
27	Coating kayu Tracking & gapura	Jan-19	47	240	5,00%	6.326.000	-	-	6.326.000	922.542	316.300	-	1.238.842	5.403.458	5.087.158
28	Batu talud miniatur Bengawaan Solo	Jan-19	47	240	5,00%	1.300.000	-	-	1.300.000	189.583	65.000	-	254.583	1.110.417	1.045.417
29	Perbaikan fasum taman bermain GM	Jan-19	47	240	5,00%	774.500	-	-	774.500	112.948	38.725	-	151.673	661.552	622.827
30	Coating kayu Tracking	Jan-19	47	240	5,00%	1.153.930	-	-	1.153.930	168.281	57.697	-	225.978	985.649	927.952
31	renovasi Tower air anj. Kota Tegal (Covering plat Galvalum 0.5mm & jendela acrylic)DP-79 jt	Jan-19	47	240	5,00%	25.000.000	-	-	25.000.000	3.645.833	1.250.000	-	4.895.833	21.354.167	20.104.167
32	Perbaikan talud miniatur bengawansolo	Jan-19	47	240	5,00%	984.000	-	-	984.000	143.500	49.200	-	192.700	840.500	791.300
33	Perbaikan fasum (tamanGM)	Jan-19	47	240	5,00%	2.619.000	-	-	2.619.000	381.938	130.950	-	512.888	2.237.063	2.106.113
34	Pembuatan jembatan Pintu masuk GM (depan anj. Blora)-dp 1- Desain Baru	Jan-19	47	240	5,00%	82.043.878	-	-	82.043.878	11.964.732	4.102.194	-	16.066.926	70.079.146	65.976.952
35	Perbaikan anj. Kota Tegal	Jan-19	47	240	5,00%	3.208.500	-	-	3.208.500	467.906	160.425	-	628.331	2.740.594	2.580.169
36	Perbaikan fasum (Taman Bermain)	Jan-19	47	240	5,00%	6.204.500	-	-	6.204.500	904.823	310.225	-	1.215.048	5.299.677	4.989.452
37	Honor Saran dan Prasarana	Jan-19	47	240	5,00%	29.695.000	-	-	29.695.000	4.330.521	1.484.750	-	5.815.271	25.364.479	23.879.729
38	Perbaikan ruang transit GM	Jan-19	47	240	5,00%	2.747.325	-	-	2.747.325	400.652	137.366	-	538.018	2.346.673	2.209.307
39	Perbaikan anj. Kota Tegal	Jan-19	47	240	5,00%	5.996.000	-	-	5.996.000	874.417	299.800	-	1.174.217	5.121.583	4.821.783
40	Pembuatan dermaga perahu mesin area anj. Rembang	Jan-19	47	240	5,00%	7.917.730	-	-	7.917.730	1.154.669	395.887	-	1.550.555	6.763.061	6.367.175
41	Perbaikan gasebo PRPP (bombom car)	Jan-19	47	240	5,00%	4.337.500	-	-	4.337.500	632.552	216.875	-	849.427	3.704.948	3.488.073
42	Perbaikan anj. Kota Tegal	Jan-19	47	240	5,00%	1.317.500	-	-	1.317.500	192.135	65.875	-	258.010	1.125.365	1.059.490
43	Dermaga perahu mesin (baru)	Jan-19	47	240	5,00%	2.821.000	-	-	2.821.000	411.396	141.050	-	552.446	2.409.604	2.268.554
44	renovasi Tower air anj. Kota Tegal (Covering plat Galvalum 0.5mm & jendela acrylic)DP-79 jt	Jan-19	47	240	5,00%	15.000.000	-	-	15.000.000	2.187.500	750.000	-	2.937.500	12.812.500	12.062.500
45	Pebuatan jembatan pintu masuk GM (dpn anj Blora)-dp 2- Desain Baru	Jan-19	47	240	5,00%	40.000.000	-	-	40.000.000	5.833.333	2.000.000	-	7.833.333	34.166.667	32.166.667
46	Pembuatan dermaga area aj. Rembang	Jan-19	47	240	5,00%	5.558.500	-	-	5.558.500	810.615	277.925	-	1.088.540	4.747.885	4.469.960
47	renovasi Tower air anj. Kota Tegal (Covering plat Galvalum 0.5mm & jendela acrylic)DP-79 jt	Jan-19	47	240	5,00%	14.000.000	-	-	14.000.000	2.041.667	700.000	-	2.741.667	11.958.333	11.258.333
48	Honor sarana prasarana Mei	Jan-19	47	240	5,00%	25.085.000	-	-	25.085.000	3.658.229	1.254.250	-	4.912.479	21.426.771	20.172.521
49	Pembuatan jembatan Pintu masuk GM (depan anj. Blora)-dp 2- Desain Baru	Jan-19	47	240	5,00%	42.043.878	-	-	42.043.878	6.131.399	2.102.194	-	8.233.593	35.912.479	33.810.285
50	Pembuatan dermaga area anj.Rembang	Jan-19	47	240	5,00%	964.500	-	-	964.500	140.656	48.225	-	188.881	823.844	775.619
51	Pembuatan dermaga rembang	Jan-19	47	240	5,00%	1.638.000	-	-	1.638.000	238.875	81.900	-	320.775	1.399.125	1.317.225
52	Honor sarana Prasarana Juni	Jan-19	47	240	5,00%	23.513.000	-	-	23.513.000	3.428.979	1.175.650	-	4.604.629	20.084.021	18.908.371
53	Pembuatan jembatan pintu masuk GM (dpn anj Blora) -L- Desain Baru	Jan-19	47	240	5,00%	11.788.914	-	-	11.788.914	1.719.217	589.446	-	2.308.662	10.069.697	9.480.252
54	Honor sarana dan prasarana 29/6--5/7	Jan-19	47	240	5,00%	6.637.000	-	-	6.637.000	967.896	331.850	-	1.299.746	5.669.104	5.337.254
55	Honor Sarana Prasarana 6-12/7	Jan-19	47	240	5,00%	6.577.000	-	-	6.577.000	959.146	328.850	-	1.287.996	5.617.854	5.289.004
56	Material Pasir	Jan-19	47	240	5,00%	5.200.000	-	-	5.200.000	758.333	260.000	-	1.018.333	4.441.667	4.181.667
57	Honor sarana prasarana 19-19/7	Jan-19	47	240	5,00%	6.473.000	-	-	6.473.000	943.979	323.650	-	1.267.629	5.529.021	5.205.371
58	Batu untuk Talud waduk Kab. Tegal	Jan-19	47	240	5,00%	1.400.000	-	-	1.400.000	204.167	70.000	-	274.167	1.195.833	1.125.833
59	Honor sarana dan Prasarana 20-26/7	Jan-19	47	240	5,00%	6.945.000	-	-	6.945.000	1.012.813	347.250	-	1.360.063	5.932.188	5.584.938
60	Honor sarana dan prasarana 27/7-2/8	Jan-19	47	240	5,00%	6.100.000	-	-	6.100.000	889.583	305.000	-	1.194.583	5.210.417	4.905.417
61	Honor sarana dan prasarana 3-9/8	Jan-19	47	240	5,00%	7.256.000	-	-	7.256.000	1.058.167	362.800	-	1.420.967	6.197.833	5.835.033
62	Kayu u/ tRacking tambak sekitar anj. Ota	Jan-19	47	240	5,00%	14.323.500	-	-	14.323.500	2.088.844	716.175	-	2.805.019	12.234.656	11.518.481
63	U makan crew dump truck BBWS7P tgl	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
64	Honor sarana prasarana 10-16/8	Jan-19	47	240	5,00%	7.124.000	-	-	7.124.000	1.038.917	356.200	-	1.395.117	6.085.083	5.728.883
65	Honor sarana prasaana 17-23/8	Jan-19	47	240	5,00%	6.100.000	-	-	6.100.000	889.583	305.000	-	1.194.583	5.210.417	4.905.417
66	BBM alat berat Dozer 27-30/8	Jan-19	47	240	5,00%	1.090.000	-	-	1.090.000	158.958	54.500	-	213.458	931.042	876.542
67	U. Makan operator dozer 27-30/8 (4 hr @	Jan-19	47	240	5,00%	1.000.000	-	-	1.000.000	145.833	50.000	-	195.833	854.167	804.167
68	U. makan dump truck 19-24/8	Jan-19	47	240	5,00%	1.800.000	-	-	1.800.000	262.500	90.000	-	352.500	1.537.500	1.447.500
69	Perbaikan kereta / andong GM	Jan-19	47	240	5,00%	600.000	-	-	600.000	87.500	30.000	-	117.500	512.500	482.500
70	Honor arana dan prasarana 24-10/8	Jan-19	47	240	5,00%	5.832.000	-	-	5.832.000	850.500	291.600	-	1.142.100	4.981.500	4.689.900
71	pembuatan pagar jembaan baru	Jan-19	47	240	5,00%	1.643.000	-	-	1.643.000	239.604	82.150	-	321.754	1.403.396	1.321.246
72	BBM alat berat dozer 2-6/9	Jan-19	47	240	5,00%	802.500	-	-	802.500	117.031	40.125	-	157.156	685.469	645.344
73	U. makan operator dozer 26/9(5hr@2500	Jan-19	47	240	5,00%	1.250.000	-	-	1.250.000	182.292	62.500	-	244.792	1.067.708	1.005.208
74	U. makan dump truck 26/8-6/9	Jan-19	47	240	5,00%	3.550.000	-	-	3.550.000	517.708	177.500	-	695.208	3.032.292	2.854.792
75	Honor sarana prasarana 31/8-6/9	Jan-19	47	240	5,00%	5.746.000	-	-	5.746.000	837.958	287.300	-	1.125.258	4.908.042	4.620.742
76	BBM alat berat dozer 7-13/9	Jan-19	47	240	5,00%	1.030.000	-	-	1.030.000	150.208	51.500	-	201.708	879.792	828.292

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
77	U. makan operator dozer 7-13/9(6hr@25	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
78	U. makan dump truck 9-13/9(5hr@35000	Jan-19	47	240	5,00%	1.750.000	-	-	1.750.000	255.208	87.500	-	342.708	1.494.792	1.407.292
79	Honor sarana prasarana 7-13/9	Jan-19	47	240	5,00%	6.562.000	-	-	6.562.000	956.958	328.100	-	1.285.058	5.605.042	5.276.942
80	Tanah Urug 19 dump truck @450000	Jan-19	47	240	5,00%	8.550.000	-	-	8.550.000	1.246.875	427.500	-	1.674.375	7.303.125	6.875.625
81	Tanah Urug 17 dump truck @450000	Jan-19	47	240	5,00%	7.650.000	-	-	7.650.000	1.115.625	382.500	-	1.498.125	6.534.375	6.151.875
82	BBM alat berat dozer 14-20/9	Jan-19	47	240	5,00%	1.090.000	-	-	1.090.000	158.958	54.500	-	213.458	931.042	876.542
83	U.mkan operator dozer 14-20/9(6hr@250	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
84	U. makan dump truck 14-20/9(5hr @350	Jan-19	47	240	5,00%	2.100.000	-	-	2.100.000	306.250	105.000	-	411.250	1.793.750	1.688.750
85	Pembuatan pagar jembatan baru	Jan-19	47	240	5,00%	1.021.000	-	-	1.021.000	148.896	51.050	-	199.946	872.104	821.054
86	Honor sarana prasaran 14-20/9	Jan-19	47	240	5,00%	5.971.000	-	-	5.971.000	870.771	298.550	-	1.169.321	5.100.229	4.801.679
87	Tanah urug 12 dump truck @450000	Jan-19	47	240	5,00%	5.400.000	-	-	5.400.000	787.500	270.000	-	1.057.500	4.612.500	4.342.500
88	BBM alat berat dozer 21-27/9	Jan-19	47	240	5,00%	515.000	-	-	515.000	75.104	25.750	-	100.854	439.896	414.146
89	U. makan operator dozer 21-27/9 (6hr@	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
90	U. makan dump truck 21-27/9 (6hr@350	Jan-19	47	240	5,00%	2.100.000	-	-	2.100.000	306.250	105.000	-	411.250	1.793.750	1.688.750
91	U. operator dozer 21 -27/9 (6hr@250000	Jan-19	47	240	5,00%	500.000	-	-	500.000	72.917	25.000	-	97.917	427.083	402.083
92	Honor saraan prasarana 21-7/9	Jan-19	47	240	5,00%	6.194.000	-	-	6.194.000	903.292	309.700	-	1.212.992	5.290.708	4.981.008
93	Taah urug 85 dump truck @450000	Jan-19	47	240	5,00%	38.250.000	-	-	38.250.000	5.578.125	1.912.500	-	7.490.625	32.671.875	30.759.375
94	Tanah urug 65 dump truck @400000	Jan-19	47	240	5,00%	26.000.000	-	-	26.000.000	3.791.667	1.300.000	-	5.091.667	22.208.333	20.908.333
95	Perbaikan Tamansari	Jan-19	47	240	5,00%	8.813.060	-	-	8.813.060	1.285.238	440.653	-	1.725.891	7.527.822	7.087.169
96	Perbaikan gasebo & kamar mandi	Jan-19	47	240	5,00%	10.196.000	-	-	10.196.000	1.486.917	509.800	-	1.996.717	8.709.083	8.199.283
97	Perbaikan kamar mandi area PRPP	Jan-19	47	240	5,00%	10.961.500	-	-	10.961.500	1.598.552	548.075	-	2.146.627	9.362.948	8.814.873
98	Perbaikan gasebo & kamar mandi area PRPP	Jan-19	47	240	5,00%	12.548.190	-	-	12.548.190	1.829.944	627.410	-	2.457.354	10.718.246	10.090.836
99	Perbaikan paving tamansari barat	Jan-19	47	240	5,00%	2.510.000	-	-	2.510.000	366.042	125.500	-	491.542	2.143.958	2.018.458
100	Perbaikan paving & k.mandi PRPP	Jan-19	47	240	5,00%	21.577.000	-	-	21.577.000	3.146.646	1.078.850	-	4.225.496	18.430.354	17.351.504
101	Pasir u/ pembenahan area tamansari	Jan-19	47	240	5,00%	2.300.000	-	-	2.300.000	335.417	115.000	-	450.417	1.964.583	1.849.583
102	Perbaikan plataran area tamansari	Jan-19	47	240	5,00%	25.478.800	-	-	25.478.800	3.715.658	1.273.940	-	4.989.598	21.763.142	20.489.202
103	Pasir u/ pembenahan area tamansari	Jan-19	47	240	5,00%	2.300.000	-	-	2.300.000	335.417	115.000	-	450.417	1.964.583	1.849.583
104	Perbaikan plataran area tamansari	Jan-19	47	240	5,00%	20.595.000	-	-	20.595.000	3.003.438	1.029.750	-	4.033.188	17.591.563	16.561.813
105	Honor t.kerja sar-pras Jf	Jan-19	47	240	5,00%	58.300.000	-	-	58.300.000	8.502.083	2.915.000	-	11.417.083	49.797.917	46.882.917
106	Material perbaikan fasilitas umum	Jan-19	47	240	5,00%	20.251.000	-	-	20.251.000	2.953.271	1.012.550	-	3.965.821	17.297.729	16.285.179
107	Material perbaikan fasilitas umum (pagar panggung utama)	Jan-19	47	240	5,00%	5.314.000	-	-	5.314.000	774.958	265.700	-	1.040.658	4.539.042	4.273.342
108	Material perbaikan fasilitas umum	Jan-19	47	240	5,00%	28.174.250	-	-	28.174.250	4.108.745	1.408.713	-	5.517.457	24.065.505	22.656.793
109	Kursi loker 16 @175,000	Jan-19	47	240	5,00%	2.800.000	-	-	2.800.000	408.333	140.000	-	548.333	2.391.667	2.251.667
110	Honor t.kerja sar-pras Jf	Jan-19	47	240	5,00%	54.100.000	-	-	54.100.000	7.889.583	2.705.000	-	10.594.583	46.210.417	43.505.417
111	Sewa alat berat & t.kerja	Jan-19	47	240	5,00%	14.650.000	-	-	14.650.000	2.136.458	732.500	-	2.868.958	12.513.542	11.781.042
112	Material perbaikan sar-pras	Jan-19	47	240	5,00%	21.303.500	-	-	21.303.500	3.106.760	1.065.175	-	4.171.935	18.196.740	17.131.565
113	Tanah urug 33 dump truck @400,000	Jan-19	47	240	5,00%	13.200.000	-	-	13.200.000	1.925.000	660.000	-	2.585.000	11.275.000	10.615.000
114	Tanah urug 33 dump truck @400,000	Jan-19	47	240	5,00%	13.200.000	-	-	13.200.000	1.925.000	660.000	-	2.585.000	11.275.000	10.615.000
115	Tanah urug 30 dump truck @400,000	Jan-19	47	240	5,00%	12.000.000	-	-	12.000.000	1.750.000	600.000	-	2.350.000	10.250.000	9.650.000
116	BBM alat berat	Jan-19	47	240	5,00%	1.635.000	-	-	1.635.000	238.438	81.750	-	320.188	1.396.563	1.314.813
117	U.makan operator dozer 28/9-4/10 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
118	U.makan operator dozer 28/9-4/10 (6 hr @350,000)	Jan-19	47	240	5,00%	2.100.000	-	-	2.100.000	306.250	105.000	-	411.250	1.793.750	1.688.750
119	U.makan operator dozer 28/9-4/10 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
120	Honor sarana prasarana 28/9-04/10	Jan-19	47	240	5,00%	5.705.000	-	-	5.705.000	831.979	285.250	-	1.117.229	4.873.021	4.587.771
121	Pembuatan pergola instalasi bambu depan anj.kota Semarang ring pipa besi 2", 5 roll pipa, bambu utuh 150 potong panjang 6 m	Jan-19	47	240	5,00%	9.100.000	-	-	9.100.000	1.327.083	455.000	-	1.782.083	7.772.917	7.317.917
122	Sewa alat berat EXCAVATOR 26/9-7/10	Jan-19	47	240	5,00%	7.300.000	-	-	7.300.000	1.064.583	365.000	-	1.429.583	6.235.417	5.870.417
123	Sewa bolldozer 22/8-7/10	Jan-19	47	240	5,00%	22.330.000	-	-	22.330.000	3.256.458	1.116.500	-	4.372.958	19.073.542	17.957.042
124	BBM alat berat	Jan-19	47	240	5,00%	545.000	-	-	545.000	79.479	27.250	-	106.729	465.521	438.271
125	Pembuatan pondasi rumah pompa area GM	Jan-19	47	240	5,00%	5.816.000	-	-	5.816.000	848.167	290.800	-	1.138.967	4.967.833	4.677.033
126	U.makan operator dozer 5&7/10 (2 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	500.000	-	-	500.000	72.917	25.000	-	97.917	427.083	402.083
127	U.makan dump truck 5&7/10 (2 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	500.000	-	-	500.000	72.917	25.000	-	97.917	427.083	402.083
128	U.makan operator dump truck 5-11/10 (6 hr @350,000)	Jan-19	47	240	5,00%	2.100.000	-	-	2.100.000	306.250	105.000	-	411.250	1.793.750	1.688.750
129	Honor sarana prasarana 5-11/10	Jan-19	47	240	5,00%	6.208.000	-	-	6.208.000	905.333	310.400	-	1.215.733	5.302.667	4.992.267

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
130	Pembuatan pondadi	Jan-19	47	240	5,00%	3.235.000	-	-	3.235.000	471.771	161.750	-	633.521	2.763.229	2.601.479
131	U.makan operator dozer 18/10 (1 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	250.000	-	-	250.000	36.458	12.500	-	48.958	213.542	201.042
132	Pemotongan pohon 13 batang @100,000 & jasa angkut 200,000	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
133	U.makan operator dump truck 12-18/10 (6 hr @350,000)	Jan-19	47	240	5,00%	2.100.000	-	-	2.100.000	306.250	105.000	-	411.250	1.793.750	1.688.750
134	Honor sarana prasarana 12-18/10	Jan-19	47	240	5,00%	5.988.000	-	-	5.988.000	873.250	299.400	-	1.172.650	5.114.750	4.815.350
135	Rumah pompa GM	Jan-19	47	240	5,00%	3.762.500	-	-	3.762.500	548.698	188.125	-	736.823	3.213.802	3.025.677
136	BBM alat berat	Jan-19	47	240	5,00%	1.090.000	-	-	1.090.000	158.958	54.500	-	213.458	931.042	876.542
137	U.makan operator dozer 19-25/10 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
138	U.makan operator excavator 24-25/10 (2 hr @350,000)	Jan-19	47	240	5,00%	500.000	-	-	500.000	72.917	25.000	-	97.917	427.083	402.083
139	U.makan dump truck 19-25/10 (6 hr @350,000)	Jan-19	47	240	5,00%	2.100.000	-	-	2.100.000	306.250	105.000	-	411.250	1.793.750	1.688.750
140	Honor sarana prasarana 19-25/10	Jan-19	47	240	5,00%	6.671.000	-	-	6.671.000	972.854	333.550	-	1.306.404	5.698.146	5.364.596
141	Pembuatan pedestrian GM 145,592,000 (dp-30%)	Jan-19	47	240	5,00%	43.677.600	-	-	43.677.600	6.369.650	2.183.880	-	8.553.530	37.307.950	35.124.070
142	BBM alat berat	Jan-19	47	240	5,00%	1.545.000	-	-	1.545.000	225.313	77.250	-	302.563	1.319.688	1.242.438
143	U.makan operator dozer 26/10-1/11 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
144	U.makan operator exavator 29/10-1/11 (4 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.000.000	-	-	1.000.000	145.833	50.000	-	195.833	854.167	804.167
145	U.makan operator dump truck 26/10-1/11 (6 hr @350,000)	Jan-19	47	240	5,00%	2.100.000	-	-	2.100.000	306.250	105.000	-	411.250	1.793.750	1.688.750
146	Honor sarana prasarana 26/10-1/11	Jan-19	47	240	5,00%	7.090.000	-	-	7.090.000	1.033.958	354.500	-	1.388.458	6.056.042	5.701.542
147	BBM alat berat	Jan-19	47	240	5,00%	1.635.000	-	-	1.635.000	238.438	81.750	-	320.188	1.396.563	1.314.813
148	U.makan operator dozer 2-8/11 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
149	U.makan operator exavator 2-8/11 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
150	U.makan operator dump truck 2-8/11 (6 hr @350,000)	Jan-19	47	240	5,00%	2.100.000	-	-	2.100.000	306.250	105.000	-	411.250	1.793.750	1.688.750
151	Honor sarana prasarana 2-8/11	Jan-19	47	240	5,00%	8.042.000	-	-	8.042.000	1.172.792	402.100	-	1.574.892	6.869.208	6.467.108
152	Tanah Urug	Jan-19	47	240	5,00%	22.800.000	-	-	22.800.000	3.325.000	1.140.000	-	4.465.000	19.475.000	18.335.000
153	Pedestrian loket GM 60 M selanjutnya -dp1-	Jan-19	47	240	5,00%	45.650.700	-	-	45.650.700	6.657.394	2.282.535	-	8.939.929	38.993.306	36.710.771
154	Pengecoran jembatan anj. Sukoharjo	Jan-19	47	240	5,00%	2.319.000	-	-	2.319.000	338.188	115.950	-	454.138	1.980.813	1.864.863
155	Pembuatan rumah pompa area GM	Jan-19	47	240	5,00%	5.229.000	-	-	5.229.000	762.563	261.450	-	1.024.013	4.466.438	4.204.988
156	BBM alat berat	Jan-19	47	240	5,00%	1.635.000	-	-	1.635.000	238.438	81.750	-	320.188	1.396.563	1.314.813
157	U.makan operator dozer 9-15/11 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
158	U.makan operator exavator 9-15/11 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
159	U.makan operator dump truck 9-15/11 (6 hr @350,000)	Jan-19	47	240	5,00%	2.100.000	-	-	2.100.000	306.250	105.000	-	411.250	1.793.750	1.688.750
160	Honor sarana prasarana 9-15/11	Jan-19	47	240	5,00%	6.265.000	-	-	6.265.000	913.646	313.250	-	1.226.896	5.351.354	5.038.104
161	Loket & Prasasti pedestrian GM -dp1-	Jan-19	47	240	5,00%	23.728.800	-	-	23.728.800	3.460.450	1.186.440	-	4.646.890	20.268.350	19.081.910
162	Materai pintu masuk anj.Blora	Jan-19	47	240	5,00%	1.092.000	-	-	1.092.000	159.250	54.600	-	213.850	932.750	878.150
163	BBM alat berat	Jan-19	47	240	5,00%	1.635.000	-	-	1.635.000	238.438	81.750	-	320.188	1.396.563	1.314.813
164	U.makan operator dozer 16-22/11 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
165	U.makan operator exavator 16-22/11 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
166	Sewa dumptruck u/ Anj.Blora	Jan-19	47	240	5,00%	650.000	-	-	650.000	94.792	32.500	-	127.292	555.208	522.708
167	U.makan operator dump truck 16-22/11 (6 hr @350,000)	Jan-19	47	240	5,00%	2.100.000	-	-	2.100.000	306.250	105.000	-	411.250	1.793.750	1.688.750
168	Honor sarana prasarana 16-22/11	Jan-19	47	240	5,00%	6.607.000	-	-	6.607.000	963.521	330.350	-	1.293.871	5.643.479	5.313.129
169	Pembuatan rumah pompa area GM	Jan-19	47	240	5,00%	5.164.500	-	-	5.164.500	753.156	258.225	-	1.011.381	4.411.344	4.153.119
170	BBM alat berat	Jan-19	47	240	5,00%	1.635.000	-	-	1.635.000	238.438	81.750	-	320.188	1.396.563	1.314.813
171	U.makan operator dozer 23-29/11 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
172	U.makan operator exavator 23-29/11 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
173	U.makan operator dump truck 23-29/11 (6 hr @350,000)	Jan-19	47	240	5,00%	2.100.000	-	-	2.100.000	306.250	105.000	-	411.250	1.793.750	1.688.750
174	Honor sarana prasarana 23-29/11	Jan-19	47	240	5,00%	7.075.000	-	-	7.075.000	1.031.771	353.750	-	1.385.521	6.043.229	5.689.479
175	Pedestrian loket GM 60 M selanjutnya -dp2-	Jan-19	47	240	5,00%	45.650.700	-	-	45.650.700	6.657.394	2.282.535	-	8.939.929	38.993.306	36.710.771
176	Sewa bulldozer 18/10-29/11	Jan-19	47	240	5,00%	21.780.000	-	-	21.780.000	3.176.250	1.089.000	-	4.265.250	18.603.750	17.514.750
177	Sewa Excavator 29/10-27/11	Jan-19	47	240	5,00%	14.320.000	-	-	14.320.000	2.088.333	716.000	-	2.804.333	12.231.667	11.515.667
178	Pembuatan rumah pompa area GM	Jan-19	47	240	5,00%	3.085.000	-	-	3.085.000	449.896	154.250	-	604.146	2.635.104	2.480.854
179	BBM alat berat	Jan-19	47	240	5,00%	1.635.000	-	-	1.635.000	238.438	81.750	-	320.188	1.396.563	1.314.813
180	U.makan operator dozer 30/11-6/12 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
181	U.makan operator exavator 30/11-6/12 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
182	U.makan operator dump truck 30/11-6/12 (6 hr @350,000)	Jan-19	47	240	5,00%	2.100.000	-	-	2.100.000	306.250	105.000	-	411.250	1.793.750	1.688.750
183	Honor sarana prasarana 30/11-6/12	Jan-19	47	240	5,00%	7.778.000	-	-	7.778.000	1.134.292	388.900	-	1.523.192	6.643.708	6.254.808
184	Loket & Prasasti pedestrian GM -dp2-	Jan-19	47	240	5,00%	23.728.800	-	-	23.728.800	3.460.450	1.186.440	-	4.646.890	20.268.350	19.081.910
185	Perbaikan jalur instalasi Dinamo pompa air	Jan-19	47	240	5,00%	388.500	-	-	388.500	56.656	19.425	-	76.081	331.844	312.419
186	Cat u/ GM	Jan-19	47	240	5,00%	244.000	-	-	244.000	35.583	12.200	-	47.783	208.417	196.217
187	Pembuatan rumah pompa area GM	Jan-19	47	240	5,00%	1.072.000	-	-	1.072.000	156.333	53.600	-	209.933	915.667	862.067
188	BBM alat berat	Jan-19	47	240	5,00%	1.635.000	-	-	1.635.000	238.438	81.750	-	320.188	1.396.563	1.314.813
189	U.makan operator dozer 7-13/12 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
190	U.makan operator exavator 7-13/12 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
191	U.makan operator dump truck 7-13/12 (6 hr @350,000)	Jan-19	47	240	5,00%	2.100.000	-	-	2.100.000	306.250	105.000	-	411.250	1.793.750	1.688.750
192	Sewa dump truck pengerukan depan merapi & merbabu	Jan-19	47	240	5,00%	3.900.000	-	-	3.900.000	568.750	195.000	-	763.750	3.331.250	3.136.250
193	Honor sarana prasarana 7-13/12	Jan-19	47	240	5,00%	7.256.000	-	-	7.256.000	1.058.167	362.800	-	1.420.967	6.197.833	5.835.033
194	Perbaikan k.mandi anj.Pati	Jan-19	47	240	5,00%	696.000	-	-	696.000	101.500	34.800	-	136.300	594.500	559.700
195	Pembuatan rumah pompa area GM	Jan-19	47	240	5,00%	145.500	-	-	145.500	21.219	7.275	-	28.494	124.281	117.006
196	BBM alat berat	Jan-19	47	240	5,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
197	U.makan operator dozer 14-20/12 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
198	U.makan operator exavator 14-20/12 (6 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	218.750	75.000	-	293.750	1.281.250	1.206.250
199	U.makan operator dump truck 14-20/12 (6 hr @350,000)	Jan-19	47	240	5,00%	2.100.000	-	-	2.100.000	306.250	105.000	-	411.250	1.793.750	1.688.750
200	Honor sarana prasarana 14-20/12	Jan-19	47	240	5,00%	7.242.000	-	-	7.242.000	1.056.125	362.100	-	1.418.225	6.185.875	5.823.775
201	Instalasi listrik loket baru GM	Jan-19	47	240	5,00%	537.000	-	-	537.000	78.313	26.850	-	105.163	458.688	431.838
202	Tanah urug 5 dump @ 475,000	Jan-19	47	240	5,00%	2.375.000	-	-	2.375.000	346.354	118.750	-	465.104	2.028.646	1.909.896
203	U.makan operator dozer 21/12 (1 hr @250,000)	Jan-19	47	240	5,00%	250.000	-	-	250.000	36.458	12.500	-	48.958	213.542	201.042
204	Sewa alat berat bolldozer 2/12-21/12	Jan-19	47	240	5,00%	9.180.000	-	-	9.180.000	1.338.750	459.000	-	1.797.750	7.841.250	7.382.250
205	Sewa alat berat excavator 30/11-18/12	Jan-19	47	240	5,00%	10.737.000	-	-	10.737.000	1.565.813	536.850	-	2.102.663	9.171.188	8.634.338
206	Honor sarana prasarana 21-27/12	Jan-19	47	240	5,00%	7.716.000	-	-	7.716.000	1.125.250	385.800	-	1.511.050	6.590.750	6.204.950
207	Gate Grand Maerakaca	Jan-19	47	240	5,00%	175.000.000	-	-	175.000.000	25.520.833	8.750.000	-	34.270.833	149.479.167	140.729.167
	Penambahan 2020														
208	Letter "Grand Maerakaca", gambar bandy & bindy acrylik& huruf timbul galvalum + cat -L-	Jan-20	35	240	5,00%	30.000.000	-	-	30.000.000	2.875.000	1.500.000	-	4.375.000	27.125.000	25.625.000
209	Pengurugan dan pemadatan tanah	Jan-20	35	240	5,00%	140.943.500	-	-	140.943.500	13.507.085	7.047.175	-	20.554.260	127.436.415	120.389.240
210	Pedestrian loket GM 60 M selanjutnya -L-	Jan-20	35	240	5,00%	194.420.400	-	-	194.420.400	18.631.955	9.721.020	-	28.352.975	175.788.445	166.067.425
211	Pendopo kayu jati welcome gate 5,4m × 4,3 m	Jan-20	35	240	5,00%	96.000.000	-	-	96.000.000	9.200.000	4.800.000	-	14.000.000	86.800.000	82.000.000
212	Kanopi kaca welcome gate 5 ×4 ×3,5 m -dp-	Mar-20	33	240	5,00%	31.800.000	-	-	31.800.000	2.782.500	1.590.000	-	4.372.500	29.017.500	27.427.500
213	Pelebaran jalan pintu masuk GM (lokasi e-tiketing parkir)	Mar-20	33	240	5,00%	30.569.500	-	-	30.569.500	2.674.831	1.528.475	-	4.203.306	27.894.669	26.366.194
214	Peninggian lantai plester pintu masuk GM (baru)	Mar-20	33	240	5,00%	5.500.000	-	-	5.500.000	481.250	275.000	-	756.250	5.018.750	4.743.750
215	Jaringan air bersih dan kontainer	Mar-20	33	240	5,00%	5.565.560	-	-	5.565.560	486.987	278.278	-	765.265	5.078.574	4.800.296
216	Tanag urug(jalan depan anj.wonogiri)	Mar-20	33	240	5,00%	7.125.000	-	-	7.125.000	623.438	356.250	-	979.688	6.501.563	6.145.313

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
217	Instalasi E-tiketing	Mar-20	33	240	5,00%	4.184.449	-	-	4.184.449	366.139	209.222	-	575.362	3.818.310	3.609.087
219	Pekerjaan tambahan loket (baru) GM (teras belakang, kanopi, k.mandi, dll)	Mar-20	33	240	5,00%	41.273.000	-	-	41.273.000	3.611.388	2.063.650	-	5.675.038	37.661.613	35.597.963
220	Plester, tanggul & peraikan gapura pintu masuk GM (baru)	Mar-20	33	240	5,00%	22.780.500	-	-	22.780.500	1.993.294	1.139.025	-	3.132.319	20.787.206	19.648.181
221	Pembuatan tracking anj.Brebes (material)	Mar-20	33	240	5,00%	22.384.000	-	-	22.384.000	1.958.600	1.119.200	-	3.077.800	20.425.400	19.306.200
222	Pembuatan tracking anj.Brebes (material)	Jul-20	29	240	5,00%	25.809.500	-	-	25.809.500	1.828.173	1.290.475	-	3.118.648	23.981.327	22.690.852
223	Gapura / gate jembatan Brebes dp 1 (30%) 72,410,000	Oct-20	26	240	5,00%	21.723.000	-	-	21.723.000	1.267.175	1.086.150	-	2.353.325	20.455.825	19.369.675
224	Pekerjaan Paving jalan area LUMINA	Oct-20	26	240	5,00%	417.921.000	-	-	417.921.000	24.378.725	20.896.050	-	45.274.775	393.542.275	372.646.225
225	Gapura / gate jembatan Brebes th 2&3 (60%) 72,410,000	Nov-20	25	240	5,00%	43.446.000	-	-	43.446.000	2.353.325	2.172.300	-	4.525.625	41.092.675	38.920.375
226	Alat erat Escavator / begho PSDA	Nov-20	25	240	5,00%	18.590.000	-	-	18.590.000	1.006.958	929.500	-	1.936.458	17.583.042	16.653.542
	Tambahan NDEP														
1	Jalan dan Paving	Jan-95	335	240	5,00%	2.261.411.361	-	-	2.261.411.361	2.261.411.360	-	-	2.261.411.360	1	1
	Tambahan Biaya														
1	Rehabilitasi jalan di Maerokoco	Jan-04	227	240	5,00%	122.750.000	-	-	122.750.000	109.963.542	6.137.500		116.101.042	12.786.458	6.648.958
2	Rehabilitasi jalan di Maerokoco dan lahan	Jan-04	227	240	5,00%	171.000.000	-	-	171.000.000	153.187.500	8.550.000		161.737.500	17.812.500	9.262.500
3	Pemasangan Paving dan perataan tanah di	Jan-04	227	240	5,00%	111.000.000	-	-	111.000.000	99.437.500	5.550.000		104.987.500	11.562.500	6.012.500
4	Rehap lahan parkir	Jan-04	227	240	5,00%	40.311.000	-	-	40.311.000	36.111.938	2.015.550		38.127.488	4.199.063	2.183.513
5	Pengecatan Tower dan tangga	Jan-04	227	240	5,00%	44.000.000	-	-	44.000.000	39.416.667	2.200.000		41.616.667	4.583.333	2.383.333
6	Kabel dan Lampu	Jan-05	215	240	5,00%	3.838.700	-	-	3.838.700	3.246.900	191.935		3.438.835	591.800	399.865
7	Pengecatan Selasar	Jan-05	215	240	5,00%	2.010.300	-	-	2.010.300	1.700.379	100.515		1.800.894	309.921	209.406
8	Taman Depan Merapi	Jan-05	215	240	5,00%	520.000	-	-	520.000	439.833	26.000		465.833	80.167	54.167
9	Rooling Door	Jan-05	215	240	5,00%	8.272.650	-	-	8.272.650	6.997.283	413.633		7.410.916	1.275.367	861.734
10	Perbaikan lantai Selasar	Jan-05	215	240	5,00%	2.975.000	-	-	2.975.000	2.516.354	148.750		2.665.104	458.646	309.896
11	Renovasi Panggung	Jan-05	215	240	5,00%	36.000.000	-	-	36.000.000	30.450.000	1.800.000		32.250.000	5.550.000	3.750.000
12	Pengecoran tutup saluran	Jan-05	215	240	5,00%	80.010.000	-	-	80.010.000	67.675.125	4.000.500		71.675.625	12.334.875	8.334.375
14	Peninggian dudukan panel	Jan-07	191	240	5,00%	1.101.000	-	-	1.101.000	821.163	55.050		876.213	279.838	224.788
15	Perbaikan drainase, pelebaran saluran got	Jan-07	191	240	5,00%	234.928.000	-	-	234.928.000	175.217.133	11.746.400		186.963.533	59.710.867	47.964.467
16	Pemasangan paving, di sekitar merbabu,	Jan-07	191	240	5,00%	19.575.000	-	-	19.575.000	14.599.688	978.750		15.578.438	4.975.313	3.996.563
17	Penanggulan kali siangker	Jan-07	191	240	5,00%	1.200.000	-	-	1.200.000	895.000	60.000		955.000	305.000	245.000
21	Perbaikan paving sekitar merapi, sindoro	Jan-07	191	240	5,00%	2.000.000	-	-	2.000.000	1.491.667	100.000		1.591.667	508.333	408.333
22	bongkar pasang jalan Maerokoco	Jan-07	191	240	5,00%	3.000.000	-	-	3.000.000	2.237.500	150.000		2.387.500	762.500	612.500
23	Pembuatan Septik tang (13 units)	Jan-07	191	240	5,00%	3.969.500	-	-	3.969.500	2.960.585	198.475		3.159.060	1.008.915	810.440
25	Perbaikan paving depan bale merapi.	Jan-07	191	240	5,00%	2.000.000	-	-	2.000.000	1.491.667	100.000		1.591.667	508.333	408.333
26	Perbaikan paving depan Legowo & pengu	Jan-07	191	240	5,00%	7.800.000	-	-	7.800.000	5.817.500	390.000		6.207.500	1.982.500	1.592.500
28	Paving areal Parkir	Jan-07	191	240	5,00%	13.000.000	-	-	13.000.000	9.695.833	650.000		10.345.833	3.304.167	2.654.167
29	Sewa stemper & bolduser u. pemerataan a	Jan-07	191	240	5,00%	3.000.000	-	-	3.000.000	2.237.500	150.000		2.387.500	762.500	612.500
31	Perbaikan jaringan air bersih & pengecata	Jan-07	191	240	5,00%	5.740.000	-	-	5.740.000	4.281.083	287.000		4.568.083	1.458.917	1.171.917
34	Galian Tanah	Jan-07	191	240	5,00%	4.865.000	-	-	4.865.000	3.628.479	243.250		3.871.729	1.236.521	993.271
35	Pagar Besi Pintu Gerbang Legowo	Jan-07	191	240	5,00%	27.225.000	-	-	27.225.000	20.305.313	1.361.250		21.666.563	6.919.688	5.558.438
36	Pemindahan tiang lampu, tiang bendera b	Jan-07	191	240	5,00%	3.250.000	-	-	3.250.000	2.423.958	162.500		2.586.458	826.042	663.542
38	Mangrove (7.000) & ketepeng (80)	Jan-08	179	240	5,00%	17.160.000	-	-	17.160.000	11.940.500	858.000		12.798.500	5.219.500	4.361.500
39	Mangrove	Feb-08	178	240	5,00%	4.250.000	-	-	4.250.000	2.939.583	212.500		3.152.083	1.310.417	1.097.917
40	Talut Maerokoco	May-08	175	240	5,00%	1.720.000	-	-	1.720.000	1.168.167	86.000		1.254.167	551.833	465.833
41	Penataan Maerokoco	Jul-08	173	240	5,00%	187.500.000	-	-	187.500.000	125.781.250	9.375.000		135.156.250	61.718.750	52.343.750
42	Pembuatan tracking area Blora-Rembang	Aug-21	16	240	5,00%	57.904.000	-	-	57.904.000	965.067	2.895.200		3.860.267	56.938.933	54.043.733
43	Pembuatan tracking area Pekalongan-Teg	Aug-21	16	240	5,00%	73.283.000	-	-	73.283.000	1.221.383	3.664.150		4.885.533	72.061.617	68.397.467
44	Pembuatan tracking area Tegal-Brebes	Aug-21	16	240	5,00%	68.482.000	-	-	68.482.000	1.141.367	3.424.100		4.565.467	67.340.633	63.916.533
45	Pembuatan tracking area Brebes-Cilacap	Aug-21	16	240	5,00%	57.782.000	-	-	57.782.000	963.033	2.889.100		3.852.133	56.818.967	53.929.867
46	Pembuatan tracking area Brebes-Lumina	Aug-21	16	240	5,00%	60.234.000	-	-	60.234.000	1.003.900	3.011.700		4.015.600	59.230.100	56.218.400
47	Pengecoran jalan masuk GM	Aug-21	16	240	5,00%	85.653.900	-	-	85.653.900	1.427.565	4.282.695		5.710.260	84.226.335	79.943.640
48	Perbaikan Sasana Rogo Jembangan, Tidal	Sep-22	3	240	5,00%	-	7.570.300	-	7.570.300	-	378.515		378.515	-	7.191.785
49	Pekerjaan Gerbang Siliwangi	Sep-22	3	240	5,00%	-	7.076.000	-	7.076.000	-	353.800		353.800	-	6.722.200
50	Pekerjaan Jalan Dan Gapura Pemancingan	Sep-22	3	240	5,00%	-	124.700.000	-	124.700.000	-	6.235.000		6.235.000	-	118.465.000
51	Pekerjaan Branding Bpr Bkk Gapura Gm	Sep-22	3	240	5,00%	-	29.877.000	-	29.877.000	-	1.493.850		1.493.850	-	28.383.150
52	Pekerjaan Warung Pemancingan Gm	Sep-22	3	240	5,00%	-	11.068.500	-	11.068.500	-	553.425		553.425	-	10.515.075
53	Pekerjaan Gapura Sumbing Ke Pintu Utar	Oct-22	2	240	5,00%	-	16.463.500	-	16.463.500	-	823.175		823.175	-	15.640.325
	JUMLAH PRASARANA					**14.357.902.647**	**196.755.300**	**-**	**14.554.657.947**	**7.100.650.943**	**595.694.694**	**-**	**7.696.345.637**	**7.257.251.704**	**6.858.312.310**
IV	**SARANA**														
`	Kelompok I	`								-	-	-	-	-	-
1	Taman Sari	Jan-97	311	48	25,00%	644.396.350	-	-	644.396.350	644.396.349	-	-	644.396.349	1	1
2	Selasar	Jan-97	311	48	25,00%	233.451.250	-	-	233.451.250	233.451.249	-	-	233.451.249	1	1

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
3	Becak Sampah	Jan-03	239	48	25,00%	1.400.000	-		1.400.000	1.400.000	-	-	1.400.000	-	-
4	Plataran depan Rogo Jembatan	Jan-04	227	48	25,00%	14.345.000	-		14.345.000	14.345.000	-		14.345.000	-	-
5	Mainan Air	Jan-04	227	48	25,00%	153.050.000	-		153.050.000	153.049.999	-		153.049.999	1	1
6	Lampu Sokle	Jan-04	227	48	25,00%	7.733.000	-		7.733.000	7.732.999	-		7.732.999	1	1
7	Display Gerbang Legowo	Jan-04	227	48	25,00%	30.380.000	-		30.380.000	30.380.000	-		30.380.000	-	-
8	Becak Sampah	Jan-04	227	48	25,00%	3.000.000	-		3.000.000	3.000.000	-		3.000.000	-	-
9	Kordin Bale Merapi	Jan-04	227	48	25,00%	11.500.000	-		11.500.000	11.499.999	-		11.499.999	1	1
10	Meja Sidang 1 set, Kursi Standar 16 units di Legowo	Jan-04	227	48	25,00%	4.426.800	-		4.426.800	4.426.799	-		4.426.799	1	1
11	Becak Sampah (2 units)	Jan-06	203	48	25,00%	3.500.000	-		3.500.000	3.500.000	-		3.500.000	-	-
12	Becak Sampah	Jan-07	191	48	25,00%	1.326.500	-		1.326.500	1.326.500	-		1.326.500	-	-
13	Becak Sampah	Jan-08	179	48	25,00%	1.500.000	-		1.500.000	1.500.000	-		1.500.000	-	-
	Tambahan Biaya								-						
1	Pagar Bianglala	Jan-04	227	48	25,00%	1.800.000	-	-	1.800.000	1.799.999	-		1.799.999	1	1
2	Taman PRPP	Jan-04	227	48	25,00%	1.476.500	-	-	1.476.500	1.476.499	-		1.476.499	1	1
3	Pakaian Badut	Jan-04	227	48	25,00%	5.500.000	-	-	5.500.000	5.499.999	-		5.499.999	1	1
4	Fiber Bangsal Kencana	Jan-04	227	48	25,00%	2.882.000	-	-	2.882.000	2.881.999	-		2.881.999	1	1
5	Taman Depan Merapi	Jan-04	227	48	25,00%	3.500.000	-	-	3.500.000	3.499.999	-		3.499.999	1	1
6	Cetak Peta Maerokoco & PRPP + pigura	Jan-06	203	48	25,00%	210.000	-	-	210.000	209.999	-		209.999	1	1
7	Perbaikan atap sumbing & sindoro	Jan-07	191	48	25,00%	2.012.700	-	-	2.012.700	2.012.699	-		2.012.699	1	1
8	Perbaikan roling door merapi, merbabu & sumbing	Jan-07	191	48	25,00%	11.304.000	-	-	11.304.000	11.303.999	-		11.303.999	1	1
9	Renovasi taman merbabu, sindoro & sumbing	Jan-07	191	48	25,00%	9.000.000	-	-	9.000.000	8.999.999	-		8.999.999	1	1
10	Pembuatan fondasi got	Jan-07	191	48	25,00%	1.800.000	-	-	1.800.000	1.799.999	-		1.799.999	1	1
11	Pekerjaan sarana prasarana	Mar-08	177	48	25,00%	2.075.500	-	-	2.075.500	2.075.499	-		2.075.499	1	1
12	Cor beton Jembatan	Jun-08	174	48	25,00%	4.000.000	-	-	4.000.000	3.999.999	-		3.999.999	1	1
13	Pembenahan atap gasebo (A,B,C,D)	Aug-08	172	48	25,00%	5.750.000	-	-	5.750.000	5.749.999	-		5.749.999	1	1
14	Atap seng Gasebo sasana Perahu	Aug-08	172	48	25,00%	7.800.000	-	-	7.800.000	7.799.999	-		7.799.999	1	1
15	Cor jalan keluar DEA sirkuit	Aug-08	172	48	25,00%	12.500.000	-	-	12.500.000	12.499.999	-		12.499.999	1	1
16	Pengecatan & service Bianglala	Aug-08	172	48	25,00%	15.000.000	-	-	15.000.000	14.999.999	-		14.999.999	1	1
17	Perbaikan plafond bangsal kencana	Aug-08	172	48	25,00%	15.500.000	-	-	15.500.000	15.499.999	-		15.499.999	1	1
18	cat dinding tangga sasana	Aug-08	172	48	25,00%	18.000.000	-	-	18.000.000	17.999.999	-		17.999.999	1	1
19	pembenahan roolingdoor sasana (4)	Aug-08	172	48	25,00%	30.000.000	-	-	30.000.000	29.999.999	-		29.999.999	1	1
20	Sarana prasarana stand by jateng expo'08	Sep-08	171	48	25,00%	4.000.000	-	-	4.000.000	3.999.999	-		3.999.999	1	1
21	Pembenahan paving depan panggung utama	Sep-08	171	48	25,00%	21.250.000	-	-	21.250.000	21.249.999	-		21.249.999	1	1
22	Pembenahan loket	Sep-08	171	48	25,00%	3.500.000	-	-	3.500.000	3.499.999	-		3.499.999	1	1
23	Pengecatan WC sebelah Merbabu	Sep-08	171	48	25,00%	3.204.000	-	-	3.204.000	3.203.999	-		3.203.999	1	1
24	Plastik angin-angin sindoro & sumbing	Sep-08	171	48	25,00%	12.000.000	-	-	12.000.000	11.999.999	-		11.999.999	1	1
25	Pengecatan 6 sasana	Sep-08	171	48	25,00%	18.352.800	-	-	18.352.800	18.352.799	-	-	18.352.799	1	1
26	Pagar pengaman sebelah selatan	Sep-08	171	48	25,00%	77.812.500	-	-	77.812.500	77.812.499	-		77.812.499	1	1
27	Pembenahan jalan area PRPP	Sep-08	171	48	25,00%	112.500.000	-	-	112.500.000	112.499.999	-		112.499.999	1	1
28	Pemasangan asbes musholla	Sep-08	171	48	25,00%	-	-	-	-		-		-	-	-
29	Perbaikan selasar	Sep-08	171	48	25,00%	57.166.700	-	-	57.166.700	57.166.700	-		57.166.700	-	-
30	Pembenahan panggung	Sep-08	171	48	25,00%	-	-	-	-		-		-	-	-
31	Pembenahan area Maerakaca	Sep-08	171	48	25,00%	-	-	-	-		-		-	-	-
	Jumlah Kelompok I					**1.569.905.600**	**-**	**-**	**1.569.905.600**	**1.569.905.567**	**-**	**-**	**1.569.905.567**	**33**	**33**
	Kelompok II														-
1	Lavatory	Jan-95	335	96	12,50%	19.250.442	-	-	19.250.442	19.250.441	-	-	19.250.441	1	1
2	Mushola dan Tempat Wudlu	Jan-95	335	96	12,50%	14.386.083	-	-	14.386.083	14.386.082	-	-	14.386.082	1	1
3	Lampu jalan	Jan-97	311	96	12,50%	198.000.000	-	-	198.000.000	197.999.999	-	-	197.999.999	1	1
4	Tabung Pemadam	Jan-04	227	96	12,50%	2.257.500	-	-	2.257.500	2.257.499	-	-	2.257.499	1	1
5	AC 20 PK (3 units) AC 15 PK (4 units) di Bale Merapi	Jan-04	227	96	12,50%	66.240.000	-	-	66.240.000	66.239.999	-	-	66.239.999	1	1
6	AC 15 PK (8 units) di Bale Agung Merbabu, AC 15 PK (2 units) di Bale Agung Sindoro AC 15 PK (2 units) di Bale Agung Sumbing	Jan-04	227	96	12,50%	359.147.700	-	-	359.147.700	359.147.699	-	-	359.147.699	1	1
7	AC Nasional (3 units) di Gerbang Legowo	Jan-04	227	96	12,50%	30.400.000	-	-	30.400.000	30.399.999	-	-	30.399.999	1	1
8	AC 2.5 PK (1 Units)	Jan-04	227	96	12,50%	2.448.000	-	-	2.448.000	2.447.999	-	-	2.447.999	1	1
9	Kursi Besi untuk Taman	Jan-04	227	96	12,50%	21.028.800	-	-	21.028.800	21.028.799	-	-	21.028.799	1	1
10	Pompa Air Shimitsu DS 121 (1 unit)	Jan-07	191	96	12,50%	257.000	-	-	257.000	256.999	-	-	256.999	1	1

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
11	Baterai HT (4 units)	Jan-07	191	96	12,50%	1.000.000	-		1.000.000	1.000.000	-		1.000.000	-	-
12	Accu Yuasa N 120 A (2 UNITS)	Jan-07	191	96	12,50%	1.496.000	-		1.496.000	1.496.000	-	-	1.496.000	-	-
13	AC Floor 7.5 PK	Jan-07	191	96	12,50%	5.092.550	-		5.092.550	5.092.549	-	-	5.092.549	1	1
14	Accu Yuasa N 100 A + isi 3×4 (2 unit)	Jan-07	191	96	12,50%	1.420.000	-		1.420.000	1.420.000	-	-	1.420.000	-	-
15	Pompa Air Shimitsu 22 B SD 4220099 (1 unit)	Jan-07	191	96	12,50%	350.000	-		350.000	349.999	-	-	349.999	1	1
16	Paving & Jembatan taman sari	Jan-09	167	96	12,50%	82.910.000	-	-	82.910.000	82.909.999	-	-	82.909.999	1	1
	Tambahan Biaya									-					
1	Pelebaran Saluran	Jan-97	311	96	12,50%	186.402.650			186.402.650	186.402.649	-		186.402.649	1	1
2	Pembuatan Sumur	Jan-97	311	96	12,50%	70.000.000			70.000.000	69.999.999	-		69.999.999	1	1
3	Rambu Maerokoco	Jan-04	227	96	12,50%	8.000.000			8.000.000	7.999.999	-		7.999.999	1	1
4	Solar lite merapi & merbabu	Jan-07	191	96	12,50%	17.000.000			17.000.000	16.999.999	-		16.999.999	1	1
	Jumlah Kelompok II					**1.087.086.725**	**-**	**-**	**1.087.086.725**	**1.087.086.708**	**-**	**-**	**1.087.086.708**	**17**	**17**
	JUMLAH SARANA					**2.656.992.325**	**-**	**-**	**2.656.992.325**	**2.656.992.275**	**-**	**-**	**2.656.992.275**	**50**	**50**
IV	**MESIN**														
1	Genset	Jan-95	335	96	12,50%	273.276.000	-	-	273.276.000	273.275.999	-	-	273.275.999	1	1
2	Sumur Artetis dan pompa	Jan-95	335	96	12,50%	21.043.000	-	-	21.043.000	21.042.999	-	-	21.042.999	1	1
3	Genset	Jan-96	323	96	12,50%	650.000	-	-	650.000	649.999	-	-	649.999	1	1
4	Mesin Diesel 24 PM	Jan-01	263	96	12,50%	3.700.000	-	-	3.700.000	3.699.999	-	-	3.699.999	1	1
5	Pompa Matsuko 10'	Jan-01	263	96	12,50%	6.100.000	-	-	6.100.000	6.099.999	-	-	6.099.999	1	1
6	Mesin Potong Rumput Tonaka	Jan-01	263	96	12,50%	2.700.000	-	-	2.700.000	2.699.999	-	-	2.699.999	1	1
7	Spare part Pompa Air	Jan-04	227	96	12,50%	11.920.200	-	-	11.920.200	11.920.199	-	-	11.920.199	1	1
8	Pompa air Fuso D11 dan Pompa HB 12'	Jan-04	227	96	12,50%	46.000.000	-	-	46.000.000	45.999.999	-	-	45.999.999	1	1
9	Spare part Pompa Air	Jan-05	215	96	12,50%	1.655.200	-	-	1.655.200	1.655.199	-	-	1.655.199	1	1
10	1 buah Motor Grundfos 4 KW, Fitting	Jan-05	215	96	12,50%	13.115.500	-	-	13.115.500	13.115.499	-	-	13.115.499	1	1
11	Mesin motor pompa air Grundfos 4 Kw 380 Volt	Jan-06	203	96	12,50%	20.452.250	-	-	20.452.250	20.452.249	-	-	20.452.249	1	1
12	Mesin diesel tipe C-190	Jan-07	191	96	12,50%	19.250.000	-	-	19.250.000	19.249.999	-	-	19.249.999	1	1
13	Instalasi pipa isap & buang UK 12"	Jan-07	191	96	12,50%	3.340.000	-	-	3.340.000	3.339.999	-	-	3.339.999	1	1
14	Mesin las essen MMA-90 (1)	Jan-08	179	96	12,50%	1.150.000	-	-	1.150.000	1.149.999	-	-	1.149.999	1	1
15	Instalasi pompa air	Jan-08	179	96	12,50%	3.136.000	-	-	3.136.000	3.135.999	-	-	3.135.999	1	1
16	Mesin pompa air	Jan-08	179	96	12,50%	75.000.000	-	-	75.000.000	74.999.999	-	-	74.999.999	1	1
17	Mesin Potong Rumput Tonaka	Jan-09	167	96	12,50%	2.600.000	-	-	2.600.000	2.600.000	-	-	2.600.000	-	-
18	Mesin Donfeng 6135T	Jan-09	167	96	12,50%	30.000.000	-	-	30.000.000	29.999.999	-	-	29.999.999	1	1
19	Genset	Jan-09	167	96	12,50%	10.000.000	-	-	10.000.000	9.999.999	-	-	9.999.999	1	1
20	Barepump Pompa air 16'RRC	Jan-09	167	96	12,50%	10.000.000	-	-	10.000.000	9.999.999	-	-	9.999.999	1	1
21	Penyetelan Mesin donfeng 130 PK 6 Silinder	Jan-10	155	96	12,50%	9.000.000	-	-	9.000.000	9.000.000	-	-	9.000.000	-	-
22	Pompa air HB 16" + jaringan diesel engine works 120 ps, 1.500 rpm, 135 PK	Jan-10	155	96	12,50%	162.000.000	-	-	162.000.000	162.000.000	-	-	162.000.000	-	-
23	Barepump Pompa air 16 " RRC (DP 3 & 4) Rp. 49.500.000,-	Jan-10	155	96	12,50%	20.000.000	-	-	20.000.000	19.999.999	-	-	19.999.999	1	1
24	Instalasi pompa air 16"	Jan-10	155	96	12,50%	41.199.174	-	-	41.199.174	41.199.173	-	-	41.199.173	1	1
25	Pemasangan listrik komplek PRPP (22.000 VA, 5500 VA, 5500 VA, 5500 VA) 55.000.000 (DP)	Jan-12	131	96	12,50%	55.000.000	-	-	55.000.000	55.000.000	-	-	55.000.000	-	-
26	Pengadaan mesin pompa air maerokoco	Jan-12	131	96	12,50%	24.120.000	-	-	24.120.000	24.119.999	-	-	24.119.999	1	1
27	Pemindahan dan pemasangan Diesel Genzet Perkin + Man, sprepart dan tambahan sprepart u/ knalpot + jagrak genzet MAN	Jan-12	131	96	12,50%	36.530.000	-	-	36.530.000	36.529.999	-	-	36.529.999	1	1
28	Genzet	Jan-12	131	96	12,50%	100.000.000	-	-	100.000.000	99.999.999	-	-	99.999.999	1	1
29	1 unit pompa weima 3" + instalasi	Jan-12	131	96	12,50%	1.710.000	-	-	1.710.000	1.709.999	-	-	1.709.999	1	1
30	Rewinding generator stamfora 500 kva (genzet)	Jan-12	131	96	12,50%	15.000.000	-	-	15.000.000	14.999.999	-	-	14.999.999	1	1
31	Instalasi pompa matsuko 12"	Jan-13	119	96	12,50%	5.817.520	-	-	5.817.520	5.817.519	-	-	5.817.519	1	1
32	Instalasi pompa matsuko 12"	Jan-13	119	96	12,50%	912.775	-	-	912.775	912.774	-	-	912.774	1	1
33	Accu G-force n 150 + zuur (2 unit)	Jan-13	119	96	12,50%	-	-	-	-	-		-	-	-	-
34	Pembelian footvalve 12" pompa air	Jan-13	119	96	12,50%	7.500.000	-	-	7.500.000	7.499.999	-	-	7.499.999	1	1
35	Instalasi pompa matsuko 12"	Jan-13	119	96	12,50%	519.000	-	-	519.000	518.999	-	-	518.999	1	1
36	Intalasi Pompa Air 12"	Jan-13	119	96	12,50%	22.000.000	-	-	22.000.000	21.999.999	-	-	21.999.999	1	1
37	Perbaikan 2 bh compressor AC mitsubishi 7,5 pk + pasang @ 9.000.000	Jan-13	119	96	12,50%	18.000.000	-	-	18.000.000	17.999.999	-	-	17.999.999	1	1
38	Mesin pimpa merk sanyo pwh 236 non auto + Footvalve 1" (1 unit)	Jan-13	119	96	12,50%	615.000	-	-	615.000	614.999	-	-	614.999	1	1

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
39	Mesin rumput merk Tanaka 328 (1 unit)	Jan-13	119	96	12,50%	3.200.000	-	-	3.200.000	3.199.999	-	-	3.199.999	1	1
40	Service perahu (2) + Sparepart (imperel 25 Pf; busi 4 pcs)	Jan-13	119	96	12,50%	1.195.000	-	-	1.195.000	1.194.999	-	-	1.194.999	1	1
41	Aki G-forde N150 + zuur (4 unit)	Jan-13	119	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Aki G-force N-702+zuur (1 unit)	Jan-14	107	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Aki G-force N-100+zuur (2 unit)	Jan-14	107	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Mesin potong rumput Tasco 328 (2 unit @ 1.350.000)	Jan-14	107	96	12,50%	2.700.000	-	-	2.700.000	2.362.500	337.500	-	2.700.000	337.500	-
45	Komponen & setting panel synkron genzet	Jan-15	95	96	12,50%	4.000.000	-	-	4.000.000	2.958.333	500.000	-	3.458.333	1.041.667	541.667
46	Accu G-force N 150+Zuur 2 unit @ 1.680.000 (-tukar tambah 400.000)	Jan-15	95	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Perbaikan mesin pompa air maerokoco	Jan-15	95	96	12,50%	3.955.200	-	-	3.955.200	2.513.200	494.400	-	3.007.600	1.442.000	947.600
48	Bongkar pasang+material pompa tower	Jan-15	95	96	12,50%	19.385.000	-	-	19.385.000	16.759.948	2.423.125	-	19.183.073	2.625.052	201.927
49	Genzet GN 3500 MP u/ bag. pompa	Jan-16	83	96	12,50%	3.940.000	-	-	3.940.000	2.913.958	492.500	-	3.406.458	1.026.042	533.542
50	Sprepart & jasa overhaul genzet MAN 500 KVA	Jan-16	83	96	12,50%	48.400.000	-	-	48.400.000	35.795.833	6.050.000	-	41.845.833	12.604.167	6.554.167
51	COS 1 unit	Jan-16	83	96	12,50%	3.000.000	-	-	3.000.000	2.218.750	375.000	-	2.593.750	781.250	406.250
52	Penggantian MAN 500 KVA dengan PERKIN 500 KVA Baru	Jan-17	71	96	12,50%	600.000.000	-	-	600.000.000	425.916.697	75.000.000	-	500.916.697	174.083.303	99.083.303
53	Genset Silent Maestro 45 KVA	Jan-17	71	96	12,50%	62.060.273	-	-	62.060.273	38.141.209	7.757.534	-	45.898.744	23.919.064	16.161.529
54	Penambahan daya dr 5,500 watt ke 11,000 watt & jasa di gedung sumbing	Jan-18	59	96	12,50%	8.500.000	-	-	8.500.000	4.161.458	1.062.500	-	5.223.958	4.338.542	3.276.042
55	AC AUX 2 pk (2 unit) gedung sumbing / teater 4 D	Jan-18	59	96	12,50%	10.250.000	-	-	10.250.000	5.018.229	1.281.250	-	6.299.479	5.231.771	3.950.521
56	Mesin mitsubhishi 6D14A & pompa 12 inch matsuko (1 unit)	Jan-18	59	96	12,50%	65.500.000	-	-	65.500.000	32.067.708	8.187.500	-	40.255.208	33.432.292	25.244.792
57	COS dan perlengkapannya	Jan-19	47	96	12,50%	6.253.400	-	-	6.253.400	2.279.885	781.675	-	3.061.560	3.973.515	3.191.840
	Tambahan Biaya									-					
1	Perbaikan Genset	Jan-07	191	96	12,50%	70.935.000	-	-	70.935.000	42.195.852	8.866.875	-	51.062.727	28.739.148	19.872.273
2	MCCB breaker genset	Mar-08	177	96	12,50%	2.900.000	-	-	2.900.000	-	362.500	-	362.500	2.900.000	2.537.500
3	MCCB + UUT 3P 800 A, breaker genset	Mar-08	177	96	12,50%	12.600.000	-	-	12.600.000	-	1.575.000	-	1.575.000	12.600.000	11.025.000
4	Jasa Perbengkelan + Sparepart Genset	Sep-22	3	96	12,50%	-	15.900.000	-	15.900.000		1.987.500	-	1.987.500	-	13.912.500
5	Drakos Motor 5,5 & Panel Pompa Induk	Nov-22	1	96	12,50%	-	13.433.500	-	13.433.500		1.679.188	-	1.679.188	-	11.754.313
	JUMLAH MESIN					**2.003.785.492**	**29.333.500**	**-**	**2.033.118.992**	**1.694.710.146**	**119.214.047**	**-**	**1.813.924.193**	**309.075.346**	**219.194.799**
VI	**KENDARAAN**														
`	**KELOMPOK I**	`													
1	Yamaha Yupiter Z	Jan-03	239	96	12,50%	9.530.000	-	-	9.530.000	9.529.999	-	-	9.529.999	1	1
	KELOMPOK II					-			-	-			-	-	-
2	Mobil Toyota kijang LGX	Jan-04	227	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Sepeda motor roda 3 merk Viar no. pol H	Jan-12	131	96	12,50%	10.000.000	-	-	10.000.000	9.999.999	-	-	9.999.999	1	1
4	Motor Suzuki NEX no.rangka MH8CE44	Jan-04	227	96	12,50%	6.000.000	-	-	6.000.000	5.999.999	-	-	5.999.999	1	1
5	Mobil pick-up th.87 AD 9290 SA	Jan-04	227	96	12,50%	-	-	-	-	-		-	-	-	-
	Tambahan Biaya														
1	Paleg & ban 5 Pasang	Jan-08	167	96	12,50%	6.200.000	-	-	6.200.000	6.199.999	-	-	6.199.999	1	1
	JUMLAH KENDARAAN					**31.730.000**	**-**	**-**	**31.730.000**	**31.729.996**	**-**	**-**	**31.729.996**	**4**	**4**
VII	**INVENTARIS**														
`	KELOMPOK I	`													
1	Garuda Pancasila kuningan	Jan-95	335	48	25,00%	153.410	-	-	153.410	153.409	-	-	153.409	1	1
2	Meja 1/2 Biro - Expo	Jan-95	335	48	25,00%	127.512	-	-	127.512	127.511	-	-	127.511	1	1
3	Meja Direksi - Elite	Jan-95	335	48	25,00%	663.044	-	-	663.044	663.043	-	-	663.043	1	1
4	Motherboard + Soundcard komputer	Jan-02	251	48	25,00%	990.000	-	-	990.000	989.999	-	-	989.999	1	1
5	HT (4 buah)	Jan-02	251	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Komputer (1)	Jan-03	239	48	25,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	1.499.999	-	-	1.499.999	1	1
7	Scaner (1)	Jan-03	239	48	25,00%	1.624.000	-	-	1.624.000	1.623.999	-	-	1.623.999	1	1
8	Kompter dan printer (@ 1)	Jan-03	239	48	25,00%	7.338.000	-	-	7.338.000	7.337.999	-	-	7.337.999	1	1
9	Kalkulator	Jan-03	239	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	HT (15 buah)	Jan-03	239	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Komputer 2 unit	Jan-04	227	48	25,00%	7.850.000	-	-	7.850.000	7.849.999	-	-	7.849.999	1	1
12	Pesawat Telepon 2 unit	Jan-04	227	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	UPS dan Connector	Jan-04	227	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	HT	Jan-04	227	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Worm dan perlengkapan Radio	Jan-04	227	48	25,00%	12.601.800	-	-	12.601.800	12.601.799	-	-	12.601.799	1	1
16	Printer	Jan-04	227	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Printer HP 35 JS 1 unit	Jan-04	227	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Stabiliser Nigawa 500Va 2 unit	Jan-04	227	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
19	CPU pentium 33 1 unit	Jan-04	227	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Monitor	Jan-04	227	48	25,00%	300.000	-	-	300.000	299.999	-	-	299.999	1	1
21	Mesin Fax	Jan-04	227	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Canon Pixma IP 1000	Jan-05	215	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Komputer Pentium IV GHz	Jan-05	215	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	UPS Imax 600 VA	Jan-05	215	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Keybord	Jan-05	215	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Kursi	Jan-05	215	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Note book Axioo	Jan-05	215	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Printer Epson stylus c 43 sx	Jan-06	203	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Komputer	Jan-06	203	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Camera Digital Sony DSC W50	Jan-06	203	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Msx-m256s/memory camera sigital	Jan-06	203	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Case camera digital polyster 7089	Jan-06	203	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Karpet mushola	Jan-06	203	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	CPU (2 units)	Jan-06	203	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Printer Cannon HP 1700 (2 Units)	Jan-06	203	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	Note book NB Acer Aspire 1693 WLMI (1 unit) + tas	Jan-07	191	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	UPS ruang (2) units	Jan-07	191	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Notebook compaq presario V 3717 TU	Jan-08	179	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Komputer (1 set)	Jan-08	179	48	25,00%	4.790.000	-	-	4.790.000	4.789.999	-	-	4.789.999	1	1
40	Memory corsair sodimm 2 GB & bling cleaner LCD	Jan-08	179	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Printer Canon IP 1880	Jan-08	179	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Printer HP desjet D 2466	Jan-08	179	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Keybord	Jan-08	179	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Printer Canon IP 1880	Jan-08	179	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Komputer (1 set)	Jan-09	167	48	25,00%	3.915.000	-	-	3.915.000	3.914.999	-	-	3.914.999	1	1
46	Mesin fax KX-FT 981 (1unit)	Jan-09	167	48	25,00%	1.095.000	-	-	1.095.000	1.094.999	-	-	1.094.999	1	1
47	Camera Canon 550D	Jan-11	143	48	25,00%	6.200.000	-	-	6.200.000	6.199.999	-	-	6.199.999	1	1
48	Sceen Tripot Standar	Jan-11	143	48	25,00%	1.000.000	-	-	1.000.000	999.999	-	-	999.999	1	1
49	Pemasangan plafond bale sindoro	Jan-12	131	48	25,00%	6.500.000	-	-	6.500.000	6.499.999	-	-	6.499.999	1	1
50	Paket blok dual core + monitor komputer marketing	Jan-12	131	48	25,00%	2.160.000	-	-	2.160.000	2.159.999	-	-	2.159.999	1	1
51	Printer Cannon MP 287 Infus	Jan-12	131	48	25,00%	870.000	-	-	870.000	869.999	-	-	869.999	1	1
52	Faximile Panasonix KX-FP701	Jan-12	131	48	25,00%	1.460.000	-	-	1.460.000	1.459.999	-	-	1.459.999	1	1
53	Hewlett packard pavillion proc i5 2340M DDR3 2 GB, HDD 640 GB 720 rpm DVDVRW, No OS (1 unit) Laptop	Jan-12	131	48	25,00%	6.300.000	-	-	6.300.000	6.299.999	-	-	6.299.999	1	1
54	AC Panasonic 1 pk 3 unit + pasang	Jan-12	131	48	25,00%	9.870.000	-	-	9.870.000	9.869.999	-	-	9.869.999	1	1
55	1 unir Trafo inverter weldcraft 120 A (las)	Jan-12	131	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Desktop Lenovo All in one (direksi)	Jan-12	131	48	25,00%	4.000.000	-	-	4.000.000	3.999.999	-	-	3.999.999	1	1
57	CPU P4 3.0 GHZ (1 unit) keuangan	Jan-12	131	48	25,00%	2.000.000	-	-	2.000.000	1.999.999	-	-	1.999.999	1	1
58	Printer cannon ip2770 (2 unit)	Jan-13	119	48	25,00%	1.250.000	-	-	1.250.000	1.249.999	-	-	1.249.999	1	1
59	LCD Projektor BenQ MS502 1 unit	Jan-13	119	48	25,00%	3.680.000	-	-	3.680.000	3.679.999	-	-	3.679.999	1	1
60	Cetak MMT petunjuk arah	Jan-17	71	48	25,00%	210.600	-	-	210.600	210.599	-	-	210.599	1	1
61	Printer cannon G1000 (keuangan)	Jan-17	71	48	25,00%	1.800.000	-	-	1.800.000	1.799.999	-	-	1.799.999	1	1
62	Motor sampah Tozza DP	Jan-17	71	48	25,00%	10.000.000	-	-	10.000.000	9.999.999	-	-	9.999.999	1	1
63	Ban pelampung 8 pcs @ 80.000	Jan-17	71	48	25,00%	640.000	-	-	640.000	639.999	-	-	639.999	1	1
64	Trafo alat peraga	Jan-17	71	48	25,00%	1.850.000	-	-	1.850.000	1.849.999	-	-	1.849.999	1	1
65	Megaphone 1 unit	Jan-17	71	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
66	Speaker audio sumbing + instalasi	Jan-17	71	48	25,00%	1.865.000	-	-	1.865.000	1.864.999	-	-	1.864.999	1	1
67	Material intalasi jaringan pengeras suara Maerakaca	Jan-17	71	48	25,00%	1.243.500	-	-	1.243.500	1.243.499	-	-	1.243.499	1	1
68	Motor air bersih Tozza DP	Jan-17	71	48	25,00%	10.000.000	-	-	10.000.000	9.999.999	-	-	9.999.999	1	1
69	Angsuran 1 Tozza (Bak sampah) Hercules xb bw 200 cc	Jan-17	71	48	25,00%	2.257.000	-	-	2.257.000	2.256.999	-	-	2.256.999	1	1
70	Mesin potong rumput tasco 328 (2 unit)	Jan-17	71	48	25,00%	3.000.000	-	-	3.000.000	2.999.999	-	-	2.999.999	1	1
71	Sound system area Maerakaca	Jan-17	71	48	25,00%	2.674.000	-	-	2.674.000	2.673.999	-	-	2.673.999	1	1
72	Rak dokumen keuangan	Jan-17	71	48	25,00%	1.792.500	-	-	1.792.500	1.792.499	-	-	1.792.499	1	1
73	Instalasi sound maerakaca	Jan-17	71	48	25,00%	2.442.000	-	-	2.442.000	2.441.999	-	-	2.441.999	1	1
74	Properti / perlengkapan buffet reservasi anjungan	Jan-17	71	48	25,00%	5.620.000	-	-	5.620.000	5.619.999	-	-	5.619.999	1	1

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
75	Pembuatan lampion Grand Maerakaca (1)	Jan-17	71	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
76	Pembuatan lampion Grand Maerakaca (2)	Jan-17	71	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
77	Angsuran 2 Tozza (Bak sampah) Hercules xb bw 200 cc	Jan-17	71	48	25,00%	2.257.000	-	-	2.257.000	2.256.999	-	-	2.256.999	1	1
78	Angsuran 1 Tozza (siram tanaman) Hercules dump car 200 cc	Jan-17	71	48	25,00%	3.041.000	-	-	3.041.000	3.040.999	-	-	3.040.999	1	1
79	Kereta mini (DP)	Jan-17	71	48	25,00%	15.000.000	-	-	15.000.000	14.999.999	-	-	14.999.999	1	1
80	Perahu sampan 3 unit	Jan-17	71	48	25,00%	10.500.000	-	-	10.500.000	10.499.999	-	-	10.499.999	1	1
81	Pengecatan & fiber kapal sampan	Jan-17	71	48	25,00%	1.531.000	-	-	1.531.000	1.530.999	-	-	1.530.999	1	1
82	Pengecatan & fiber sampan	Jan-17	71	48	25,00%	2.570.990	-	-	2.570.990	2.570.989	-	-	2.570.989	1	1
83	Pengecatan bianglala	Jan-17	71	48	25,00%	1.345.500	-	-	1.345.500	1.345.499	-	-	1.345.499	1	1
84	Pengecatan & fiber sampan	Jan-17	71	48	25,00%	1.647.990	-	-	1.647.990	1.647.989	-	-	1.647.989	1	1
85	Pembuatan panggung maerakaca	Jan-17	71	48	25,00%	3.527.500	-	-	3.527.500	3.527.499	-	-	3.527.499	1	1
86	Perbaikan kapal sampan	Jan-17	71	48	25,00%	1.314.500	-	-	1.314.500	1.314.499	-	-	1.314.499	1	1
87	Pembuatan lampion Grand Maerakaca (3)	Jan-17	71	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
88	Impact Drill NLG	Jan-17	71	48	25,00%	582.500	-	-	582.500	582.499	-	-	582.499	1	1
89	Perahu sampan 2 unit	Jan-17	71	48	25,00%	7.000.000	-	-	7.000.000	6.999.999	-	-	6.999.999	1	1
90	Jasa angkut sampah	Jan-17	71	48	25,00%	700.000	-	-	700.000	699.999	-	-	699.999	1	1
91	pembuatan pangung	Jan-17	71	48	25,00%	1.138.000	-	-	1.138.000	1.137.999	-	-	1.137.999	1	1
92	AC ruangan sar-pras GM	Jan-17	71	48	25,00%	2.830.000	-	-	2.830.000	2.829.999	-	-	2.829.999	1	1
93	Angsuran 3 Tozza (bak sampah) Hercules	Jan-17	71	48	25,00%	2.257.000	-	-	2.257.000	2.256.999	-	-	2.256.999	1	1
94	Angsuran 2 Tozza (Siram tanaman) Herc	Jan-17	71	48	25,00%	3.041.000	-	-	3.041.000	3.040.999	-	-	3.040.999	1	1
95	Pembuatan lampion Grand Maerakaca (lu	Jan-17	71	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
96	Fiber & pengecatan perahu sampan	Jan-17	71	48	25,00%	700.000	-	-	700.000	699.999	-	-	699.999	1	1
97	MAERIAL PANGGUG	Jan-17	71	48	25,00%	321.644	-	-	321.644	321.643	-	-	321.643	1	1
98	HT	Jan-17	71	48	25,00%	8.030.000	-	-	8.030.000	8.029.999	-	-	8.029.999	1	1
99	Komputer marketing	Jan-17	71	48	25,00%	2.600.000	-	-	2.600.000	2.599.999	-	-	2.599.999	1	1
100	Kereta mini (DP2)	Jan-17	71	48	25,00%	20.000.000	-	-	20.000.000	19.999.999	-	-	19.999.999	1	1
101	Triplek panggung	Jan-17	71	48	25,00%	1.594.500	-	-	1.594.500	1.594.499	-	-	1.594.499	1	1
102	Kapal u/ floating market	Jan-17	71	48	25,00%	4.880.990	-	-	4.880.990	4.880.989	-	-	4.880.989	1	1
103	Tripek panggung	Jan-17	71	48	25,00%	2.920.000	-	-	2.920.000	2.919.999	-	-	2.919.999	1	1
104	Kapal u/ floating market	Jan-17	71	48	25,00%	1.631.600	-	-	1.631.600	1.631.599	-	-	1.631.599	1	1
105	Kapal u/ floating market	Jan-17	71	48	25,00%	563.000	-	-	563.000	562.999	-	-	562.999	1	1
106	Kapal u/ floating market	Jan-17	71	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
107	angsuran 4 Tozza (bak sampah) Hercules	Jan-17	71	48	25,00%	2.257.000	-	-	2.257.000	2.256.999	-	-	2.256.999	1	1
108	Angsuran 3 Tozza (bak sampah) Hercules	Jan-17	71	48	25,00%	3.041.000	-	-	3.041.000	3.040.999	-	-	3.040.999	1	1
109	Kereta mini (Lunas) 50500000	Jan-17	71	48	25,00%	15.500.000	-	-	15.500.000	15.499.999	-	-	15.499.999	1	1
110	Kapal u/ floating market	Jan-17	71	48	25,00%	2.225.999	-	-	2.225.999	2.225.998	-	-	2.225.998	1	1
111	Pembelian sound system 1 unit	Jan-17	71	48	25,00%	7.500.000	-	-	7.500.000	7.499.999	-	-	7.499.999	1	1
112	motor Viar merah (angkut sampah)	Jan-17	71	48	25,00%	23.000.000	-	-	23.000.000	22.999.999	-	-	22.999.999	1	1
113	Angsuran 5 Tozza (bak sampah) Hercules	Jan-17	71	48	25,00%	2.257.000	-	-	2.257.000	2.256.999	-	-	2.256.999	1	1
114	angsuran 4 Tozza (siram tanaman) Hercu	Jan-17	71	48	25,00%	3.041.000	-	-	3.041.000	3.040.999	-	-	3.040.999	1	1
115	Mesin potong rumput 1 unit	Jan-17	71	48	25,00%	1.450.000	-	-	1.450.000	1.449.999	-	-	1.449.999	1	1
116	8 unit ac q,5 pk @4200000 & 1 unir air c	Jan-17	71	48	25,00%	38.000.000	-	-	38.000.000	37.999.999	-	-	37.999.999	1	1
117	CCTV sindoro	Jan-17	71	48	25,00%	11.330.000	-	-	11.330.000	11.329.999	-	-	11.329.999	1	1
118	Pemasangan AC anj.Semarang	Jan-17	71	48	25,00%	3.400.000	-	-	3.400.000	3.399.999	-	-	3.399.999	1	1
119	Tangga Besi	Jan-17	71	48	25,00%	1.720.000	-	-	1.720.000	1.719.999	-	-	1.719.999	1	1
120	Angsuran 6 Tozza (Bak sampah) Hercule	Jan-17	71	48	25,00%	2.257.000	-	-	2.257.000	2.256.999	-	-	2.256.999	1	1
121	Angsuran 5 Tozza (siram air) Hercules xb	Jan-17	71	48	25,00%	3.041.000	-	-	3.041.000	3.040.999	-	-	3.040.999	1	1
122	AC ruang personalia	Jan-17	71	48	25,00%	2.840.000	-	-	2.840.000	2.839.999	-	-	2.839.999	1	1
123	Pompa wp 30 se ossel 1 unit	Jan-17	71	48	25,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	1.499.999	-	-	1.499.999	1	1
124	Anemometer + Adaptor JSC	Jan-17	71	48	25,00%	510.500	-	-	510.500	510.499	-	-	510.499	1	1
125	Angsuran 7 Tozza (Bak sampah) Hrcules	Jan-17	71	48	25,00%	2.257.000	-	-	2.257.000	2.256.999	-	-	2.256.999	1	1
126	Angsuran 6 Tozza (Bak sampah) Hercule	Jan-17	71	48	25,00%	3.041.000	-	-	3.041.000	3.040.999	-	-	3.040.999	1	1
127	Kipas Spray FOH 750-30 (4 unit @ 4.628	Jan-17	71	48	25,00%	18.512.000	-	-	18.512.000	18.511.999	-	-	18.511.999	1	1
128	Angsuran 8 Tozza (Bak sampah) Hercule	Jan-17	71	48	25,00%	2.257.000	-	-	2.257.000	2.256.999	-	-	2.256.999	1	1
129	Angsuran 7 Tozza (Siram tanaman) Hrcu	Jan-17	71	48	25,00%	3.041.000	-	-	3.041.000	3.040.999	-	-	3.040.999	1	1
130	Mesin potong rumput fasco 328 1 unit (m	Jan-17	71	48	25,00%	1.650.000	-	-	1.650.000	1.649.999	-	-	1.649.999	1	1
131	AC keuangan	Jan-17	71	48	25,00%	3.350.000	-	-	3.350.000	3.349.999	-	-	3.349.999	1	1
132	Angsuran 9 Tozza (Bak sampah) Hercule	Jan-17	71	48	25,00%	2.257.000	-	-	2.257.000	2.256.999	-	-	2.256.999	1	1
133	Angsuran 8 Tozza (Siram tanaman) Herc	Jan-17	71	48	25,00%	3.041.000	-	-	3.041.000	3.040.999	-	-	3.040.999	1	1
134	Alari Marketing	Jan-17	71	48	25,00%	964.241	-	-	964.241	964.240	-	-	964.240	1	1
135	Perahu / sampan 2 unit	Jan-17	71	48	25,00%	11.537.000	-	-	11.537.000	11.536.999	-	-	11.536.999	1	1

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
136	AC ruang marketing	Jan-17	71	48	25,00%	3.770.000	-	-	3.770.000	3.769.999	-	-	3.769.999	1	1
137	Tratak portir GM	Jan-17	71	48	25,00%	1.800.000	-	-	1.800.000	1.799.999	-	-	1.799.999	1	1
138	angsuran 10 Tozza(Bak Sampah) Hercul	Jan-17	71	48	25,00%	2.257.000	-	-	2.257.000	2.256.999	-	-	2.256.999	1	1
139	Angsuran 9 Tozza (Siram Tanaman) Her	Jan-17	71	48	25,00%	3.041.000	-	-	3.041.000	3.040.999	-	-	3.040.999	1	1
140	Angsuran qq Tozza (Bak sampah) Hercul	Jan-18	59	48	25,00%	2.257.000	-	-	2.257.000	2.209.979	47.020		2.256.999	47.021	1
141	angsuran 10 Tozza(Siram Tanaman) Her	Jan-18	59	48	25,00%	3.041.000	-	-	3.041.000	2.977.646	63.353		3.040.999	63.354	1
142	Gergaji Mesin 1 Unit	Jan-18	59	48	25,00%	1.350.000	-	-	1.350.000	1.321.875	28.124		1.349.999	28.125	1
143	CCTV Gand Maerakaca	Jan-18	59	48	25,00%	70.697.000	-	-	70.697.000	69.224.146	1.472.853		70.696.999	1.472.854	1
144	Angsuran 12 Tozza (Bak Sampah) Hercu	Jan-18	59	48	25,00%	2.257.000	-	-	2.257.000	2.209.979	47.020		2.256.999	47.021	1
145	Angsuran 11 Tozza (Siram tanaman) Her	Jan-18	59	48	25,00%	3.041.000	-	-	3.041.000	2.977.646	63.353		3.040.999	63.354	1
146	Hand pallet big 3T 685x1220mm (1unit)	Jan-18	59	48	25,00%	4.048.000	-	-	4.048.000	3.963.667	84.332		4.047.999	84.333	1
147	Angsuran 12 Tozza (Siram tanaman) Her	Jan-18	59	48	25,00%	3.041.000	-	-	3.041.000	2.977.646	63.353		3.040.999	63.354	1
148	Laptop Marketing	Jan-18	59	48	25,00%	4.200.000	-	-	4.200.000	4.112.500	87.499		4.199.999	87.500	1
149	Mesin Potong kayu SAW maktec mt-583	Jan-18	59	48	25,00%	2.222.000	-	-	2.222.000	2.175.708	46.291		2.221.999	46.292	1
150	Mesin Perhau	Jan-18	59	48	25,00%	45.000.000	-	-	45.000.000	44.062.500	937.499		44.999.999	937.500	1
151	Mesin absensi Fingerprint & Acces door S	Jan-18	59	48	25,00%	11.128.300	-	-	11.128.300	10.896.460	231.839		11.128.299	231.840	1
152	Mesin id-Card & Laminating	Jan-19	47	48	25,00%	1.211.378	-	-	1.211.378	883.296	302.845	-	1.186.141	328.082	25.237
153	Kamera CCTV 7 pcs (GM)	Jan-19	47	48	25,00%	11.301.302	-	-	11.301.302	8.240.533	2.825.326	-	11.065.858	3.060.769	235.444
154	AC ruangan umum PRPP + Pasang	Jan-19	47	48	25,00%	4.407.000	-	-	4.407.000	3.213.438	1.101.750	-	4.315.188	1.193.563	91.813
155	Kursi kayu GM 12 PCS @1000000-dp-	Jan-19	47	48	25,00%	6.000.000	-	-	6.000.000	4.375.000	1.500.000	-	5.875.000	1.625.000	125.000
156	kursi kayu GM 12 PCS @1000000 -l-	Jan-19	47	48	25,00%	6.000.000	-	-	6.000.000	4.375.000	1.500.000	-	5.875.000	1.625.000	125.000
157	Perbaikan cover kursi kantor 6 pcs @600	Jan-19	47	48	25,00%	5.550.000	-	-	5.550.000	4.046.875	1.387.500	-	5.434.375	1.503.125	115.625
158	Perbaikan kursi kantor	Jan-19	47	48	25,00%	1.000.000	-	-	1.000.000	729.167	250.000	-	979.167	270.833	20.833
159	Giant letter JSC	Jan-19	47	48	25,00%	4.902.250	-	-	4.902.250	3.574.557	1.225.563	-	4.800.120	1.327.693	102.130
160	Lampion dan Lampu LED + skun tamans	Jan-19	47	48	25,00%	12.342.695	-	-	12.342.695	8.999.882	3.085.674	-	12.085.556	3.342.813	257.139
161	Lampion selasar nemo & friend	Jan-19	47	48	25,00%	119.800.000	-	-	119.800.000	32.445.833	29.950.000	-	62.395.833	87.354.167	57.404.167
162	Lampion gate	Jan-19	47	48	25,00%	95.000.000	-	-	95.000.000	69.270.833	23.750.000	-	93.020.833	25.729.167	1.979.167
163	lampu LED & lampu jaring u/ tamansari	Jan-19	47	48	25,00%	38.806.340	-	-	38.806.340	28.296.290	9.701.585	-	37.997.875	10.510.050	808.465
164	Perahu boot tamansari	Jan-19	47	48	25,00%	2.891.000	-	-	2.891.000	2.108.021	722.750	-	2.830.771	782.979	60.229
165	Speaker + amply woro2	Jan-19	47	48	25,00%	1.280.000	-	-	1.280.000	933.333	320.000	-	1.253.333	346.667	26.667
166	Perahu boot tamansari 5 PCS	Jan-19	47	48	25,00%	2.365.000	-	-	2.365.000	1.724.479	591.250	-	2.315.729	640.521	49.271
167	Pemasangan & insatalasi CCTV baru & la	Jan-19	47	48	25,00%	25.667.593	-	-	25.667.593	18.715.953	6.416.898	-	25.132.851	6.951.640	534.742
168	Motor Benelli 2 Unit	Jan-19	47	48	25,00%	25.000.000	-	-	25.000.000	18.229.167	6.250.000	-	24.479.167	6.770.833	520.833
169	Sepeda selis	Jan-19	47	48	25,00%	4.500.000	-	-	4.500.000	3.281.250	1.125.000	-	4.406.250	1.218.750	93.750
170	AC ruang Direksi	Jan-19	47	48	25,00%	4.160.000	-	-	4.160.000	3.033.333	1.040.000	-	4.073.333	1.126.667	86.667
171	Ongkos bongkar AC r direksi	Jan-19	47	48	25,00%	300.000	-	-	300.000	218.750	75.000	-	293.750	81.250	6.250
172	Pembuatan diorama GM -30jt-	Jan-19	47	48	25,00%	20.000.000	-	-	20.000.000	14.583.333	5.000.000	-	19.583.333	5.416.667	416.667
173	Foto Presiden dana wapres 3 unit	Jan-19	47	48	25,00%	2.000.000	-	-	2.000.000	1.458.333	500.000	-	1.958.333	541.667	41.667
174	Accu g-force nt60-s4 (1 pcs) perahu mesi	Jan-19	47	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
175	Pengecatan tulisan M2M plaza kota Sema	Jan-19	47	48	25,00%	1.500.000	-	-	1.500.000	1.093.750	375.000	-	1.468.750	406.250	31.250
176	Pembuatan rumah burung	Jan-19	47	48	25,00%	798.500	-	-	798.500	582.240	199.625	-	781.865	216.260	16.635
177	Service mesin Kapal 2 Unit	Jan-19	47	48	25,00%	22.991.500	-	-	22.991.500	16.764.635	5.747.875	-	22.512.510	6.226.865	478.990
178	Kandang burung GM	Jan-19	47	48	25,00%	260.000	-	-	260.000	189.583	65.000	-	254.583	70.417	5.417
179	Accu Kereta mini merah (besar)	Jan-19	47	48	25,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Service kereta mini merah (besar)	Jan-19	47	48	25,00%	6.040.800	-	-	6.040.800	4.404.750	1.510.200	-	5.914.950	1.636.050	125.850
	Penambahan 2020					-				-					
181	Letter "Selamat datang 2020" & stiker	Jan-20	35	48	25,00%	-		-	-	-	-		-	-	-
182	AC Daikin 2 pk u/ r. meeting, R. direksi,R	Jan-20	35	48	25,00%	8.137.000	-	-	8.137.000	3.898.979	2.034.250	-	5.933.229	4.238.021	2.203.771
183	Water dispenser direksi	Jan-20	35	48	25,00%	1.099.000	-	-	1.099.000	526.604	274.750	-	801.354	572.396	297.646
184	AC ruang loket (Baru) 2 pcs	Feb-20	34	48	25,00%	7.430.000	-	-	7.430.000	3.405.417	1.857.500	-	5.262.917	4.024.583	2.167.083
185	Meja loket GM, tangga ladder	Mar-20	33	48	25,00%	3.150.000	-	-	3.150.000	1.378.125	787.500	-	2.165.625	1.771.875	984.375
186	Payung besar u/ satpam 2 pcs dan perleng	Mar-20	33	48	25,00%	2.058.100	-	-	2.058.100	900.419	514.525	-	1.414.944	1.157.681	643.156
187	Pembuatan pagar pintu keluar GM & Pint	Mar-20	33	48	25,00%	5.545.000	-	-	5.545.000	2.425.938	1.386.250	-	3.812.188	3.119.063	1.732.813
188	Wastafel batu 10 set + ongkir	May-20	31	48	25,00%	2.600.000	-	-	2.600.000	1.029.167	650.000	-	1.679.167	1.570.833	920.833
189	Wastafel batu GM	Jun-20	30	48	25,00%	4.635.500	-	-	4.635.500	1.738.313	1.158.875	-	2.897.188	2.897.188	1.738.313
190	Peta GM 3×2 m ; rangka konstruksi pipa 3" & siku 4×4 billboard frame hollo 4×4 galvalum 0,6; lampu spot 20 watt	Sep-20	27	48	25,00%	4.450.000	-	-	4.450.000	1.390.625	1.112.500	-	2.503.125	3.059.375	1.946.875
191	Renovasi mercusuar anj.kota Tegal	Sep-20	27	48	25,00%	13.000.000	-	-	13.000.000	4.062.500	3.250.000	-	7.312.500	8.937.500	5.687.500
192	Perbaikan perahu mesin 2 unit	Oct-20	26	48	25,00%	24.874.000	-	-	24.874.000	7.254.917	6.218.500	-	13.473.417	17.619.083	11.400.583
193	1 unit UPS modif ICA 2000 VA CT1082B U/ tiketing GM	Oct-20	26	48	25,00%	2.868.100	-	-	2.868.100	836.529	717.025	-	1.553.554	2.031.571	1.314.546
194	2 unit UPS APC BX650LI MS 65o VA u. loket parkir & ruang security GM dan jaringannya	Oct-20	26	48	25,00%	1.577.400	-	-	1.577.400	460.075	394.350	-	854.425	1.117.325	722.975

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
195	Accu incoe pewm NIDO 2 pcs u/ pompa air	Oct-20	26	48	25,00%	2.370.000	-	-	2.370.000	691.250	592.500	-	1.283.750	1.678.750	1.086.250
196	CPU komputer Personalia 2021	Jun-21	24	48	25,00%	2.656.400			2.656.400	332.050	664.100		996.150	2.324.350	1.660.250
	Tambahan Biaya					0									
1	Payung	Jan-04	227	48	25,00%	45.000	-	-	45.000	45.000			45.000	1	1
2	Jas hujan	Jan-04	227	48	25,00%	200.000	-	-	200.000	199.999			199.999	1	1
3	Papan nama 5 unit	Jan-04	227	48	25,00%	2.465.000	-	-	2.465.000	2.464.999			2.464.999	1	1
4	Water Goblet	Jan-05	215	48	25,00%	59.800	-	-	59.800	59.799			59.799	1	1
5	Lampu neon 40 W (6) buah	Jan-07	191	48	25,00%	600.000	-	-	600.000	599.999			599.999	1	1
6	Papan nama ruang direksi (7) buah	Jan-07	191	48	25,00%	245.000	-	-	245.000	244.999			244.999	1	1
7	Dispenser parfum (4 units)	May-08	175	48	25,00%	1.100.000	-	-	1.100.000	1.099.999			1.099.999	1	1
8	Scanner Barcode Zebra DS-9208 2D th 2021	Sep-21	15	48	25%	2.429.100	-	-	2.429.100	151.819	607.275		759.094	2.277.281	1.670.006
9	Giant Latter tulisan Grand Maerakaca th 2021	Oct-21	14	48	25%	35.000.000	-	-	35.000.000	1.458.333	8.750.000		10.208.333	33.541.667	24.791.667
10	Handrail stainless 40 pcs (tiang antrian) th 202	Dec-21	12	48	25%	23.996.000	-	-	23.996.000	-	5.999.000		5.999.000	23.996.000	17.997.000
11	Spray fan/mysty fan DH 650 26" (2 pcs) th 2021	Dec-21	12	48	25%	9.952.600	-	-	9.952.600	-	2.488.150		2.488.150	9.952.600	7.464.450
12	Ringbuoy fiber 10 pcs + tambang	Dec-21	12	48	25%	3.610.000	-	-	3.610.000	-	902.500		902.500	3.610.000	2.707.500
	JUMLAH KELOMPOK I					**1.169.314.478**	**-**	**-**	**1.169.314.478**	**866.340.941**	**150.050.925**	**-**	**1.016.391.865**	**302.973.538**	**152.922.613**
	KELOMPOK 2														
1	AC Window - Nasional	Jan-95	323	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Exhaust Fan -Nasional	Jan-95	323	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Tabung Pemadam	Jan-95	323	96	12,50%	266.750	-	-	266.750	266.749	-	-	266.749	1	1
4	Dispenser Maspion	Jan-95	323	96	12,50%	450.000	-	-	450.000	449.999	-	-	449.999	1	1
5	Stabilizer	Jan-95	323	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Las Listrik	Jan-95	323	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Tongkan dan Bedge Satpam	Jan-95	323	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Tutup AC	Jan-95	323	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Meubel Kantor	Jan-95	323	96	12,50%	6.062.800	-	-	6.062.800	6.062.799	-	-	6.062.799	1	1
10	Bak Bunga	Jan-95	323	96	12,50%	952.200	-	-	952.200	952.199	-	-	952.199	1	1
11	Tiang Bendera	Jan-95	323	96	12,50%	8.760.240	-	-	8.760.240	8.760.239	-	-	8.760.239	1	1
12	Kursi	Jan-96	311	96	12,50%	18.715.000	-	-	18.715.000	18.714.999	-	-	18.714.999	1	1
13	Amplifier	Jan-97	299	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bor Elektrik	Jan-00	263	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	AC Single Split "Miden"	Jan-01	251	96	12,50%	2.900.000	-	-	2.900.000	2.899.999	-	-	2.899.999	1	1
16	AC Single Split "Midea"	Jan-01	251	96	12,50%	2.900.000	-	-	2.900.000	2.899.999	-	-	2.899.999	1	1
17	AC Single Split "Unitech"	Jan-01	251	96	12,50%	1.100.000	-	-	1.100.000	1.099.999	-	-	1.099.999	1	1
18	Filling cabinet, 3 buah	Jan-02	239	96	12,50%	1.195.150	-	-	1.195.150	1.195.149	-	-	1.195.149	1	1
19	Meja dan filling cabinet (@ 1)	Jan-03	227	96	12,50%	924.200	-	-	924.200	924.199	-	-	924.199	1	1
20	Palbelt (3)	Jan-03	227	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Brankas (1)	Jan-03	227	96	12,50%	6.500.000	-	-	6.500.000	6.499.999	-	-	6.499.999	1	1
22	Meja kursi	Jan-03	227	96	12,50%	4.675.000	-	-	4.675.000	4.674.999	-	-	4.674.999	1	1
23	Meja	Jan-04	215	96	12,50%	600.000	-	-	600.000	599.999	-	-	599.999	1	1
24	Lampu suar	Jan-04	215	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Worm setir	Jan-04	215	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Almari Arsip brother	Jan-04	215	96	12,50%	506.000	-	-	506.000	505.999	-	-	505.999	1	1
27	Meja kerja Yamanaka	Jan-04	215	96	12,50%	1.361.200	-	-	1.361.200	1.361.199	-	-	1.361.199	1	1
28	Kompresor Nasional	Jan-04	215	96	12,50%	1.600.000	-	-	1.600.000	1.599.999	-	-	1.599.999	1	1
29	Lampu halogen	Jan-04	215	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Pompa Interdab	Jan-04	215	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Kursi hadap	Jan-04	215	96	12,50%	351.560	-	-	351.560	351.559	-	-	351.559	1	1
32	Tangki air	Jan-04	215	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Rel Tangki	Jan-04	215	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Lampu Sokle	Jan-04	215	96	12,50%	8.500.000	-	-	8.500.000	8.499.999	-	-	8.499.999	1	1
35	Mebel Ruang Direksi	Jan-04	215	96	12,50%	30.650.000	-	-	30.650.000	30.649.999	-	-	30.649.999	1	1
36	AC Split LG 1 PK 2 unit	Jan-04	215	96	12,50%	3.800.000	-	-	3.800.000	3.799.999	-	-	3.799.999	1	1
37	AC Split lg 3/4 PK	Jan-04	215	96	12,50%	3.542.500	-	-	3.542.500	3.542.499	-	-	3.542.499	1	1
38	Meja 1/2 biro Paramount 2 unit	Jan-04	215	96	12,50%	370.000	-	-	370.000	369.999	-	-	369.999	1	1
39	Wall fan maspion mwf 41 k (2 units)	Jan-07	179	96	12,50%	290.000	-	-	290.000	289.999	-	-	289.999	1	1
40	Meja resepsionis	Jan-07	179	96	12,50%	1.350.000	-	-	1.350.000	1.349.999	-	-	1.349.999	1	1
41	Almari rak buku (2) units	Jan-07	179	96	12,50%	5.700.000	-	-	5.700.000	5.699.999	-	-	5.699.999	1	1
42	Tempat obat	Jan-07	179	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Gordyn Ruang direksi	Jan-07	179	96	12,50%	4.250.000	-	-	4.250.000	4.249.999	-	-	4.249.999	1	1
44	Vertical blinds ruang rapat	Jan-07	179	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
45	Mesin potong rumput merk Tanaka (1 unit)	Jan-07	179	96	12,50%	1.250.000	-	-	1.250.000	1.249.999	-	-	1.249.999	1	1
46	Maket ruang pamer Internasional Jateng	Jan-07	179	96	12,50%	4.500.000	-	-	4.500.000	4.499.999	-	-	4.499.999	1	1
47	Meja maket (1unit)	Jan-08	167	96	12,50%	650.000	-	-	650.000	649.999	-	-	649.999	1	1
48	HT (10 units)	Jan-08	167	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Portal set	Jan-08	167	96	12,50%	5.000.000	-	-	5.000.000	4.999.999	-	-	4.999.999	1	1
50	AC 2 PK (2 units) 3 PK (1 unit)	Jan-08	167	96	12,50%	7.000.000	-	-	7.000.000	6.999.999	-	-	6.999.999	1	1
51	CCTV (13 units)	Jan-08	167	96	12,50%	25.000.000	-	-	25.000.000	24.999.999	-	-	24.999.999	1	1
52	Lampu & Kabel	Jan-08	167	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Meja 1/2 biro Paramount (1 unit) & meja 1 biro (2 units)	Jan-08	167	96	12,50%	3.900.000	-	-	3.900.000	3.899.999	-	-	3.899.999	1	1
55	Olimpic book cab PIQ 5980 (1 unit)	Jan-08	167	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Olimpic book cab PIQ 5981 (2 unit)	Jan-08	167	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	Gordyn Ruang direksi	Jan-08	167	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
58	Kursi direksi (2 units)	Jan-08	167	96	12,50%	1.040.000	-	-	1.040.000	1.039.999	-	-	1.039.999	1	1
59	MAD Manual 3 units	Jan-08	167	96	12,50%	525.000	-	-	525.000	524.999	-	-	524.999	1	1
60	Kursi hadap 6 units	Jan-08	167	96	12,50%	1.470.000	-	-	1.470.000	1.469.999	-	-	1.469.999	1	1
61	Meja kaca Ofemo	Jan-08	167	96	12,50%	1.575.000	-	-	1.575.000	1.574.999	-	-	1.574.999	1	1
62	Monitor 15 "	Jan-08	167	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
63	Notebook Acer Aspire 2920-6A1G16MI & soft case	Jan-08	167	96	12,50%	8.625.000	-	-	8.625.000	8.624.999	-	-	8.624.999	1	1
64	Fingertec Absensi	Jan-08	167	96	12,50%	5.026.000	-	-	5.026.000	5.025.999	-	-	5.025.999	1	1
65	Almari/buvet 62×250 M (dirut)	Jan-09	155	96	12,50%	1.550.000	-	-	1.550.000	1.549.999	-	-	1.549.999	1	1
66	TOA	Jan-09	155	96	12,50%	228.723.200	-	-	228.723.200	228.723.199	-	-	228.723.199	1	1
67	Kursi inventaris 1000 pcs	Jan-13	107	96	12,50%	280.000.000	-	-	280.000.000	279.999.999	-	-	279.999.999	1	1
68	Printer Epson 210 (1 unit) Marketing	Jan-14	95	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
69	Perbaikan & Pembuatan Bak motor Viar	Jan-14	95	96	12,50%	4.000.000	-	-	4.000.000	3.958.333	41.667	-	4.000.000	41.667	-
70	Rombong souvenir maerokoco (1 unit)	Jan-15	83	96	12,50%	2.250.000	-	-	2.250.000	1.945.313	281.250	-	2.226.563	304.688	23.438
71	Komputer+printer bag.tiketing (1 unit)	Jan-15	83	96	12,50%	4.450.000	-	-	4.450.000	3.847.396	556.250	-	4.403.646	602.604	46.354
72	Kursi kayu u/ loket maerokoco (1 unit)	Jan-15	83	96	12,50%	1.200.000	-	-	1.200.000	1.037.500	150.000	-	1.187.500	162.500	12.500
73	Pembuatan roket air (DP)	Jan-15	83	96	12,50%	5.000.000	-	-	5.000.000	4.322.917	625.000	-	4.947.917	677.083	52.083
74	Kereta mini (DP)	Jan-15	83	96	12,50%	40.100.000	-	-	40.100.000	34.669.792	5.012.500	-	39.682.292	5.430.208	417.708
75	Bola Dunia diameter 1.2 M (2 unit) @ 1.500.000,-	Jan-15	83	96	12,50%	3.000.000	-	-	3.000.000	2.593.750	375.000	-	2.968.750	406.250	31.250
76	Prosotan besar (2 unit) @ 1.200.000,-	Jan-15	83	96	12,50%	2.400.000	-	-	2.400.000	2.075.000	300.000	-	2.375.000	325.000	25.000
77	Jungkat Jungkit (1 unit)	Jan-15	83	96	12,50%	700.000	-	-	700.000	605.208	87.500	-	692.708	94.792	7.292
78	Outbound talitemali bentik segitiga (1 unit)	Jan-15	83	96	12,50%	800.000	-	-	800.000	691.667	100.000	-	791.667	108.333	8.333
79	Pembuatan roker air (Lunas)	Jan-15	83	96	12,50%	2.000.000	-	-	2.000.000	1.729.167	250.000	-	1.979.167	270.833	20.833
80	Kain plafon gedung sindoro 35 bh (1765 m @ 7.700)	Jan-15	83	96	12,50%	13.590.500	-	-	13.590.500	11.750.120	1.698.813	-	13.448.932	1.840.380	141.568
81	Kain plafon gedung sindoro 35 bh (50 × 35 m @ 7.700)	Jan-15	83	96	12,50%	13.475.000	-	-	13.475.000	11.650.260	1.684.375	-	13.334.635	1.824.740	140.365
82	Kain plafon sindoro 15 glg (15 × 50 × 7.700)	Jan-15	83	96	12,50%	5.775.000	-	-	5.775.000	4.992.969	721.875	-	5.714.844	782.031	60.156
83	Jasa pemasangan plafon kain Sindoro	Jan-15	83	96	12,50%	3.000.000	-	-	3.000.000	2.593.750	375.000	-	2.968.750	406.250	31.250
84	Gordyn kantor & r.transit	Jan-15	83	96	12,50%	5.000.000	-	-	5.000.000	4.322.917	625.000	-	4.947.917	677.083	52.083
85	Pembuatan alat-alat peraga saint (DP)	Jan-15	83	96	12,50%	60.000.000	-	-	60.000.000	51.875.000	7.500.000	-	59.375.000	8.125.000	625.000
86	Gordyn kantor & r.transit (Lunas)	Jan-15	83	96	12,50%	13.500.000	-	-	13.500.000	11.671.875	1.687.500	-	13.359.375	1.828.125	140.625
87	Pembuatan alat-alat peraga sains (DP2)	Jan-15	83	96	12,50%	24.000.000	-	-	24.000.000	20.750.000	3.000.000	-	23.750.000	3.250.000	250.000
88	Almari bag.personalia	Jan-15	83	96	12,50%	3.210.000	-	-	3.210.000	2.775.313	401.250	-	3.176.563	434.688	33.438
89	10 unit HT BFuv82	Jan-15	83	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
90	HT boofeng 5 unit @540.000	Jan-15	83	96	12,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91	Terpal plastik 22 unit u/ Tamansari	Jan-15	83	96	12,50%	22.260.000	-	-	22.260.000	19.245.625	2.782.500	-	22.028.125	3.014.375	231.875
92	Terpal plastik 22 unit u/ Tamansari	Jan-15	83	96	12,50%	72.159.000	-	-	72.159.000	62.387.469	9.019.875	-	71.407.344	9.771.531	751.656
93	Pembuatan alat-alat peraga sains (DP4)-L-	Jan-15	83	96	12,50%	40.000.000	-	-	40.000.000	34.583.333	5.000.000	-	39.583.333	5.416.667	416.667
94	Pembuatan sofa r.direksi	Jan-15	83	96	12,50%	2.500.000	-	-	2.500.000	2.161.458	312.500	-	2.473.958	338.542	26.042
95	Pembuatan kursi r.transit	Jan-15	83	96	12,50%	2.500.000	-	-	2.500.000	2.161.458	312.500	-	2.473.958	338.542	26.042
96	AC ruang direksi	Jan-15	83	96	12,50%	2.745.000	-	-	2.745.000	2.373.281	343.125	-	2.716.406	371.719	28.594
97	Pembuatan alat-alat peraga sains (DP1)	Jan-15	83	96	12,50%	10.000.000	-	-	10.000.000	8.645.833	1.250.000	-	9.895.833	1.354.167	104.167
98	Perbaikan sofa r.marketing	Jan-15	83	96	12,50%	1.500.000	-	-	1.500.000	1.296.875	187.500	-	1.484.375	203.125	15.625
99	2 pcs AC r.markting & r.direksi	Jan-15	83	96	12,50%	13.200.000	-	-	13.200.000	11.412.500	1.650.000	-	13.062.500	1.787.500	137.500
100	Pembuatan alat-alat peraga sains (DP2)	Jan-15	83	96	12,50%	5.000.000	-	-	5.000.000	4.322.917	625.000	-	4.947.917	677.083	52.083
101	Pembuatan leter timbul / billboard "M2M'	Jan-15	83	96	12,50%	10.000.000	-	-	10.000.000	8.645.833	1.250.000	-	9.895.833	1.354.167	104.167

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

DAFTAR ASET TETAP

PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE-(BULAN)	MASA MANFA	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU	
						AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
102	AC ruang direksi 1 unit	Jan-16	71	96	12,50%	2.855.000	-	-	2.855.000	2.111.510	356.875	-	2.468.385	743.490	386.615
103	AC 1 unit	Jan-16	71	96	12,50%	2.905.000	-	-	2.905.000	2.148.490	363.125	-	2.511.615	756.510	393.385
104	Alat Peraga Sains Centre	Jan-16	71	96	12,50%	648.800	-	-	648.800	479.842	81.100	-	560.942	168.958	87.858
105	Mesin potong rumput 1 uint (merk Tanaka 328)	Jan-16	71	96	12,50%	3.900.000	-	-	3.900.000	2.884.375	487.500	-	3.371.875	1.015.625	528.125
106	Spray fan (FDH650-26/1) Misty fan 4 unit	Jan-16	71	96	12,50%	17.211.800	-	-	17.211.800	12.729.560	2.151.475	-	14.881.035	4.482.240	2.330.765
107	Pembuatan sound system, mikrophone & stand mix	Jan-16	71	96	12,50%	12.500.000	-	-	12.500.000	9.244.792	1.562.500	-	10.807.292	3.255.208	1.692.708
108	Magic floor JSC	Jan-16	71	96	12,50%	23.520.000	-	-	23.520.000	17.395.000	2.940.000	-	20.335.000	6.125.000	3.185.000
109	Apar th 2021	Feb-21	22	96	12,50%	5.500.000	-	-	5.500.000	572.917	687.500	-	1.260.417	4.927.083	4.239.583
110	Mesin potong rumput GM 2 unit th 2021	May-21	19	96	12,50%	3.200.000	-	-	3.200.000	233.333	400.000	-	633.333	2.966.667	2.566.667
	Penambahan Biaya							-							
1	Tempat Sampah	Jan-95	323	96	12,50%	581.900	-	-	581.900	581.899			581.899	1	1
2	Door Closer	Jan-95	323	96	12,50%	100.000	-	-	100.000	99.999			99.999	1	1
3	Joglo Prasasti	Jan-95	323	96	12,50%	471.000	-	-	471.000	470.999			470.999	1	1
4	Rambu lalu lintas	Jan-95	323	96	12,50%	1.690.000	-	-	1.690.000	1.689.999			1.689.999	1	1
5	Tiang Bendera Kantor	Jan-95	323	96	12,50%	100.000	-	-	100.000	99.999			99.999	1	1
6	Washtafel	Jan-95	323	96	12,50%	100.000	-	-	100.000	99.999			99.999	1	1
7	Karpet	Jan-03	227	96	12,50%	540.000	-	-	540.000	539.999			539.999	1	1
8	Frame Cermin	Jan-04	215	96	12,50%	1.525.000	-	-	1.525.000	1.524.999			1.524.999	1	1
9	Gunungan	Jan-04	215	96	12,50%	900.000	-	-	900.000	899.999			899.999	1	1
10	Gembok	Jan-04	215	96	12,50%	1.530.000	-	-	1.530.000	1.530.000			1.530.000	1	1
11	Lampu emergency	Jan-04	215	96	12,50%	160.000	-	-	160.000	159.999			159.999	1	1
12	Reparasi kursi tamu	Jan-04	215	96	12,50%	500.000	-	-	500.000	499.999			499.999	1	1
13	Lampu lalu lintas	Jan-04	215	96	12,50%	436.250	-	-	436.250	436.249			436.249	1	1
14	Gembok	Jan-04	215	96	12,50%	80.000	-	-	80.000	79.999			79.999	1	1
15	Rantai	Jan-04	215	96	12,50%	120.000	-	-	120.000	119.999			119.999	1	1
16	Bendera	Jan-05	203	96	12,50%	690.000	-	-	690.000	690.000			690.000	1	1
17	Alat pengharum ruangan	Jan-07	179	96	12,50%	624.000	-	-	624.000	623.999			623.999	1	1
18	Penggantian 1 set sofa ruang direksi	Jan-07	179	96	12,50%	2.000.000	-	-	2.000.000	1.999.999			1.999.999	1	1
19	Vacum Cleaner	Jan-07	179	96	12,50%	1.750.000	-	-	1.750.000	1.749.999			1.749.999	1	1
20	X Benner PRPP	Jan-07	179	96	12,50%	300.000	-	-	300.000	299.999			299.999	1	1
21	Spare part becak air	Mar-08	165	96	12,50%	5.750.000	-	-	5.750.000	5.749.999			5.749.999	2	2
22	Lampu	Mar-08	165	96	12,50%	252.000	-	-	252.000	251.999			251.999	1	1
23	Meja Kantor Ferro 120X60 Wood (3Pcs)	Jan-22	11	96	12,50%	-	3.393.000	-	3.393.000	-	388.781	-	388.781	-	3.004.219
24	Printer Canon Pixma G310 2 Unit	Feb-22	10	96	12,50%	-	4.749.200	-	4.749.200	-	494.708	-	494.708	-	4.254.492
25	Printer Canon Pixma G410 1 Unit	Jan-00	10	96	12,50%	-	3.618.100	-	3.618.100	-	376.885	-	376.885	-	3.241.215
26	Meja Meeting York Table Ret Grey (16Unit)	Feb-22	10	96	12,50%	-	26.800.000	-	26.800.000	-	2.791.667	-	2.791.667	-	24.008.333
27	Ac Daikin 2 Pk (2Unit) Anj. Pemalang-Gm	Feb-22	10	96	12,50%	-	18.297.500	-	18.297.500	-	1.905.990	-	1.905.990	-	16.391.510
28	Laptop Xiaomi Redmibook 15 Core I3 (1 Unit)	Feb-22	10	96	12,50%	-	7.906.200	-	7.906.200	-	823.563	-	823.563	-	7.082.638
29	Komputer Desktop Pc U/Bag Umum	Mar-22	9	96	12,50%	-	5.418.800	-	5.418.800	-	508.013	-	508.013	-	4.910.788
30	Printer Canon G310 1 Unit U Bag	Mar-22	9	96	12,50%	-	2.362.300	-	2.362.300	-	221.466	-	221.466	-	2.140.834
31	Cctv Hikvision 4Mp Ip Outdoor 2 Unit	May-22	7	96	12,50%	-	4.913.700	-	4.913.700	-	358.291	-	358.291	-	4.555.409
32	Pinttu Gate Keluar Gm Th 2022	Jun-22	6	96	12,50%	-	19.500.000	-	19.500.000	-	1.218.750	-	1.218.750	-	18.281.250
33	Epson Eb-X51 Xga3 Lcd Projector 3800 Lumens	Jun-22	6	96	12,50%	-	6.171.800	-	6.171.800	-	385.738	-	385.738	-	5.786.063
34	Accu Inoe N120 2 Unit 2022	Jun-22	6	96	12,50%	-	3.080.000	-	3.080.000	-	192.500	-	192.500	-	2.887.500
35	Brush Cutter Tac 328 E (Potong Rumput)2022	Jul-22	5	96	12,50%	-	1.550.000	-	1.550.000	-	80.729	-	80.729	-	1.469.271
36	Mystyfan 60L 26 Inch 305W 3Pcs 2022	Aug-22	4	96	12,50%	-	13.647.000	-	13.647.000	-	568.625	-	568.625	-	13.078.375
37	Minipc Celeron N4020 Omni 3 Pcs 2022	Aug-22	4	96	12,50%	-	9.223.200	-	9.223.200	-	384.300	-	384.300	-	8.838.900
38	Barcode Scanner 2D Omni 3Pcs 2022	Aug-22	4	96	12,50%	-	2.324.400	-	2.324.400	-	96.850	-	96.850	-	2.227.550
39	Ht Wln Kd-C1 Plus (28Pcs) 2022	Aug-22	4	96	12,50%	-	4.459.200	-	4.459.200	-	185.800	-	185.800	-	4.273.400
40	Meteran Listrik + Instalasi Angkringan	Sep-22	3	96	12,50%	-	2.150.000	-	2.150.000	-	67.188	-	67.188	-	2.082.813
41	Giant Latter + Cat Angkringan 2022	Sep-22	3	96	12,50%	-	37.050.000	-	37.050.000	-	1.157.813	-	1.157.813	-	35.892.188
	Jumlah Kelompok II					**1.175.862.050**	**176.614.400**	**-**	**1.352.476.450**	**1.099.201.532**	**69.443.708**	**-**	**1.168.645.240**	**76.660.518**	**183.831.210**
	JUMLAH INVENTARIS					**2.345.176.528**	**176.614.400**	**-**	**2.521.790.928**	**1.965.542.473**	**219.494.634**	**-**	**2.185.037.105**	**379.634.056**	**336.753.823**
	TOTAL ASET TETAP					**67.014.794.152**	**23.668.243.200**	**-**	**90.683.037.352**	**32.843.919.051**	**1.357.734.548**	**-**	**34.201.653.598**	**34.170.875.102**	**56.481.383.754**

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)
DAFTAR ASET TIDAK BERWUJUD
PER 31 DESEMBER 2022

NO	NAMA ASET TAK BERWUJUD	TAHUN PEROLEHAN	PENY KE- (BULAN)	MASA MANFAAT	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN		AKUMULASI PENYUSUTAN			NILAI BUKU	
						AWAL	AKHIR	AWAL	PENAMBAHAN	AKHIR	AWAL	AKHIR
1	SOFTWARE E-TICKETING	Feb-20	21	240	5%	330.000.000	330.000.000	28.875.000	16.500.000	45.375.000	301.125.000	284.625.000
TOTAL ASET TAK BERWUJUD						**330.000.000**	**330.000.000**	**28.875.000**	**16.500.000**	**45.375.000**	**301.125.000**	**284.625.000**

PT PUSAT REKREASI DAN PROMOSI PEMBANGUNAN JAWA TENGAH (PERSERODA)

BAGIAN IV

PERNYATAAN PENDAPAT AKUNTAN (LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00041/2.1180/AU.2/05/1460-1/1/II/2023

Kepada Yth,
Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda)
di –
Kota Semarang

Laporan Audit atas Laporan Keuangan

Opini

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan **PT Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda)** terlampir, yang terdiri dari Neraca tanggal 31 Desember 2022, serta Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara **wajar dalam semua hal yang material**, neraca **PT Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda)** tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan, dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia (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 Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap **PT PT Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda)** 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.

Hal Lain

Laporan keuangan **PT Pusat Rekreasi dan Promosi Pembangunan Jawa Tengah (Perseroda)** tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah diaudit oleh auditor independen lain, dengan laporan auditor independen nomor : 00013/2.1137/AU.2/05/1326-1/1/II/2022 yang menyatakan opini wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 11 Februari 2022.

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 (SAK-ETAP), dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memeroleh 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 memeroleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memeroleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan 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.

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

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

Kantor Akuntan Publik Arnestesa

ARNESTESA
KANTOR AKUNTAN PUBLIK

00041

Dr. Arnestesa Trinandha, S.E., M.M., Ak., CA., CPA., CFrA., CPI.

AP.1460

Semarang, 13 Februari 2023