



**PERUMDA BPR KOTA BLITAR
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2024**

PERUMDA BPR KOTA BLITAR

Kantor Pusat : Jl. Mastrip No.75, Kepanjen Kidul, Kec. Kepanjenkidul,
Kota Blitar, Jawa Timur 66117
Kantor Kas : Jl. Dr. Wahidin No. 105 Kota Blitar (Lingk. PIAIH)

PERUMDA BPR KOTA BLITAR**LAPORAN LABA RUGI**

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	Tahun 2024	Tahun 2023
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga	4o, 21	2.463.223.723	1.852.378.390
Beban Bunga	4o, 22	(494.730.055)	(515.938.625)
Jumlah Pendapatan Bunga - Bersih		1.968.493.668	1.336.439.765
Pendapatan Operasional Lainnya	23	818.247.714	404.033.045
Jumlah Pendapatan Operasional		2.786.741.382	1.740.472.810
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Penyisihan PPAP dan Penyusutan	4d, 4h, 24	637.379.786	228.767.449
Beban Pemasaran	4o, 25	29.338.937	-
Beban Umum dan Administrasi	4o, 26	1.554.372.317	1.384.356.284
Beban Operasional Lainnya	4o, 27	39.007.286	69.669.662
Jumlah Beban Operasional		2.260.098.326	1.682.793.395
LABA (RUGI) OPERASIONAL		526.643.056	57.679.415
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
Pendapatan Non Operasional	4o, 28	18.571.516	117.297.901
Beban Non Operasional	4o, 29	(29.454.462)	(61.016.051)
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain		(10.882.946)	56.281.850
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		515.760.110	113.961.265
Beban Pajak Penghasilan : - PPh Pasal 25	4s, 15b	(57.932.710)	(13.035.550)
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		457.827.400	100.925.715

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

Blitar, 12 Februari 2024


Edy Prasetyo
Direktur

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
NERACA

Per 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31-12-2024	31-12-2023
ASET			
Kas	5	155.350.100	160.408.100
Pendapatan Bunga yang Masih akan Diterima	4o, 6	117.468.103	82.939.997
Penempatan pada Bank Lain	4b, 4d, 7	14.090.296.328	17.409.231.858
Penyisihan Kerugian Penempatan pada Bank Lain -/-		-	(87.030.905)
Kredit yang Diberikan	4c, 4d, 4e, 4o, 8	10.996.789.132	6.700.073.457
Penyisihan Kerugian Kredit yang Diberikan -/-		(400.312.805)	(490.732.058)
Agunan yang Diambil Alih	4g, 9	124.188.832	124.188.832
Aset Tetap dan Inventaris	4h, 10	853.853.400	517.332.900
Akumulasi Penyusutan -/-		(501.197.366)	(446.492.190)
Aset Tidak Berwujud	4i, 11	3.125.010	7.708.351
Aset Lain-lain	4j, 12	454.039.946	319.912.515
JUMLAH ASET		25.893.600.680	24.297.540.857
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	13	194.229.771	636.243.225
Utang Bunga	14	15.634.874	14.456.294
Utang Pajak	4s, 15a	15.986.293	13.035.550
Simpanan :	4k, 4l, 16		
- Tabungan		9.280.326.885	9.026.968.087
- Deposito		4.251.700.003	4.847.750.003
Simpanan dari Bank Lain	4k, 4l, 17	2.000.000.000	-
Kewajiban Lain-lain	18	1.781.846	2.233.518
Jumlah Kewajiban		15.759.659.672	14.540.686.677
EKUITAS			
Modal Disetor	19	8.000.000.000	8.000.000.000
Saldo Laba	20		
- Cadangan Tujuan		838.056.804	827.964.233
- Cadangan Umum		838.056.804	827.964.233
- Belum Ditentukan Tujuannya		457.827.400	100.925.715
Jumlah Ekuitas		10.133.941.008	9.756.854.180
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		25.893.600.680	24.297.540.857

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

Blitar, 12 Februari 2024

Edy Prasetyo

Direktur

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Modal Disetor	Cadangan Umum dan Cadangan Tujuan	Belum Ditetapkan Tujuannya	Jumlah
Saldo 1 Januari 2023	8.000.000.000	1.604.919.271	255.045.973	9.859.965.244
Perubahan Saldo Laba :				
- Deviden Tunai (PAD)	-	-	(140.275.285)	(140.275.285)
- Cadangan Umum	-	25.504.597	(25.504.597)	-
- Cadangan Tujuan	-	25.504.597	(25.504.597)	-
- CSR	-	-	(7.651.379)	(7.651.379)
- Tantiem	-	-	(10.201.839)	(10.201.839)
- Jasa Produksi (Bonus)	-	-	(20.403.678)	(20.403.678)
- Dana Kesejahteraan	-	-	(25.504.598)	(25.504.598)
Laba Tahun Berjalan	-	-	100.925.715	100.925.715
Saldo 31 Desember 2023	8.000.000.000	1.655.928.465	100.925.715	9.756.854.180
Perubahan Saldo Laba :				
- Deviden Tunai (PAD)	-	-	(55.509.143)	(55.509.143)
- Cadangan Umum	-	10.092.571	(10.092.571)	-
- Cadangan Tujuan	-	10.092.571	(10.092.571)	-
- CSR	-	-	(3.027.771)	(3.027.771)
- Tantiem	-	-	(4.037.029)	(4.037.029)
- Jasa Produksi (Bonus)	-	-	(8.074.057)	(8.074.057)
- Dana Kesejahteraan	-	-	(10.092.572)	(10.092.572)
Laba Tahun Berjalan	-	-	457.827.400	457.827.400
Saldo 31 Desember 2024	8.000.000.000	1.676.113.608	457.827.400	10.133.941.008

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

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
LAPORAN ARUS KAS

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	31-12-2024	31-12-2023
Arus Kas dari Aktivitas Operasi :		
Laba Bersih Setelah Pajak	457.827.400	100.925.715
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi :		
Penyusutan Aset Tetap	54.705.176	22.256.889
Penghapusan Penyusutan Aset Tetap	-	(58.429.057)
Penyisihan Kerugian (Pembalikan atas Penyisihan) untuk :		
- Penempatan Pada Bank Lain (selain Giro)	(87.030.905)	(14.913.645)
- Kredit Yang Diberikan	(90.419.253)	(107.230.548)
Amortisasi :		
- Pendapatan Provisi	29.145.800	27.812.986
- Aset Tidak Berwujud	4.583.341	5.125.000
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi :		
- Pendapatan Bunga yang Masih akan Diterima	(34.528.106)	(7.719.528)
- Penempatan pada Bank Lain	3.318.770.530	2.989.813.507
- Kredit yang Diberikan	(4.325.861.475)	370.975.171
- Agunan yang Diambil Alih	-	(50.393.592)
- Aset Lain-lain	(134.127.431)	(135.369.460)
- Kewajiban Segera	(442.013.454)	9.208.787
- Utang Bunga	1.178.580	2.417.836
- Utang Pajak	2.950.743	(6.598.996)
- Simpanan :		
- Tabungan	253.358.798	(1.619.682.373)
- Deposito	(596.050.000)	(293.749.997)
- Simpanan dari Bank Lain	2.000.000.000	(1.000.000.000)
- Kewajiban Imbalan Kerja	-	-
- Kewajiban Lain-lain	(451.672)	(58.652.364)
Arus Kas Bersih yang Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi	412.038.072	175.796.329
Arus Kas dari Aktivitas Investasi :		
Pembelian Aset Tetap	(336.520.500)	(63.248.800)
Penjualan/ Penghapusan Aset Tetap	-	58.573.850
Aset Tidak Berwujud	-	-
Arus Kas Bersih yang Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Investasi	(336.520.500)	(4.674.950)

Berlanjut

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
LAPORAN ARUS KAS

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	31-12-2024	31-12-2023
..... Lanjutan		
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan :		
Penambahan Cadangan Umum	10.092.571	25.504.597
Penambahan Cadangan Tujuan	10.092.571	25.504.597
Perubahan Saldo Laba :		
- Deviden Tunai (PAD)	(55.509.143)	(140.275.285)
- Cadangan Umum	(10.092.571)	(25.504.597)
- Cadangan Tujuan	(10.092.571)	(25.504.597)
- CSR	(3.027.771)	(7.651.379)
- Tantiem	(4.037.029)	(10.201.839)
- Jasa Produksi (Bonus)	(8.074.057)	(20.403.678)
- Dana Kesejahteraan	(10.092.572)	(25.504.598)
Arus Kas Bersih yang Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	(80.740.572)	(204.036.779)
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	(5.223.000)	(32.915.400)
SALDO KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	163.459.037	196.374.437
SALDO KAS SETARA KAS AKHIR PERIODE	158.236.037	163.459.037
Kas dan Setara Kas Terdiri dari :		
- Kas	155.350.100	160.408.100
- Giro Pada Bank Lain	2.885.937	3.050.937
Jumlah Kas dan Setara Kas	158.236.037	163.459.037

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

PERUMDA BPR KOTA BLITAR

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM

Perumda Bank Perkreditan Rakyat Kota Blitar (selanjutnya disebut "Bank"), dahulu bernama PD Bank Perkreditan Rakyat Artha Praja Kota Blitar, berkedudukan di Jl. Mastrip No.75, Kota Blitar, Provinsi Jawa Timur, didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kota Blitar Nomor 15 Tahun 2004 tanggal 21 Juli 2004 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Pemerintah Kota Blitar dan telah mendapatkan Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia dengan Nomor 9/25/KEP.GBI/DpG/2007 tanggal 13 Juni 2007.

Anggaran dasar Bank telah mengalami perubahan, berdasarkan Peraturan Daerah Kota Blitar Nomor 3 Tahun 2015 tanggal 13 Juli 2015 tentang Penyertaan Modal Pemerintah Daerah Kepada Badan Usaha Milik Daerah, menetapkan besarnya penambahan Penyertaan Modal Kepada Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Artha Praja Kota Blitar sebesar Rp.15.000.000.000,- (Lima Belas Milyar Rupiah) sehingga modal dasar menjadi Rp.17.000.000.000,- (Tujuh Belas Milyar Rupiah).

Anggaran dasar Bank telah mengalami perubahan, berdasarkan Peraturan Daerah Kota Blitar Nomor 3 Tahun 2015 tanggal 13 Juli 2015 tentang Penyertaan Modal Pemerintah Daerah Kepada Badan Usaha Milik Daerah, menetapkan besarnya penambahan Penyertaan Modal Kepada Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Artha Praja Kota Blitar sebesar Rp.15.000.000.000,- (Lima Belas Milyar Rupiah) sehingga modal dasar menjadi Rp.17.000.000.000,- (Tujuh Belas Milyar Rupiah).

Perubahan Anggaran Dasar Bank terakhir berdasarkan Peraturan Daerah Kota Blitar Nomor 1 Tahun 2021 tanggal 16 Februari 2021 tentang Perubahan dan Beralih Status Badan Hukum menjadi Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Bank Perkreditan Rakyat Kota Blitar dan Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor KEP-37/KO.0402/2022 tanggal 23 Maret 2022 tentang Pengalihan Izin Usaha Disertai Perubahan Nama dari **PD. Bank Perkreditan Rakyat Artha Praja** menjadi **Perumda Bank Perkreditan Rakyat Kota Blitar**.

Maksud dan tujuan Bank adalah untuk :

1. Perumda BPR Kota Blitar memiliki maksud untuk :
 - a. Mendorong pertumbuhan perekonomian daerah dan meningkatkan pelayanan terhadap kebutuhan masyarakat; dan
 - b. Sebagai sumber pendapatan asli daerah.
2. Perumda BPR Kota Blitar memiliki tujuan untuk :
 - a. Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian daerah;
 - b. Memperluas akses keuangan kepada masyarakat;
 - c. Mendorong pembiayaan usaha mikro kecil dan menengah yang efektif, efisien dan berdaya guna sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan;
 - d. Memperoleh laba dan/ atau keuntungan; dan
 - e. Meningkatkan pendapatan asli daerah.

Perijinan yang dimiliki oleh Bank adalah sebagai berikut :

- Nomor Induk Berusaha (NIB) dari Pemerintah Republik Indonesia dengan Nomor 2107220042015 tanggal 21 Juli 2022.
- Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) dari Departemen Keuangan Republik Indonesia Direktorat Jendral Pajak dengan Nomor 01.233.633.5-612.000.

2. KEPENGURUSAN

Susunan pengurus Bank berdasarkan Surat Keputusan Walikota Blitar Nomor 188/63/HK/410.020.3/2023, Nomor 188/64/HK/410.020.3/2023 dan Nomor 188/65/HK/410.020.3/2023 yang ketiganya tanggal 01 Februari 2023 tentang Pengangkatan Anggota Direksi, Ketua Dewan Pengawas dan Anggota Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kota Blitar, adalah sebagai berikut :

PERUMDA BPR KOTA BLITAR

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. KEPENGURUSAN (Lanjutan)

31-12-2024

- Dewan Komisaris
 - Ketua : - Tn. Mokhamad Sidik, S.Sos., M.AP.
 - Anggota - Tn. Ir. R. Agung Andoko Putro, MM.
- Direksi :
 - Direktur Utama - --
 - Direktur - Tn. Edy Prasetyo, SE.

*) Direktur yang membawahkan fungsi Kepatuhan.

3. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi Perseroan menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2024 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk tahun 2023 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) dengan telah memenuhi semua pernyataannya.

4. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK

Berikut ini adalah ikhtisar kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan Bank sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan ini disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum dan pengungkapan yang diisyaratkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) berdasarkan prinsip kesinambungan (*Going Concern*) serta mengikuti konvensi harga historis (*Historical Cost*).

Laporan keuangan BPR disusun menurut standar auditing Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) dan Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 12/14/DKBU tanggal 1 Juni 2010 perihal Pelaksanaan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR).

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung, dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Kas merupakan saldo dalam kas, sedangkan setara kas merupakan Giro pada Bank lain.

b. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan pada Bank lain merupakan Giro pada Bank lain, yaitu saldo rekening giro Bank, baik dalam Rupiah maupun dalam valuta asing di Bank lain dinyatakan sebesar saldo Giro pada tanggal neraca serta penempatan pada Bank lain (tabungan dan deposito berjangka) yang dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan penyisihan penghapusan yang dibentuk berdasarkan hasil penelaahan terhadap kualitas dari penempatan dana pada Bank lain.

c. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan dalam neraca disajikan sebesar jumlah bersih (*netto*) setelah dikurangi oleh pendapatan provisi dan pendapatan administrasi atas kredit yang diberikan.

Penyisihan penghapusan atas kredit yang diberikan merupakan jumlah kerugian yang diperkirakan dan ditetapkan berdasarkan review terhadap masing-masing debitur pada akhir bulan.

Untuk kredit yang direstrukturisasi, dalam pokok kredit termasuk bunga dan biaya lain yang dialihkan menjadi pokok kredit. Bunga yang dialihkan tersebut diakui sebagai pendapatan bunga ditangguhkan.

PERUMDA BPR KOTA BLITAR

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

4. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (Lanjutan)

c. Kredit Yang Diberikan (lanjutan)

Kredit diklasifikasikan sebagai *non-performing* pada saat pokok kredit telah lewat jatuh tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga kredit tersebut kurang lancar. Pendapatan bunga kredit yang telah diklasifikasikan sebagai *non-performing* tidak diperhitungkan dan diakui sebagai pendapatan pada saat diterima.

d. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset

Pembentukan Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 1 Tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat.

Perhitungan Penyisihan Penilaian Kualitas Aset adalah sebagai berikut :

Kualitas	Tarif PPKA
- Lancar	- 0,5% dari Aset Produktif yang memiliki kualitas lancar.
- Dalam Perhatian Khusus	- 3% dari Aset Produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi dengan nilai agunan.
- Kurang Lancar	- 10% dari Aset Produktif dengan kualitas kurang lancar setelah dikurangi dengan nilai agunan.
- Diragukan	- 50% dari Aset Produktif dengan kualitas diragukan setelah dikurangi dengan nilai agunan.
- Macet	- 100% dari Aset Produktif dengan kualitas macet setelah dikurangi dengan nilai agunan.

Pembentukan Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) - Umum sebagaimana dimaksud tersebut diatas dikecualikan untuk Aset Produktif dalam bentuk :

- SBI; dan
- bagian dari Kredit yang dijamin dengan 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.

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam perhitungan Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) khusus, ditetapkan paling tinggi :

- 85% (delapan puluh lima persen) dari nilai pasar untuk agunan berupa emas perhiasan;
- 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;
- 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;
- 60% (enam puluh persen) dari Nilai Jual Objek Pajak 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;
- 50% (lima puluh persen) dari Nilai Jual Objek Pajak berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang atau surat keterangan Nilai Jual Objek Pajak 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;
- 50% (lima puluh persen) dari harga pasar, harga sewa, atau harga pengalihan, untuk agunan berupa tempat usaha yang disertai bukti kepemilikan, 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;
- 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;
- 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;

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

4. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (Lanjutan)

d. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (lanjutan)

- i. 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 sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum Bank Perekonomian Rakyat;
- j. 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 perundang-undangan mengenai resi gudang; atau
- k. 20% (dua puluh persen) dari nilai agunan selain agunan sebagaimana dimaksud pada huruf a sampai dengan huruf j yang dinilai 1 (satu) tahun terakhir oleh penilai independen dengan metode penilaian sebagaimana diatur oleh standar penilaian yang berlaku.

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan perhitungan PPKA pada Kredit dengan kualitas macet untuk agunan sebagaimana tersebut diatas pada huruf b, huruf d, huruf e, dan huruf f:

- a. Ditetapkan paling tinggi 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sampai dengan 4 (empat) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet; dan
- b. Tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPKA setelah jangka waktu 4 (empat) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet.

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam perhitungan PPKA pada Kredit dengan kualitas macet untuk agunan sebagaimana tersebut diatas pada huruf g :

- a. Ditetapkan paling tinggi 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet; dan
- b. Tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPKA setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet.

e. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

BPR wajib membentuk Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) sesuai standar akuntansi keuangan. Perhitungan rasio KPMM, BPR wajib memperhitungkan CKPN yang dibentuk dan PPKA atas Aset Produktif.

Hasil perhitungan CKPN yang dibentuk lebih kecil dari PPKA atas Aset Produktif, BPR wajib memperhitungkan selisih perhitungan CKPN yang dibentuk dengan PPKA atas Aset Produktif menjadi pengurang modal dalam perhitungan rasio KPMM. Hasil perhitungan CKPN yang dibentuk sama dengan atau lebih besar dari PPKA atas Aset Produktif, BPR tidak perlu memperhitungkan PPKA atas Aset Produktif dalam perhitungan rasio KPMM.

Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dilaksanakan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1 Tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat dan berlaku sejak tanggal 1 Januari 2025.

f. Restrukturisasi Kredit

Restrukturisasi Kredit adalah upaya perbaikan yang dilakukan BPR dalam kegiatan perkreditan terhadap debitur yang mengalami kesulitan untuk memenuhi kewajibannya. Nilai Tunai Penerimaan Kas Masa Depan adalah nilai tunai perkiraan arus kas masa depan dari total kewajiban debitur sesuai dengan perjanjian restrukturisasi kredit berdasarkan tingkat diskonto tertentu.

BPR dapat melakukan Restrukturisasi Kredit terhadap Debitur yang menurut penilaian BPR memenuhi kriteria :

- a. Debitur mengalami kesulitan pembayaran pokok dan/ atau bunga Kredit; dan
- b. Debitur memiliki prospek usaha yang baik dan dinilai mampu memenuhi kewajiban setelah dilakukan Restrukturisasi Kredit.

Restrukturisasi kredit dapat dilakukan antara lain melalui satu atau lebih cara sebagai berikut:

- a. Modifikasi syarat-syarat kredit, yang antara lain berupa:
 - (1) penurunan suku bunga kredit;
 - (2) perpanjangan jangka waktu kredit;

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

4. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (Lanjutan)

f. Restrukturisasi Kredit (lanjutan)

- (3) pengurangan tunggakan bunga kredit baik secara absolut (tidak terdapat persyaratan tertentu) atau secara kontinjen (terdapat persyaratan tertentu dan telah diperjanjikan sebelumnya, misalnya pembatalan pengurangan tunggakan bunga apabila kondisi usaha debitur membaik);
 - (4) pengurangan jumlah pokok kredit baik secara absolut (tidak terdapat persyaratan tertentu) atau secara kontinjen (terdapat persyaratan tertentu dan telah diperjanjikan sebelumnya, misalnya pembatalan pengurangan tunggakan pokok apabila kondisi usaha debitur membaik).
- b. Penambahan fasilitas kredit baik melalui konversi seluruh atau sebagian tunggakan bunga, penambahan fasilitas kredit baru baik dilakukan dalam satu akad kredit maupun dengan menerbitkan akad kredit baru.

Restrukturisasi Kredit diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 1 Tahun 2024 tanggal 10 Januari 2024 tentang "Kualitas Aset Bank Perbankan Rakyat" pada Bab IV "Restrukturisasi Kredit"

g. Agunan yang Diambil Alih

Agunan yang diambil alih (AYDA) berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 1 Tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perbankan Rakyat, dengan ketentuan sebagai berikut :

1. BPR wajib menetapkan kualitas Aset Produktif menjadi macet sebelum melakukan pengambilalihan AYDA.
2. Untuk melakukan pengambilalihan AYDA sebagaimana dimaksud pada ayat (1), BPR wajib melakukan penilaian terhadap setiap agunan.
3. Penilaian terhadap setiap agunan sebagaimana dimaksud pada ayat (2) yang dilakukan melalui :
 - a. Pelelangan, dilakukan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai pelaksanaan lelang;
 - b. Diluar pelelangan, wajib dilakukan oleh :
 1. Penilai independen untuk agunan dengan nilai paling sedikit Rp.1.000.000.000,- (Satu Miliar Rupiah); dan
 2. Penilai intern untuk agunan dengan nilai kurang dari Rp.1.000.000.000,- (Satu Miliar Rupiah); dan
4. BPR wajib melakukan penilaian kembali secara berkala terhadap AYDA sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan pedoman akuntansi BPR.
5. Penilaian kembali sebagaimana dimaksud pada ayat (4) wajib dilakukan oleh :
 - a. Penilai independen untuk AYDA dengan nilai paling sedikit Rp1.000.000.000,- (Satu Miliar Rupiah); dan
 - b. Penilai intern untuk AYDA dengan nilai kurang dari Rp1.000.000.000,- (Satu Miliar Rupiah).
6. Dalam hal nilai AYDA mengalami penurunan, BPR wajib mengakui penurunan nilai tersebut sebagai kerugian.
7. Dalam hal nilai AYDA mengalami peningkatan, BPR dilarang mengakui peningkatan nilai tersebut sebagai pendapatan.
8. Dalam melakukan pengambilalihan AYDA untuk penyelesaian Kredit, BPR menerapkan :
 - a. Prinsip kehati-hatian dan manajemen risiko; dan
 - b. Prinsip perlindungan konsumen sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai perlindungan konsumen dan masyarakat di sektor jasa keuangan.

Pengambilalihan AYDA sebagaimana dimaksud tersebut diatas bersifat sementara dan wajib dicairkan secepatnya terhitung sejak pengambilalihan AYDA oleh BPR.

BPR wajib memperhitungkan AYDA untuk jenis agunan yang dibebani atau tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia, tanah dan/ atau bangunan dengan kepemilikan berupa surat pengakuan tanah adat, disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat atau disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lain yang berwenang, yang tercatat pada laporan posisi keuangan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan rasio KPMM sebesar :

- a. 15% (lima belas persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 3 (tiga) tahun;
- b. 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 3 (tiga) tahun sampai dengan 5 (lima) tahun; dan/ atau
- c. 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 5 (lima) tahun.

PERUMDA BPR KOTA BLITAR

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

4. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (Lanjutan)

g. Agunan yang Diambil Alih (lanjutan)

BPR wajib memperhitungkan AYDA untuk jenis agunan selain tersebut diatas, yang tercatat pada laporan posisi keuangan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan rasio KPMM sebesar :

- 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun; dan/ atau
- 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 2 (dua) tahun.

h. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan berdasarkan harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan. Penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*Straight Line Method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis, dengan rincian sebagai berikut :

Jenis Aset Tetap	Tarif Penyusutan	Masa Manfaat
- Perlengkapan Kantor :		
- Peralatan Elektronik	12,5% - 25%	4 - 8 Tahun
- Peralatan Kantor	12,5% - 25%	4 - 8 Tahun
- Kendaraan Bermotor	12,5% - 25%	4 - 8 Tahun

Beban perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba-rugi pada saat terjadinya. Pemugaran dan penambahan dalam jumlah besar dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak dipergunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan keuntungan yang diperoleh atau kerugian yang timbul dari penjualan aset tetap yang bersangkutan dilaporkan dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

i. Aset Tidak Berwujud

Aset tidak berwujud adalah aset non-moneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik. Aset tidak berwujud diakui sebesar biaya perolehan, sebagai berikut :

- Biaya perolehan aset tidak berwujud yang diperoleh secara terpisah meliputi harga beli dan biaya-biaya yang dapat diatribusikan secara langsung sehingga siap digunakan.
- Biaya perolehan aset tidak berwujud yang diperoleh melalui pertukaran aset sebesar:
 - Nilai wajar aset yang diserahkan jika pertukaran memiliki substansi komersial.
 - 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).
 - Nilai tercatat aset yang diserahkan jika pertukaran tidak memiliki substansi komersial atau nilai wajar aset yang diserahkan/ diterima tidak dapat diukur secara andal.

Aset tidak berwujud diamortisasi secara sistematis selama umur manfaatnya. Penurunan nilai aset tidak berwujud diakui sebagai kerugian periode terjadinya.

j. Beban Dibayar Dimuka

Beban dibayar dimuka diamortisasi selama masa manfaat untuk masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus (*Straight Line Method*).

k. Utang Bunga

Utang bunga merupakan kewajiban Bank yang timbul dari pengakuan biaya bunga dari aktivitas yang terkait dengan fungsi Bank, termasuk didalamnya adalah kewajiban bunga yang telah jatuh tempo dan atau yang segera dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera dibayar. Utang bunga diakui sebesar jumlah bunga kontraktual, baik untuk akrual bunga maupun yang telah jatuh tempo.

l. Tabungan

Perumda BPR Kota Blitar memberikan bunga atas tabungan masyarakat sebesar 0% - 3% per tahun dan dapat berubah disesuaikan dengan pangsa pasar.

PERUMDA BPR KOTA BLITAR

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

4. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (Lanjutan)

m. Deposito Berjangka

Perumda BPR Kota Blitar memberikan bunga atas simpanan deposito berjangka dan disesuaikan dengan Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS).

n. Pinjaman Yang Diterima

Pinjaman yang diterima adalah fasilitas pinjaman yang diterima dari Bank atau pihak lain termasuk Bank Indonesia baik dalam Rupiah maupun mata uang asing, dan harus dibayar bila telah jatuh tempo.

Pinjaman yang diterima disajikan dalam neraca sebesar jumlah bersih (*netto*) setelah dikurangi provisi dan biaya transaksi yang dibebankan.

Provisi dan biaya transaksi atas pinjaman yang diterima diamortisasi secara sistematis sesuai dengan jangka waktu atas pinjaman yang diterima.

o. Pendapatan dan Beban Bunga

Pendapatan bunga diperoleh dari penanaman dana Bank pada aset produktif, berasal dari kredit yang diberikan, penempatan pada Bank lain dan Sertifikat Bank Indonesia. Pendapatan bunga meliputi pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto dikurangi biaya transaksi yang terkait dengan aset produktif dimaksud serta amortisasi pendapatan bunga tangguhan.

Provisi adalah biaya yang harus dibayar debitur pada saat kredit disetujui. Pendapatan bunga - provisi yang signifikan yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan atau jangka waktu diperlakukan sebagai pendapatan yang ditangguhkan dan diamortisasi berdasarkan garis lurus sesuai dengan jangka waktu kredit. Amortisasi tersebut sebagai penambah pendapatan bunga. Saldo pendapatan provisi sehubungan dengan kredit yang telah selesai sebelum jatuh tempo diakui sebagai pendapatan pada saat penyelesaian. Pendapatan provisi yang tidak berkaitan langsung dengan perkreditan atau jangka waktu diakui pada saat transaksi dilakukan.

Biaya transaksi adalah semua biaya tambahan yang terkait secara langsung dengan aset produktif yang ditanggung oleh Bank. Biaya transaksi dalam rangka pemberian kredit yang ditanggung Bank diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi tersebut diakui sebagai pengurang pendapatan bunga.

Beban bunga adalah beban yang dibayarkan kepada nasabah atau pihak lain yang berkaitan dengan kegiatan penghimpunan dana dan penerimaan pinjaman. Beban bunga meliputi bunga kontraktual, amortisasi provisi, administrasi dan biaya transaksi.

Pendapatan dan beban bunga diakui secara akrual, kecuali pendapatan bunga atas kredit yang diberikan dan aset produktif lainnya yang diklasifikasi sebagai *non-performing* (klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet), diakui pada saat pendapatan tersebut telah diterima. Pendapatan bunga yang diakui tetapi belum tertagih harus dibatalkan pada saat kredit diklasifikasi *non-performing*. Pendapatan bunga atas aset *non-performing* yang belum diterima dilaporkan sebagai pendapatan bunga dalam penyelesaian dalam laporan komitmen dan kontijensi, dan diakui sebagai pendapatan pada saat diterima tunai.

Pendapatan provisi dan komisi yang berkaitan langsung dengan perkreditan dan/ atau mempunyai jangka waktu tertentu diakui secara *accrual basis* dan diamortisasi secara sistematis sesuai dengan jangka waktu kredit atau pinjaman yang bersangkutan. Untuk kredit yang dilunasi sebelum jatuh temponya, saldo pendapatan provisi dan/ atau komisi yang ditangguhkan, diakui pada saat kredit dilunasi.

Provisi dan komisi yang tidak berkaitan dengan kegiatan perkreditan dan jangka waktu, diakui sebagai pendapatan atau beban pada saat terjadinya transaksi.

p. Kewajiban Imbalan Kerja

Kewajiban imbalan kerja pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK-ETAP Bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Republik Indonesia Nomor 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan.

PERUMDA BPR KOTA BLITAR

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

4. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (Lanjutan)

p. Kewajiban Imbalan Kerja (lanjutan)

Ketentuan tersebut Perseroan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan Undang-undang Republik Indonesia Nomor 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti.

Pemeriksaan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024, akrual atas karyawan berdasarkan hasil penilaian dan perhitungan manajemen Perumda BPR Kota Blitar masih belum melakukan penilaian dan penghitungan atas imbalan pasca kerja yang disesuaikan dengan Undang-undang Nomor 13 tentang Ketenagakerjaan dan mengikutkan Karyawan pada program pensiunan DPLK.

q. Transaksi dengan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Perusahaan melakukan transaksi-transaksi tertentu dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, seperti didefinisikan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Nomor 28 mengenai "Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa".

Seluruh transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa dalam jumlah signifikan, baik yang dilakukan dengan persyaratan dan kondisi yang sama atau tidak dengan persyaratan dan kondisi yang sama dengan pihak yang tidak mempunyai hubungan istimewa, telah diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

r. Penggunaan Pertimbangan, Estimasi dan Asumsi Signifikan oleh Manajemen

Penyusunan laporan keuangan berdasarkan SAK-ETAP mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah-jumlah yang dilaporkan dalam laporan keuangan. Ketidakpastian mengenai asumsi dan estimasi tersebut dapat mengakibatkan penyesuaian material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas dalam periode pelaporan berikutnya.

Pertimbangan

Pertimbangan berikut ini dibuat oleh manajemen dalam rangka penerapan kebijakan akuntansi Bank yang memiliki pengaruh paling signifikan atas jumlah yang diakui dalam laporan keuangan.

Usaha yang Berkelanjutan

Manajemen Bank telah melakukan penilaian atas kemampuan Bank untuk melanjutkan kelangsungan usahanya dan berkeyakinan bahwa Bank memiliki sumber data untuk melanjutkan usahanya dimasa mendatang.

Manajemen tidak mengetahui adanya ketidakpastian material yang dapat menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap kemampuan Bank untuk melanjutkan kemampuan usahanya. Oleh karena itu laporan keuangan telah disusun atas dasar usaha yang berkelanjutan.

Estimasi dan Asumsi

Asumsi utama masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian lain pada akhir periode pelaporan yang memiliki risiko signifikan bagi penyesuaian yang material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas untuk periode pelaporan keuangan berikutnya diungkapkan dibawah ini. Bank mendasarkan asumsi dan estimasi pada parameter yang tersedia pada saat laporan keuangan disusun.

Asumsi dan situasi mengenai perkembangan masa depan mungkin berubah akibat perubahan pasar atau situasi diluar kendali Bank. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi terkait pada saat terjadinya.

Penyusutan Aset Tetap

Bank mengestimasi masa manfaat dari aset tetap berdasarkan utilisasi dari yang diharapkan dapat didukung dengan rencana dan strategi usaha yang juga mempertimbangkan perkembangan teknologi dimasa depan dan perilaku pasar. Estimasi dari masa manfaat aset tetap adalah berdasarkan penelaahan Bank secara kolektif terhadap praktek industri, evaluasi teknis internal dan pengalaman untuk aset yang setara.

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

4. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (Lanjutan)

r. Penggunaan Pertimbangan, Estimasi dan Asumsi Signifikan oleh Manajemen (lanjutan)

Estimasi masa manfaat ditelaah paling sedikit setiap akhir tahun pelaporan dan diperbarui jika ekspektasi berbeda dari estimasi sebelumnya dikarenakan pemakaian dan kerusakan fisik, keusangan secara teknis atau komersial dan hukum atau pembatasan lain atas penggunaan dari aset. Tetapi, adalah mungkin, hasil dimasa depan dari operasi dapat dipengaruhi secara material oleh perubahan-perubahan dalam estimasi yang diakibatkan oleh perubahan faktor-faktor yang disebutkan diatas. Jumlah dan waktu dari beban yang dicatat dari setiap periode akan terpengaruh oleh perubahan atas faktor-faktor dan situasi tersebut. Pengurangan dalam estimasi masa manfaat dari aset tetap Bank akan meningkatkan beban operasi dan menurunkan aset tidak lancar yang dicatat.

Nilai buku neto atas aset tetap Bank pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing adalah sebesar Rp.352.656.034,- dan Rp.70.840.710,-.

s. Pajak Penghasilan

Perhitungan atas pajak penghasilan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab 24, bahwa pajak penghasilan diungkapkan secara terpisah komponen-komponen utama dan dihitung berdasarkan laba kena pajak dalam periode yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

5. KAS

Akun ini merupakan saldo kas, terdiri dari :

	31-12-2024	31-12-2023
Kas Besar	77.655.100	160.408.100
Kas Teller Pusat - 1	77.695.000	-
Jumlah	155.350.100	160.408.100

6. PENDAPATAN YANG MASIH AKAN DITERIMA

Akun ini merupakan saldo pendapatan yang masih akan diterima, terdiri dari :

	31-12-2024	31-12-2023
Penempatan pada Bank Lain :		
- Penempatan pada bank lain	27.484.249	31.115.495
Kredit yang Diberikan :		
- Kredit Kapas	48.508.632	24.507.143
- Kredit Kanal	36.612.187	26.888.176
- Kredit Kamus 4	4.439.516	-
- Kredit Kamus 6	423.519	-
- Kredit Kakap	-	429.183
Jumlah	117.468.103	82.939.997

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

7. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Akun ini merupakan saldo penempatan pada Bank lain, terdiri dari :

	31-12-2024	31-12-2023
Giro :		
- Bank Jatim	2.885.937	3.050.937
Tabungan :		
- Bank Jatim	-	2.700.231.211
- Bank BNI	1.633.150.031	436.381.337
- Bank Mandiri	639.369.555	359.299.608
- Bank Jatim - 1	574.302.498	-
- Bank Jatim - 2	87.432.159	-
- Bank Jatim - 3	627.801	-
- Bank Jatim (G. NGAJI)	-	3.591.497
- BPR Surya Artha Utama	-	4.729.870
- Bank Danamon	-	305.237.900
- Bank Permata	967.733.765	47.854.384
- Bank Jatim Syariah2	-	1.152.815.820
- BPR Surya Artha Utama	4.794.582	-
- BPRS Kota Mojokerto	-	16.039.294
Deposito :		
- Bank Jatim - 1 bulan	1.030.000.000	1.030.000.000
- BPR Kota Malang	1.000.000.000	-
- BPR Hembangun Artha Selaras	1.250.000.000	500.000.000
- BPR Kota Pasuruan	1.000.000.000	1.000.000.000
- PD. BPR Tugu Artha	-	1.000.000.000
- BPR Delta Artha	1.000.000.000	1.000.000.000
- BPR Bank Jombang Perseroda	1.000.000.000	2.000.000.000
- BPR Majatama	1.000.000.000	1.000.000.000
- BPRS Kota Mojokerto	-	950.000.000
- BPR Surya Artha Utama	500.000.000	1.000.000.000
- BPR Dwi Cahaya Nusa Perkasa	900.000.000	900.000.000
- BPR Sum Adiyatra	-	500.000.000
- BPRS Ngawi	500.000.000	500.000.000
- Bank Permata	1.000.000.000	1.000.000.000
Sub Jumlah	14.090.296.328	17.409.231.858
Dikurangi : Penyisihan Penghapusan	-	(87.030.905)
Jumlah	14.090.296.328	17.322.200.953

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8. KREDIT YANG DIBERIKAN

Akun ini merupakan saldo kredit yang diberikan dapat diklasifikasi sebagai berikut :

a. Jenis Penggunaan

	31-12-2024	31-12-2023
Kredit yang Diberikan - Baki Debet :		
- Kredit Kapas	6.226.306.465	2.465.937.178
- Kredit Kanal	4.074.644.096	3.719.078.830
- Kredit Kamus 6	564.500.000	255.000.000
- Kredit Kakap	316.489.803	416.062.881
Kredit yang Diberikan - Provisi :		
- Kredit Kapas	(62.303.143)	(52.805.626)
- Kredit Kanal	(23.614.306)	(28.365.088)
- Kredit Kamus 6	(530.834)	-
Kredit yang Diberikan - Administrasi :		
- Kredit Kapas	(57.334.914)	(30.647.575)
- Kredit Kanal	(41.962.514)	(45.998.250)
- Kredit Kamus 6	(530.834)	-
- Kredit Kakap	(426.250)	(605.000)
Kredit yang Diberikan - Beban Transaksi		
- Kredit Kapas	1.509.935	2.233.518
- Kredit Kanal	41.628	182.589
Jumlah Kredit Yang Diberikan	10.996.789.132	6.700.073.457
<i>Dikurangi</i> : Penyisihan Penghapusan	(400.312.805)	(490.732.058)
Jumlah	10.596.476.327	6.209.341.399

b. Kolektibilitas

	31-12-2024	31-12-2023
Kredit yang Diberikan - Kolektibilitas - Baki Debet :		
- Lancar	10.143.414.202	5.929.514.022
- Dalam Perhatian Khusus	102.694.031	99.875.529
- Kurang Lancar	169.322.875	45.848.038
- Diragukan	22.512.010	-
- Macet	743.997.246	780.841.300
Kredit yang Diberikan - Provisi	(86.448.283)	(81.170.714)
Kredit yang Diberikan - Administrasi	(100.254.512)	(77.250.825)
Kredit yang Diberikan - Beban Transaksi	1.551.563	2.416.107
Jumlah	10.996.789.132	6.700.073.457
<i>Dikurangi</i> : Penyisihan Penghapusan	(400.312.805)	(490.732.058)
Jumlah	10.596.476.327	6.209.341.399

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

c. Pihak Keterkaitan

	31-12-2024	31-12-2023
Pihak Terkait	212.760.309	-
Pihak Tidak Terkait	10.969.180.055	6.856.078.889
Kredit yang Diberikan - Provisi	(86.448.283)	(81.170.714)
Kredit yang Diberikan - Administrasi	(100.254.512)	(77.250.825)
Kredit yang Diberikan - Beban Transaksi	1.551.563	2.416.107
Jumlah	10.996.789.132	6.700.073.457
Dikurangi : Penyisihan Penghapusan	(400.312.805)	(490.732.058)
Jumlah	10.596.476.327	6.209.341.399

d. Jangka Waktu

	31-12-2024	31-12-2023
≤ 12 bulan	1.344.661.892	891.229.788
> 12 bulan - ≤ 24 bulan	1.224.638.479	615.179.532
> 24 bulan - ≤ 36 bulan	2.558.928.420	1.922.994.032
> 36 bulan - ≤ 48 bulan	2.156.638.215	1.290.000.337
> 48 bulan	3.897.073.358	2.136.675.200
Kredit yang Diberikan - Provisi	(86.448.283)	(81.170.714)
Kredit yang Diberikan - Administrasi	(100.254.512)	(77.250.825)
Kredit yang Diberikan - Beban Transaksi	1.551.563	2.416.107
Jumlah	10.996.789.132	6.700.073.457
Dikurangi : Penyisihan Penghapusan	(400.312.805)	(490.732.058)
Jumlah	10.596.476.327	6.209.341.399

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

	Suku Bunga	Provisi dan Administrasi	Keterangan
a. - Kredit Angsuran PNS (Kapas)	11,00%	- Provisi 2% - Administrasi 1%	Plafond maksimal kredit Rp.200.000.000,- (Dua Ratus Juta Rupiah) dengan jangka waktu 10 tahun/ 60 bulan.
- Kredit UMKM	10,00%	- Provisi 0,5% - Administrasi 1%	Plafond maksimal kredit Rp.50.000.000,- (Lima Puluh Juta Rupiah) dengan jangka waktu 3 tahun/ 36 bulan.
- Kredit Pasar	12,00%	- Provisi 0,5% - Administrasi 1%	Plafond maksimal kredit Rp.5.000.000,- (Lima Juta Rupiah) dengan jangka waktu 2 tahun/ 24 bulan.

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

	Suku Bunga	Provisi dan Administrasi	Keterangan
- Kredit Ketua RT/ RW	11,70%	- Provisi 0,5% - Administrasi 2%	Plafond maksimal kredit Rp.6.500.000,- (Enam Juta Lima Ratus Ribu Rupiah) dengan jangka waktu 4 tahun/ 48 bulan.
- Kredit Pengurus dan Pegawai	6,00%	2,0%	Jangka waktu pengembalian pinjaman pengurus dan pegawai selama-lamanya 5 (lima) tahun, dan tidak melebihi masa pensiun pegawai atau pengurus.

Perumda Bank Perkreditan Rakyat Kota Blitar berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan kredit yang diberikan yang telah dibukukan adalah cukup untuk menutup kerugian yang timbul akibat tidak tertagihnya kredit yang diberikan.

9. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

Akun ini merupakan saldo agunan yang diambil alih - kurang dari 1 (satu) tahun per 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp.124.188.832,- dan Rp.73.795.240,-.

10. ASET TETAP

Akun ini merupakan saldo aset tetap, terdiri dari :

	31-12-2024			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan/ Penyesuaian	Saldo Akhir
Nilai Perolehan :				
Perlengkapan Kantor :				
- Peralatan Elektronik	256.781.100	31.490.000	-	288.271.100
- Peralatan Kantor	55.853.800	37.297.500	-	93.151.300
Kendaraan Bermotor	204.698.000	267.733.000	-	472.431.000
Jumlah Nilai Perolehan	517.332.900	336.520.500	-	853.853.400
Akumulasi Penyusutan :				
Perlengkapan Kantor :				
- Peralatan Elektronik	(190.595.133)	25.312.047	-	-
- Peralatan Kantor	(51.199.060)	4.293.159	-	(271.399.399)
Kendaraan Bermotor	(204.697.997)	25.099.970	-	(229.797.967)
Jumlah Akumulasi Penyusutan	(446.492.190)	54.705.176	-	(501.197.366)
Nilai Buku	70.840.710			352.656.034

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

10. ASET TETAP (Lanjutan)

	31-12-2023			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan/ Penyesuaian	Saldo Akhir
Nilai Perolehan :				
Perlengkapan Kantor :				
- Peralatan Elektronik	225.446.150	63.248.800	31.913.850	256.781.100
- Peralatan Kantor	55.853.800	-	-	55.853.800
Kendaraan Bermotor	231.358.000	-	26.660.000	204.698.000
Jumlah Nilai Perolehan	512.657.950	63.248.800	58.573.850	517.332.900
Akumulasi Penyusutan :				
Perlengkapan Kantor :				
- Peralatan Elektronik	(205.412.513)	16.951.703	31.769.083	(190.595.133)
- Peralatan Kantor	(45.893.848)	5.305.186	(26)	(51.199.060)
Kendaraan Bermotor	(231.357.998)	-	26.660.001	(204.697.997)
Jumlah Akumulasi Penyusutan	(482.664.358)	22.256.889	58.429.057	(446.492.190)
Nilai Buku	29.993.592			70.840.710

Beban penyusutan aset tetap per 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp.54.705.176,- dan Rp.22.256.889,-. Daftar aset tetap dan akumulasi penyusutan lihat Lampiran 1.

11. ASET TIDAK BERWUJUD

Akun ini merupakan saldo aset tidak berwujud, terdiri dari :

	31-12-2024	31-12-2023
Nilai Perolehan:		
- SIPT Core Banking Software	65.805.200	65.805.200
- MARS Core Banking Software	73.850.000	73.850.000
- Artha Praja Situs	4.550.000	4.550.000
Akumulasi Amortisasi :		
- SIPT Core Banking Software	(65.805.196)	(65.805.196)
- MARS Core Banking Software	(70.724.996)	(66.141.655)
- Artha Praja Situs	(4.549.998)	(4.549.998)
Jumlah	3.125.010	7.708.351

Beban amortisasi aset tidak berwujud per 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp.4.583.341,- dan Rp.5.125.000,-.

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

12. ASET LAIN-LAIN

Akun ini merupakan saldo aset lain-lain, terdiri dari :

	31-12-2024	31-12-2023
Pajak Dibayar Dimuka - PPh Pasal 25	1.560.156	1.560.156
Beban Dibayar Dimuka		
- Sewa Gedung Kantor Pusat	124.011.000	165.348.000
- Sewa Gedung Kantor Kas	28.815.835	30.325.834
- Sewa Rumah	16.200.000	10.000.000
- Iuran BPJS Kesehatan	4.546.563	-
- Iuran BPJS Kes (Keluarga)	-	504.980
- Beban Notaris Dibayar Dimuka	1.302.787	1.302.787
- Beban Konsultan Hukum	51.000.000	51.000.000
- Renovasi Kantor	140.821.983	-
- Provisi Kredit	14.067.027	17.587.739
- Administrasi Kredit	2.252.740	3.153.743
- Angsuran Kredit	5.367.258	6.909.323
- Materai	77.171	106.922
- Map	16.366	20.461
- Tabungan	32.220	32.220
- Bunga Desika Sis	-	6.438.360
- Asuransi Kredit Dibayar Dimuka	-	6.646.996
Lainnya :		
- Materai	760.000	340.000
- Perskot Deposit (PT Energiindo)	1.289.868	3.360.829
- Modal Rakyat Indonesia	100.000	-
- Sanders	126.341	-
- Beban Ditangguhkan	-	4.583.324
- Persediaan Souvenir	-	784.500
- Persediaan Spicemen	-	1.330.000
- E Wallet	-	226.341
- Lain-lain	61.692.631	8.350.000
Jumlah	454.039.946	319.912.515

13. KEWAJIBAN SEGERA

Akun ini merupakan kewajiban segera, terdiri dari :

	31-12-2024	31-12-2023
Kewajiban Pemerintah yang Harus Dibayar :		
- PPh Pasal 4 Ayat 2 - Tabungan	2.510.728	-
- PPh Pasal 4 Ayat 2 - Deposito	3.306.824	6.462.063
- PPh Pasal 21	120.833	1.088.755
- PPh Pasal 23	6.072.069	-
- Pajak Lainnya	12.774.146	-

Berlanjut

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

13. KEWAJIBAN SEGERA (Lanjutan)

	31-12-2024	31-12-2023
..... Lanjutan		
- Titipan Asuransi Kredit	5.718.700	6.258.700
- Titipan Angsuran Kredit	45.041.472	1.033.323
- Titipan Notaris	1.996.000	3.446.000
- Titipan Lainnya	103.386.243	143.159.266
Kewajiban Segera Lainnya :		
- Titipan Personalia	195.610	292.171
- Titipan BPJS Ketenagaan Karyawan	709.578	709.578
- Titipan BPJS Kesehatan Karyawan	611.538	-
- Titipan Guru Ngaji	9.451.800	7.797.600
- Titipan CSR	2.277.771	-
- Titipan Biaya Penagihan BG KAPAS	56.459	72.709
- Titipan Angsuran Nasabah Khusus	-	461.065.040
- Titipan Jaspro dan Tantiem	-	4.858.020
Jumlah	194.229.771	636.243.225

14. UTANG BUNGA

Akun ini merupakan saldo utang bunga, terdiri dari :

	31-12-2024	31-12-2023
Bunga Deposito Pihak Ketiga	9.332.454	10.914.052
Bunga Deposito Bank Lain	6.302.420	3.542.242
Jumlah	15.634.874	14.456.294

15. PERPAJAKAN

a. UTANG PAJAK

Akun Ini merupakan saldo utang pajak, terdiri dari :

	31-12-2024	31-12-2023
PPh Pasal 25 - Masa Desember	4.000.000	-
PPh Pasal 29 - Badan	11.986.293	13.035.550
Jumlah	15.986.293	13.035.550

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

15. PERPAJAKAN (Lanjutan)

b. BEBAN PAJAK PENGHASILAN

Rekonsiliasi antara laba rugi pajak penghasilan menurut komersial dengan menurut fiskal untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023, adalah sebagai berikut :

	Tahun 2024	Tahun 2023
Laba Sebelum Pajak Penghasilan	515.760.110	113.961.265
Beda Permanen :		
- Beban Jamuan Tamu	1.939.850	-
- Beban RUPS/ Rapat Pengurus/ Rapat Lainnya	4.878.000	-
- Beban Kegiatan Pemkot/ Intansi	-	3.794.000
- Beban Sumbangan	-	750.000
- Beban Non Operasional Lainnya	4.083.962	-
Penghasilan Kena Pajak	526.661.922	118.505.265
Pembulatan	526.661.000	118.505.000
Perhitungan Pajak Penghasilan Terutang :		
- Rp.118.505.000,- x 11%	-	13.035.550
- Rp.526.661.000,- x 11%	57.932.710	-
Jumlah Pajak Penghasilan Terutang	57.932.710	13.035.550
Dikurangi : Pajak Dibayar Dimuka (PPh Pasal 25)	(45.946.417)	-
Jumlah Utang PPh Pasal 29 - Badan	11.986.293	13.035.550

16. SIMPANAN

Akun ini merupakan saldo simpanan, terdiri dari :

	31-12-2024	31-12-2023
Tabungan :		
- Tabungan Tamara	5.247.584.830	5.129.126.783
- Tabungan Pena	345.029.185	345.299.150
- Tabungan Khusus Guru Ngaji, Guru Minggu	3.291.290.629	2.785.033.592
- Tabungan Khusus Mudin, Juru Kunci (Dinsos)	204.919.453	193.980.716
- Tabungan Khusus Haji	1.205.417	1.398.417
- Tabungan Khusus BLT Indap Covid	36.265.606	35.784.369
- Tabungan Khusus BLT Rokok (Dinsos)	25.571.337	15.023.169
- Tabungan Khusus Tamara RT RW	56.533.620	-
- Tamara Khusus Penerima Kredit	71.926.808	-
- Tamara Khusus 3	-	520.291.517
- Tabungan Khusus 8	-	1.030.374
Jumlah Tabungan	9.280.326.885	9.026.968.087

Berlanjut

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

16. SIMPANAN (Lanjutan)

	31-12-2024	31-12-2023
..... Lanjutan		
Deposito :		
- 3 Bulan	500.700.001	764.250.001
- 6 Bulan	3.040.500.002	3.423.000.002
- 12 Bulan	710.500.000	510.500.000
- Desika Istimewa	-	150.000.000
Jumlah Deposito	4.251.700.003	4.847.750.003
Jumlah Simpanan	13.532.026.888	13.874.718.090

17. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Akun ini merupakan simpanan dari Bank lain, terdiri dari :

	31-12-2024	31-12-2023
Deposito Berjangka :		
- PD. BPR Tugu Artha	2.000.000.000	-
Jumlah	2.000.000.000	-

18. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Akun ini merupakan kewajiban lain-lain, terdiri dari :

	31-12-2024	31-12-2023
Cadangan Biaya Penagihan BG KAPAS	1.781.846	2.233.518
Jumlah	1.781.846	2.233.518

19. MODAL DISETOR

Perubahan Anggaran Dasar Bank terakhir berdasarkan Peraturan Daerah Kota Blitar Nomor 1 Tahun 2021 tanggal 16 Februari 2021 tentang Perubahan dan Beralih Status Badan Hukum menjadi Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Bank Perkreditan Rakyat Kota Blitar pada Bagian Kelima Sumber Modal dan Penyertaan Modal Pasal 10 bahwa Modal Dasar ditetapkan sebesar Rp.17.000.000.000,- (Tujuh Belas Milyar Rupiah) dan telah disetor penuh sebesar Rp.8.000.000.000,- (Delapan Milyar Rupiah), dengan perincian sebagai berikut :

31-12-2024 dan 2023

Keterangan	Nilai Nominal
Saldo Awal - APBD Tahun 2004	2.000.000.000
Penambahan Modal Disetor - APBD Tahun 2015	1.500.000.000

Berlanjut

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

19. MODAL DISETOR

31-12-2024 dan 2023	
Keterangan	Nilai Nominal
..... Lanjutan	
Penambahan Modal Disetor - APBD Tahun 2016	2.000.000.000
Penambahan Modal Disetor - APBD Tahun 2017	1.000.000.000
Penambahan Modal Disetor - APBD Tahun 2018	1.500.000.000
Jumlah	8.000.000.000

20. SALDO LABA

Akun ini merupakan saldo laba, terdiri dari :

	31-12-2024	31-12-2023
Cadangan Tujuan	838.056.804	827.964.233
Cadangan Umum	838.056.804	827.964.233
Laba Belum Ditentukan Tujuannya	100.925.715	255.045.973
Perubahan Saldo Laba :		
- Deviden Tunai (PAD)	(55.509.143)	(140.275.285)
- Cadangan Umum	(10.092.571)	(25.504.597)
- Cadangan Tujuan	(10.092.571)	(25.504.597)
- CSR	(3.027.771)	(7.651.379)
- Tantiem	(4.037.029)	(10.201.839)
- Jasa Produksi (Bonus)	(8.074.057)	(20.403.678)
- Dana Kesejahteraan	(10.092.572)	(25.504.598)
Laba Tahun Berjalan	457.827.400	100.925.715
Jumlah	2.133.941.008	1.756.854.180

21. PENDAPATAN BUNGA

Akun ini merupakan pendapatan bunga untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	Tahun 2024	Tahun 2023
Pendapatan Bunga - Penempatan Pada Bank Lain		
- Tabungan	46.989.443	100.662.729
- Deposito	681.738.098	580.733.212
Pendapatan Bunga Kontraktual - Kredit yang Diberikan		
Bunga Kontraktual :		
- Kredit Kapas	632.470.030	468.868.879
- Kredit Kanal	899.646.990	497.187.308
- Kredit Kamus 6	46.677.016	63.852.273
- Kredit Kakap	34.945.941	24.059.940

Berlanjut

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

21. PENDAPATAN BUNGA (Lanjutan)

	Tahun 2024	Tahun 2023
..... Lanjutan		
Pendapatan Amortisasi Provisi	71.274.351	85.717.373
Pendapatan Amortisasi Administrasi	70.880.288	50.457.408
Pendapatan Amortisasi Biaya Transaksi	(4.254.244)	(3.419.154)
Biaya Transaksi Kredit Lainnya	-	(1.422.000)
Koreksi Atas Pendapatan Bunga	(17.144.190)	(14.319.578)
Jumlah	2.463.223.723	1.852.378.390

22. BEBAN BUNGA

Akun ini merupakan beban bunga untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	Tahun 2024	Tahun 2023
Beban Bunga Tabungan :		
- Tabungan Tamara	194.443.766	217.955.121
- Tabungan Pena	6.395.005	6.875.807
- Tabungan Khusus Guru Ngaji, Guru Minggu	5.180.260	-
- Tabungan Khusus Mudin, Juru Kunci (Dinsos)	261.982	-
- Tabungan Antar Bank	1.895.833	-
Beban Bunga Deposito :		
- Bunga Deposito Desika	230.462.133	238.894.889
- Bunga Deposito Antar Bank	29.721.940	15.068.493
Beban Transaksi Desika	-	1.261.500
Beban Premi LPS	25.534.636	27.469.455
Beban Transaksi Tabungan :		
- Tabungan Bank Lain	14.500	-
- Tabungan Pihak III Non Bank	820.000	8.413.359
Jumlah	494.730.055	515.938.625

23. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Akun ini merupakan pendapatan operasional lainnya untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	Tahun 2024	Tahun 2023
Pendapatan Administrasi Antar Bank	3.000	-
Pendapatan Administrasi Lainnya	-	56.527.002
Pendapatan Denda Kredit	-	23.924.990
Pendapatan Denda/ Pinalty Deposito	-	50.000

Berlanjut

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

23. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA (Lanjutan)

	Tahun 2024	Tahun 2023
..... Lanjutan		
Pendapatan Pemulihan PPAP ABA	92.262.264	27.645.541
Pendapatan Pemulihan PPAP Kredit	663.279.162	295.884.212
Pendapatan Operasional Lainnya	62.703.288	1.300
Jumlah	818.247.714	404.033.045

24. BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF DAN PENYUSUTAN

Akun ini merupakan beban penyisihan penghapusan aset produktif dan penyusutan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	Tahun 2024	Tahun 2023
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif :		
- Penempatan pada Bank Lain	5.231.360	12.731.897
- Kredit yang Diberikan	572.859.909	188.653.664
Beban Penyusutan Aset Tetap :		
- Beban Penyusutan Inventaris	29.605.206	22.256.889
- Beban Penyusutan Kendaraan	25.099.970	-
Beban Amortisasi :		
- Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	4.583.341	5.125.000
Jumlah	637.379.786	228.767.449

25. BEBAN PEMASARAN

Akun ini merupakan beban pemasaran untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	Tahun 2024	Tahun 2023
Beban Edukasi dan Penyuluhan Nasabah	9.321.500	-
Beban Iklan dan Promosi KBPR	11.534.437	-
Beban Pemasaran Lainnya	8.483.000	-
Jumlah	29.338.937	-

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

26. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

Akun ini merupakan beban umum dan administrasi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	Tahun 2024	Tahun 2023
Beban Tenaga Kerja :		
- Beban Gaji dan Upah Karyawan	538.600.017	485.624.052
- Beban Tunjangan Hari Raya	65.062.931	-
- Beban Tunjangan Jabatan	85.010.800	119.821.300
- Beban Tunjangan Keluarga	51.581.532	41.478.053
- Beban Tunjangan Transport	44.360.000	42.382.552
- Beban Tunjangan Makan	45.157.000	44.790.762
- Beban Tunjangan Prestasi Kerja	31.123.060	38.308.655
- Beban Tunjangan Perumahan	4.000.002	-
- Beban Tunjangan Pasal PPh 21	1.403.551	13.420.780
- Beban Tunjangan Lainnya	5.005.000	7.000.000
- Beban Honorarium Dewan Komisaris BPR	164.017.474	133.619.694
- Beban Uang Lembur Karyawan	500.000	2.076.000
- Beban Imbalan Pasca Kerja	2.054.660	-
- Beban BBM AO	2.160.000	-
- Beban Tunjangan BAZ	-	2.940.000
- Beban Tenaga Kerja Lainnya Lain-lain	41.574.920	60.732.500
Beban Pendidikan	88.463.162	110.368.940
Beban Sewa		
- Beban Kantor Pusat	41.337.000	39.455.000
- Beban Kantor Kas	1.509.999	1.510.000
Beban Asuransi :		
- Beban Premi BPJS KetenagaKerjaan	59.514.120	58.115.629
- Beban Premi BPJS Kesehatan	9.004.344	-
Beban Pemeliharaan/ Perbaikan :		
- Beban Pemeliharaan / Perbaikan Gedung Kantor	12.833.392	927.000
- Beban Pemeliharaan / Perbaikan Komputer	2.275.500	-
- Beban Pemeliharaan / Perbaikan Peralatan Elektronik	6.474.600	5.452.300
- Beban Pemeliharaan / Perbaikan Kendaraan	3.969.935	6.758.000
- Beban Pemeliharaan / Perbaikan Lainnya	150.000	200.000
- Beban Maintenance Software	-	7.822.000
Beban Barang dan Jasa :		
- Beban Listrik	28.229.902	17.359.862
- Beban Air PDAM	228.600	-
- Beban Telepon, Fax dan Telegram	15.034.053	12.370.600
- Beban Prangko dan Ekspedisi	1.555.500	-
- Beban Penjilidan, Fotocopy	626.550	-
- Beban ATK	35.068.419	35.829.980
- Beban Materai	260.000	1.906.533
- Beban Barang Cetak	3.160.000	-
- Beban Jasa Konsultan	22.200.000	15.000.000

Berlanjut

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

26. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI (Lanjutan)

	Tahun 2024	Tahun 2023
..... Lanjutan		
- Beban Jasa Kebersihan	11.607.000	10.935.000
- Beban Jasa Keamanan	12.422.064	-
- Beban Perjalanan Dinas	23.166.800	-
- Beban Perjalanan Dinas Direksi / Komisaris	2.950.000	-
- Beban Transport	2.200.000	-
- Beban BBM Kendaraan	19.010.000	18.779.800
- Beban BBM Genset	120.000	-
- Beban Jamuan Tamu	1.939.850	-
- Beban RUPS/ Rapat Pengurus/ Rapat Lainnya	4.878.000	-
- Beban Rumah Tangga Perusahaan	28.856.590	12.567.800
- Beban Perlengkapan dan Peralatan Kantor	346.000	5.500.008
- Beban Renovasi Kantor	2.291.670	-
- Beban Tenaga/ Tukang	177.000	-
- Beban Baju/ Seragam	3.887.500	-
- Beban Makan Lembur Karyawan	995.000	-
- Beban Seragam Pegawai	-	910.000
- Beban Kegiatan Karyawan	19.312.820	3.738.100
- Beban Kegiatan Pengurus	2.223.000	23.289.884
Pajak Non Peghasilan :		
- Beban Pajak Kendaraan	2.683.000	3.365.500
- Beban Pajak Non Peghasilan Lainnya	1.800.000	-
Jumlah	1.554.372.317	1.384.356.284

27. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Akun ini merupakan beban operasional lainnya untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	Tahun 2024	Tahun 2023
Beban Representasi	-	2.008.500
Beban Iuran/ Pungutan OJK	9.552.317	12.403.117
Beban Iuran Perbarindo	9.000.000	9.000.000
Beban Lainnya Admin Antar Bank	4.139.569	9.508.045
Beban Iuran Perbamida	12.000.000	6.000.000
Beban Lainnya Lain-lain	4.315.400	30.750.000
Jumlah	39.007.286	69.669.662

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

28. PENDAPATAN NON OPERASIONAL

Akun ini merupakan pendapatan non operasional untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	Tahun 2024	Tahun 2023
Pendapatan Pembulatan Kas	-	15.165
Pendapatan Materai	-	435.000
Pendapatan Administrasi Permohonan Kredit	-	3.370.000
Pendapatan Pendapatan PPOB	-	655.543
Pendapatan Lainnya	18.571.516	112.822.193
Jumlah	18.571.516	117.297.901

29. BEBAN NON OPERASIONAL

Akun ini merupakan beban non operasional untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	Tahun 2024	Tahun 2023
Beban Jasa Pihak Luar :		
- Beban Jasa Pihak Luar	4.333.000	600.000
- Beban Iuran Kebersihan Lingkungan	-	105.000
- Beban Iuran Sampah BPR	-	750.000
Beban Rapat :		
- Beban Rapat Koordinasi	-	1.551.000
- Beban Rapat Pengurus	-	293.000
Beban Non Operasional Lain :		
- Beban Denda OJK	920.000	-
- Beban Kegiatan Lingkungan	-	427.000
- Beban Lainnya	6.010.000	8.408.562
- Beban Kegiatan Pemkot/ Intansi	8.622.000	3.794.000
- Beban Sumbangan	824.000	750.000
- Beban Sewa Rumah Dinas	1.200.000	9.400.000
- Beban Kegiatan Korpri	1.661.500	2.138.000
- Beban Literasi Edukasi	-	30.729.430
- Beban Rekrutmen SDM	1.800.000	2.070.059
- Beban Non Operasional Lainnya	4.083.962	-
Jumlah	29.454.462	61.016.051

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

30. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Akun ini merupakan komitmen dan kontinjensi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	Tahun 2024	Tahun 2023
KOMITMEN		
Tagihan Komitmen	-	-
Kredit Kepada Nasabah yang Belum Ditarik	-	-
Fasilitas Pinjaman yang Diterima dan Belum Digunakan	-	-
Fasilitas Pinjaman yang Diberikan dan Belum Digunakan	-	-
JUMLAH TAGIHAN (KEWAJIBAN) KOMITMEN	-	-
KONTINJENSI		
Tagihan Kontinjensi	-	-
Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian	257.383.478	243.703.578
Aset Produktif yang Dihapusbuku	-	-
Lain-lain	-	-
JUMLAH TAGIHAN KONTINJENSI	257.383.478	243.703.578

31. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Perumda Bank Perkreditan Rakyat Kota Blitar bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan yang diselesaikan pada tanggal ... Februari 2025.

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
DAFTAR ASET TIDAK BERWUJUD DAN AKUMULASI AMORTISASI
 Per 31 Desember 2024 dan 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

No	Nama Aset Tetap	Tahun Perolehan	Qty	Satuan	Nilai Perolehan				%	Akumulasi Penyusutan				Nilai Buku 31-12-2024
					Per 01-01-2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31-12-2024		Per 01-01-2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31-12-2024	
I	SIPT Core Banking Software													
1	Program SIPT, DII	27-Feb-2009	1	Unit	25.805.200	-	-	25.805.200	25%	25.805.199	-	-	25.805.199	1
2	Program SIPT (By Pra Operasional)	30-Jan-2011	1	Unit	30.000.000	-	-	30.000.000	25%	29.999.999	-	-	29.999.999	1
3	Program SIPT ETAP	30-Nov-2011	1	Unit	7.500.000	-	-	7.500.000	25%	7.499.999	-	-	7.499.999	1
4	Program Tren Neraca, Laba Rugi, TKS	30-Nov-2011	1	Unit	2.500.000	-	-	2.500.000	25%	2.499.999	-	-	2.499.999	1
Jumlah SIPT Core Banking Software					65.805.200	-	-	65.805.200		65.805.196	-	-	65.805.196	4
II	MARS Core Banking Software													
1	Aplikasi Obox	25-Aug-2022	1	Unit	7.500.000	-	-	7.500.000	25%	2.500.000	1.875.000	-	4.375.000	3.125.000
2	Program MARS	10-Apr-2014	1	Unit	38.000.000	-	-	38.000.000	25%	37.999.999	-	-	37.999.999	1
3	Aplikasi SLIK	16-Jun-2017	1	Unit	7.500.000	-	-	7.500.000	25%	7.499.999	-	-	7.499.999	1
4	SMS Banking	27-Mar-2018	1	Unit	7.850.000	-	-	7.850.000	25%	7.849.999	-	-	7.849.999	1
5	Exim Labul OJK	27-Oct-2020	1	Unit	13.000.000	-	-	13.000.000	25%	10.291.658	2.708.341	-	12.999.999	1
Jumlah MARS Core Banking Software					73.850.000	-	-	73.850.000		66.141.655	4.583.341	-	70.724.996	3.125.004
III	Artha Praja Situs													
1	Website BPR	29-Feb-2016	1	Unit	2.500.000	-	-	2.500.000	25%	2.499.999	-	-	2.499.999	1
2	Website BPR Baru	24-May-2017	1	Unit	2.050.000	-	-	2.050.000	25%	2.049.999	-	-	2.049.999	1
Jumlah MARS Core Banking Software					4.550.000	-	-	4.550.000		4.549.998	-	-	4.549.998	2
JUMLAH ASET TIDAK BERWUJUD					144.205.200	-	-	144.205.200		136.496.849	4.583.341	-	141.080.190	3.125.010

PERUMDA BPR KOTA BLITAR
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN
 Per 31 Desember 2024 dan 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

No	Nama Aset Tetap	Tahun Perolehan	Qty	Satuan	Nilai Perolehan				%	Akumulasi Penyusutan				Nilai Buku 31-12-2024
					Per 01-01-2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31-12-2024		Per 01-01-2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31-12-2024	
I	PERLENGKAPAN KANTOR													
	Peralatan Elektronik													
1	Multiphone Connector MP 103	13-Aug-2007	1	Unit	19.000	-	-	19.000	25%	18.999	-	-	18.999	1
2	FAX Panasonic KX-FT 933 CX	13-Aug-2007	1	Unit	1.400.000	-	-	1.400.000	25%	1.399.999	-	-	1.399.999	1
3	Senter OK 1	26-Oct-2007	1	Unit	70.000	-	-	70.000	25%	69.999	-	-	69.999	1
4	Camera Digital	08-Nov-2007	1	Unit	1.750.000	-	-	1.750.000	25%	1.749.999	-	-	1.749.999	1
5	Bluetooth + Jaringan LAN	08-Nov-2007	1	Unit	1.050.000	-	-	1.050.000	25%	1.049.999	-	-	1.049.999	1
6	Mainboard	17-Apr-2008	1	Unit	400.000	-	-	400.000	25%	399.999	-	-	399.999	1
7	Memori DDR 128 V-CEN	17-Apr-2008	1	Unit	135.000	-	-	135.000	25%	134.999	-	-	134.999	1
8	Tape Recorder + Baterai Miyako	24-Nov-2008	1	Unit	280.000	-	-	280.000	25%	279.999	-	-	279.999	1
9	Laptop Lenovo dan Program	31-Dec-2008	1	Unit	19.512.500	-	-	19.512.500	25%	19.512.499	-	-	19.512.499	1
10	FD Trancend 466 V 33	02-Feb-2009	1	Unit	116.000	-	-	116.000	25%	115.999	-	-	115.999	1
11	Kipas Angin Standard Miyako	25-Feb-2009	1	Unit	360.000	-	-	360.000	25%	359.999	-	-	359.999	1
12	Laptop A NOTE	26-Feb-2009	1	Unit	6.000.000	-	-	6.000.000	25%	5.999.999	-	-	5.999.999	1
13	Laptop Lenovo (Kekurangan)	30-Mar-2009	1	Unit	2.000.000	-	-	2.000.000	25%	1.999.999	-	-	1.999.999	1
14	MP 5 STE Micro SD 2 GB	27-Apr-2009	1	Unit	780.000	-	-	780.000	25%	779.999	-	-	779.999	1
15	Harddisk External Trancend 320 GB	13-May-2009	1	Unit	975.000	-	-	975.000	25%	974.999	-	-	974.999	1
16	Hub 16 Port D-Link	11-Jun-2009	1	Unit	550.000	-	-	550.000	25%	549.999	-	-	549.999	1
17	Laptop Toshiba Satellite	26-May-2010	1	Unit	10.547.900	-	-	10.547.900	25%	10.547.899	-	-	10.547.899	1
18	PC (Server)	15-Dec-2010	1	Unit	16.000.000	-	-	16.000.000	25%	15.999.999	-	-	15.999.999	1
19	Monitor LCD LG 19"	28-Mar-2011	1	Unit	1.297.900	-	-	1.297.900	25%	1.297.899	-	-	1.297.899	1
20	Monitor LCD LG 16"	28-Mar-2011	1	Unit	972.000	-	-	972.000	25%	971.999	-	-	971.999	1
21	AC	31-Mar-2011	3	Unit	5.400.000	-	-	5.400.000	25%	5.399.999	-	-	5.399.999	1
22	Komputer 1 Paket Lengkap	30-Jan-2013	1	Unit	3.650.000	-	-	3.650.000	25%	3.649.999	-	-	3.649.999	1
23	UPS Kenika	05-Mar-2013	1	Unit	485.000	-	-	485.000	25%	484.999	-	-	484.999	1
24	Finger Spot Campact	10-Jul-2013	1	Unit	1.400.000	-	-	1.400.000	25%	1.399.999	-	-	1.399.999	1
25	Genset	12-Dec-2013	1	Unit	4.875.000	-	-	4.875.000	25%	4.874.999	-	-	4.874.999	1
26	Hub Switch TP-Link Komputer	29-Apr-2014	1	Unit	615.000	-	-	615.000	25%	614.999	-	-	614.999	1
27	HD Seagate 500 GB	29-Apr-2014	1	Unit	855.000	-	-	855.000	25%	854.999	-	-	854.999	1
28	Komputer Lengkap	05-May-2014	2	Unit	7.457.500	-	-	7.457.500	25%	7.457.499	-	-	7.457.499	1
29	AC (Kantor Kas)	25-May-2014	1	Unit	3.025.000	-	-	3.025.000	25%	3.024.999	-	-	3.024.999	1
30	PC	11-Sep-2014	1	Unit	3.150.000	-	-	3.150.000	25%	3.149.999	-	-	3.149.999	1
31	Komputer	27-Apr-2015	1	Unit	3.750.000	-	-	3.750.000	25%	3.749.999	-	-	3.749.999	1
32	PABX	31-Jul-2015	0	Unit	6.280.000	-	-	6.280.000	25%	6.279.999	-	-	6.279.999	1
33	Komputer Lengkap	26-Oct-2015	1	Unit	3.800.000	-	-	3.800.000	25%	3.799.999	-	-	3.799.999	1
34	CPU	26-Oct-2015	2	Unit	5.350.000	-	-	5.350.000	25%	5.349.999	-	-	5.349.999	1
35	Printer (Epson PLQ-20)	22-Feb-2016	1	Unit	7.900.000	-	-	7.900.000	25%	7.899.999	-	-	7.899.999	1
36	Printer (Epson L-210)	21-Jun-2016	1	Unit	1.750.000	-	-	1.750.000	25%	1.749.999	-	-	1.749.999	1

No	Nama Aset Tetap	Tahun Perolehan	Qty	Satuan	Nilai Perolehan				%	Akumulasi Penyusutan				Nilai Buku 31-12-2024
					Per 01-01-2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31-12-2024		Per 01-01-2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31-12-2024	
37	Komputer Lengkap (SLIK)	30-Jan-2017	1	Unit	7.450.000	-	-	7.450.000	25%	7.449.999	-	-	7.449.999	1
38	TV LED Panasonic	12-Oct-2017	1	Unit	4.900.000	-	-	4.900.000	25%	4.899.999	-	-	4.899.999	1
39	AC Panasonic 125 K	21-Nov-2017	1	Unit	5.291.000	-	-	5.291.000	25%	5.290.999	-	-	5.290.999	1
40	Mesin Hitung Uang	29-Dec-2017	1	Unit	2.933.500	-	-	2.933.500	25%	2.933.499	-	-	2.933.499	1
41	Laptop HP CORE I3	09-Apr-2019	1	Unit	6.950.000	-	-	6.950.000	25%	6.949.999	-	-	6.949.999	1
42	Monitor	28-May-2019	1	Unit	885.000	-	-	885.000	25%	884.999	-	-	884.999	1
43	Scanner	28-May-2019	1	Unit	925.000	-	-	925.000	25%	924.999	-	-	924.999	1
44	Webcam	28-May-2019	1	Unit	450.000	-	-	450.000	25%	449.999	-	-	449.999	1
45	UPS Prolink2	28-May-2019	1	Unit	1.900.000	-	-	1.900.000	25%	1.899.999	-	-	1.899.999	1
46	Printer Epson L3310	23-Jan-2020	1	Unit	1.977.000	-	-	1.977.000	25%	1.935.789	41.210	-	1.976.999	1
47	Wireless Router	30-Apr-2020	1	Unit	565.000	-	-	565.000	25%	517.924	47.075	-	564.999	1
48	CCTV	16-Jul-2020	1	Unit	14.500.000	-	-	14.500.000	25%	12.385.403	2.114.596	-	14.499.999	1
49	Harddisk Eksternal 4TB	27-Aug-2020	1	Unit	1.917.000	-	-	1.917.000	25%	1.597.480	319.519	-	1.916.999	1
50	Printer Epson PLQ30	22-Dec-2020	1	Unit	7.350.000	-	-	7.350.000	25%	5.512.500	1.837.499	-	7.349.999	1
51	Harddisk Eksternal 4TBWD	23-Dec-2020	1	Unit	2.150.000	-	-	2.150.000	25%	1.612.512	537.487	-	2.149.999	1
52	Harddisk Eksternal 4TB	16-Apr-2021	1	Unit	1.880.000	-	-	1.880.000	25%	1.253.344	470.000	-	1.723.344	156.656
53	PC admin	14-Feb-2022	1	Unit	6.450.000	-	-	6.450.000	25%	3.090.625	1.612.500	-	4.703.125	1.746.875
54	Harddisk WD	25-May-2022	1	Unit	1.101.000	-	-	1.101.000	25%	435.803	275.250	-	711.053	389.947
55	CCTV Hiilook (2Cmera)	14-Mar-2023	1	Unit	2.667.000	-	-	2.667.000	25%	555.620	666.750	-	1.222.370	1.444.630
56	Laptop HP145	16-Mar-2023	1	Unit	6.350.000	-	-	6.350.000	25%	1.322.920	1.587.500	-	2.910.420	3.439.580
57	LCD dan Layar	16-Mar-2023	1	Unit	5.700.000	-	-	5.700.000	25%	1.187.500	1.425.000	-	2.612.500	3.087.500
58	AC Daikin (2PK)	17-Mar-2023	1	Unit	7.450.000	-	-	7.450.000	12,5%	776.040	931.250	-	1.707.290	5.742.710
59	Printer Epson Eco Tank L 5290	11-Apr-2023	1	Unit	4.400.000	-	-	4.400.000	25%	825.003	1.100.000	-	1.925.003	2.474.997
60	Finger Print	22-Jun-2023	1	Unit	1.500.000	-	-	1.500.000	25%	218.750	375.000	-	593.750	906.250
61	Laptop HP Envy X360	11-Aug-2023	1	Unit	7.250.000	-	-	7.250.000	25%	755.210	1.812.500	-	2.567.710	4.682.290
62	Laptop Lenovo Thinkpad X260	11-Aug-2023	1	Unit	3.275.000	-	-	3.275.000	25%	341.145	818.750	-	1.159.895	2.115.105
63	CPU	20-Sep-2023	1	Unit	1.850.000	-	-	1.850.000	25%	154.168	462.500	-	616.668	1.233.332
64	AC 2PK (AH18ZCY)	16-Nov-2023	1	Unit	7.375.000	-	-	7.375.000	12,5%	153.646	921.875	-	1.075.521	6.299.479
65	AC 1,5 PK (CSVNRWK1)	30-Nov-2023	1	Unit	5.450.000	-	-	5.450.000	12,5%	113.542	681.250	-	794.792	4.655.208
66	Laptop ASUS Zenbook14	29-Dec-2023	1	Unit	9.981.800	-	-	9.981.800	25%	207.954	2.495.450	-	2.703.404	7.278.396
67	MESIN HITUNG UANG	31-Jan-2024	1	Unit	-	4.026.000	-	4.026.000	25%	-	1.006.500	-	1.006.500	3.019.500
68	AC 2PK 1 unit utk Kantor Pusat	06-Mar-2024	1	Unit	-	6.925.000	-	6.925.000	25%	-	1.442.710	-	1.442.710	5.482.290
69	CCTV Kantor Pusat 5 Unit	31-Jul-2024	5	Unit	-	9.139.000	-	9.139.000	25%	-	1.142.376	-	1.142.376	7.996.624
70	CPU Ka Ops Pembukuan dan Teller K. Kas	05-Aug-2024	1	Unit	-	7.000.000	-	7.000.000	25%	-	729.165	-	729.165	6.270.835
71	CPU untuk Teller Ka Pusat dan IT	29-Aug-2024	1	Unit	-	4.400.000	-	4.400.000	25%	-	458.335	-	458.335	3.941.665
	Peralatan Kantor													
1	Mesin Ketik Brother Type M 2000	20-Aug-2007	1	Set	750.000	-	-	750.000	25%	749.999	-	-	749.999	1
2	Money Tester Universal	20-Aug-2007	1	Buah	200.000	-	-	200.000	25%	199.999	-	-	199.999	1
3	Callculator Citizen CT 666	20-Aug-2007	8	Set	780.000	-	-	780.000	25%	779.999	-	-	779.999	1
4	Jam Dinding Mirado MQ 8828	20-Aug-2007	1	Buah	125.000	-	-	125.000	25%	124.999	-	-	124.999	1
5	Tabung Pemadam Kebakaran	02-Jun-2008	1	Unit	650.000	-	-	650.000	25%	649.999	-	-	649.999	1
6	Calculator	25-Jan-2012	1	Unit	100.000	-	-	100.000	25%	99.999	-	-	99.999	1
7	Filling Cabinet S 4 Brother	17-Dec-2013	3	Unit	4.700.000	-	-	4.700.000	12,5%	4.699.999	-	-	4.699.999	1
8	Kursi	20-Dec-2013	12	Unit	6.700.000	-	-	6.700.000	12,5%	6.699.999	-	-	6.699.999	1

No	Nama Aset Tetap	Tahun Perolehan	Qty	Satuan	Nilai Perolehan				%	Akumulasi Penyusutan				Nilai Buku 31-12-2024
					Per 01-01-2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31-12-2024		Per 01-01-2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31-12-2024	
9	Rak Besi Tempat Arsip	15-Jan-2014	2	Unit	2.000.000	-	-	2.000.000	12,5%	1.999.999	-	-	1.999.999	1
10	Furniture Kantor Kas	05-May-2014	1	Unit	7.500.000	-	-	7.500.000	25%	7.499.999	-	-	7.499.999	1
11	Cash Box	24-Nov-2016	1	Unit	1.098.800	-	-	1.098.800	25%	1.098.799	-	-	1.098.799	1
12	Brankas	31-May-2017	1	Unit	15.450.000	-	-	15.450.000	12,5%	12.714.023	1.931.250	-	14.645.273	804.727
13	Meja Kayu Server	28-May-2019	2	Unit	1.350.000	-	-	1.350.000	25%	1.349.999	-	-	1.349.999	1
14	Outlet BPR AP	27-Aug-2019	1	Unit	1.400.000	-	-	1.400.000	25%	1.399.999	-	-	1.399.999	1
15	Outlet BPR AP	17-Sep-2019	3	Set	4.200.000	-	-	4.200.000	25%	4.199.999	-	-	4.199.999	1
16	Papan Nama BPR	31-Mar-2020	1	Unit	5.000.000	-	-	5.000.000	25%	4.687.515	312.484	-	4.999.999	1
17	Kaca Penyekat Teller	06-Jul-2020	1	Unit	1.600.000	-	-	1.600.000	25%	1.399.986	200.013	-	1.599.999	1
18	Kursi Plastik (30 Buah)	14-Jul-2022	30	Unit	2.250.000	-	-	2.250.000	25%	843.750	562.500	-	1.406.250	843.750
19	Pembelian Kursi Ruang Pelayanan	06-Mar-2024	1	Unit	-	2.150.000	-	2.150.000	25%	-	447.920	-	447.920	1.702.080
20	Hand Phone Kantor	15-Oct-2024	1	Unit	-	1.412.000	-	1.412.000	25%	-	88.251	-	88.251	1.323.749
21	Printer Epson L3210	05-Nov-2024	1	Unit	-	2.300.000	-	2.300.000	25%	-	95.834	-	95.834	2.204.166
22	Meja Teller dan Backdrop	30-Dec-2024	1	Unit	-	26.000.000	-	26.000.000	25%	-	541.667	-	541.667	25.458.333
23	Neonbox BPR Kota Blitar	30-Dec-2024	1	Unit	-	5.435.500	-	5.435.500	25%	-	113.240	-	113.240	5.322.260
Jumlah Perlengkapan Kantor					312.634.900	68.787.500	-	381.422.400		241.794.193	29.605.206	-	271.399.399	110.023.001
II	KENDARAAN BERMOTOR													
1	Mobil New Avanza	10-Dec-2012	1	Unit	172.500.000	-	-	172.500.000	12,5%	172.499.999	-	-	172.499.999	1
2	Motor Honda Revo Merah	27-Apr-2015	1	Unit	14.220.000	-	-	14.220.000	25%	14.219.999	-	-	14.219.999	1
3	Motor Honda Supra Merah	20-Dec-2018	1	Unit	17.978.000	-	-	17.978.000	25%	17.977.999	-	-	17.977.999	1
4	Mobil Avanza Matic	30-Apr-2024	1	Unit	-	267.733.000	-	267.733.000	12,5%	-	25.099.970	-	25.099.970	242.633.030
Jumlah Kendaraan Bermotor					204.698.000	267.733.000	-	472.431.000		204.697.997	25.099.970	-	229.797.967	242.633.033
JUMLAH ASET TETAP					517.332.900	336.520.500	-	853.853.400		446.492.190	54.705.176	-	501.197.366	352.656.034

PERUMDA BPR KOTA BLITAR

JURNAL PENYESUAIAN

Per 31 Desember 2024

NO	KETERANGAN	COA	DEBET	KREDIT
1.	Akumulasi Amortisasi - MARS Core Banking Software Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud <i>(Untuk mencatat jurnal koreksi atas kelebihan perhitungan beban amortisasi aset tidak berwujud program software)</i>	1.203.20 5.605.10.01	156.250	156.250
2.	Nilai Perolehan - Kendaraan Bermotor Akumulasi Penyusutan - Kendaraan Bermotor <i>(Untuk mencatat jurnal koreksi atas nilai perolehan kendaraan bermotor kedalam akun akumulasi penyusutan kendaraan bermotor)</i>	1.202.10.04 1.202.20.03	10.000	10.000
3.	Akumulasi Penyusutan - Kendaraan Bermotor Beban Penyusutan - Kendaraan Bermotor <i>(Untuk mencatat jurnal koreksi atas kelebihan perhitungan beban penyusutan kendaraan bermotor R-4)</i>	1.202.20.03 5.604.10.04	25.099.969	25.099.969
4.	Akumulasi Perlengkapan Kantor - Peralatan Elektronik Akumulasi Perlengkapan Kantor - Peralatan Kantor Akumulasi Perlengkapan Kantor - Peralatan Kantor Beban Penyusutan Inventaris <i>(Untuk mencatat jurnal koreksi dan jurnal reklasifikasi atas perhitungan akumulasi penyusutan peralatan kantor, akumulasi penyusutan peralatan elektronik, beban penyusutan inventaris dan beban penyusutan kendaraan)</i>	Baru Baru Baru 5.604.10.03	##### 3.800.799,17	275.200.198 3.800.799
5.	Beban Pajak Penghasilan Utang PPh 29 - Badan <i>(Untuk mencatat jurnal koreksi atas kekurangan perhitungan beban Pajak Penghasilan tahun 2024)</i>	5.900.10.01 Baru	11.986.293	11.986.293
6.	Beban Rumah Tangga Perusahaan Beban Kegiatan Karyawan Beban Kegiatan Pengurus Beban Barang dan Jasa - Lainnya <i>(Untuk mencatat jurnal reklasifikasi atas beban non operasional kedalam akun lainnya untuk kepentingan perhitungan fiskal)</i>	5.608.10.28 5.250.01.08 5.250.02.08 5.608.10.90	12.030.780 19.312.820 2.223.000	33.566.600

NO	KETERANGAN	COA	DEBET	KREDIT
7.	Beban Lainnya Admin Antar Bank	5.700.30.04	3.756.069	
	Beban Jasa Pihak Luar	Baru	4.333.000	
	Beban Denda OJK	Baru	340.000	
	Beban Lainnya	Baru	6.010.000	
	Beban Kegiatan Pemkot/ Intansi	Baru	8.622.000	
	Beban Sumbangan	Baru	824.000	
	Beban Sewa Rumah Dinas	Baru	1.200.000	
	Beban Kegiatan Korpri	Baru	1.661.500	
	Beban Rekrutmen SDM	Baru	1.800.000	
	Beban Non Operasional Lainnya	Baru		28.546.569
	<i>(Untuk mencatat jurnal reklasifikasi atas beban non operasional kedalam akun lainnya untuk kepentingan perhitungan fiskal)</i>			

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR**

LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PER 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

dan

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN DIREKSI	i
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	ii
LAPORAN KEUANGAN	
- Laporan Posisi Keuangan	1-2
- Laporan Laba Rugi	3
- Laporan Perubahan Ekuitas	4
- Laporan Arus Kas	5
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	
- Umum	6-11
- Kebijakan Akuntansi	12-15
- Penjelasan Akun - Akun Posisi Keuangan	16-24
- Penjelasan Akun - Akun Laba Rugi	25-28
DAFTAR LAMPIRAN	
- Lampiran 1: Analisis Rasio Keuangan	29
- Lampiran 2: Struktur Posisi Keuangan	30-31
- Lampiran 3: Struktur Laba Rugi	32
- Lampiran 4: Daftar Aset Tetap	33

PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
LAPORAN POSISI KEUANGAN
 PER 31 DESEMBER 2024
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

	Cat.	2.024,00 Audit Rp.	2.023,00 Audit Rp.
<u>ASET</u>			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	4	1.062.537.967,35	1.212.954.218,49
Piutang Usaha	2d, 5	3.775.025.157,44	3.863.722.183,00
Penyisihan Piutang Usaha	6	-3.391.299.152,94	-3.306.319.504,94
Persediaan	2e, 7	423.407.410,39	372.581.141,39
Beban Dibayar Dimuka	8	12.078.619,00	27.392.799,00
Jumlah Aset Lancar		1.881.750.001,24	2.170.330.836,94
Aset Tidak Lancar			
Nilai Perolehan Aset Tetap	2f, 9a	33.911.149.985,27	31.202.405.129,77
Akumulasi Penyusutan Aset Tetap	2f, 9b	-26.204.241.899,92	-23.448.838.862,88
Nilai Buku		7.706.908.085,35	7.753.566.266,89
Aset Dalam Penyelesaian	2g, 11	1.654.059.882,00	3.137.081.434,50
Pembayaran Dimuka Pemda	12	174.121.750,00	174.121.750,00
Jumlah Aset Tidak Lancar		9.535.089.717,35	11.064.769.451,39
TOTAL ASET		11.416.839.718,59	13.235.100.288,33
<u>KEWAJIBAN</u>			
Kewajiban Jangka Pendek			
Utang Usaha	2i, 13	15.489.400,00	0,00
Beban yang Masih Harus Dibayar	2i, 14	609.868,97	94.769.129,97
Utang Jangka Panjang Jatuh Tempo	2i, 16	421.917.625,00	233.751.290,00
Utang Imbalan Pasca Kerja Jangka Pendek		112.512.144,00	0,00
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		550.529.037,97	328.520.419,97
Kewajiban Jangka Panjang			
Pinjaman Pada Pemerintah Kota Blitar	18	656.696.000,00	820.870.000,00
	19	254.974.145,00	0,00
Utang Imbalan Pasca Kerja Jangka Panjang			
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		911.670.145,00	820.870.000,00
TOTAL KEWAJIBAN		1.462.199.182,97	1.149.390.419,97

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023**

EKUITAS

Peny. Modal Pemerintah Kota Blitar	20	40.282.368.963,58	40.282.368.963,58
Penyertaan Pemerintah Pusat	21	5.981.471.897,50	5.981.471.897,50
Hibah Pemerintah Provinsi Jawa Timur	22	1.033.276.800,00	1.033.276.800,00
Hibah Pemerintah Kota Blitar	23	214.753.000,00	214.753.000,00
Pengukuran Kmbl Imbalan Pasca Kerja	2k, 24	-367.486.289,00	-155.828.367,00
Laba (Rugi) Ditahan	25	-35.270.332.425,71	-34.216.432.451,03
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	25	-1.919.411.410,75	-1.053.899.974,67
Jumlah Ekuitas		<u>9.954.640.535,62</u>	<u>12.085.709.868,38</u>
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		<u>11.416.839.718,59</u>	<u>13.235.100.288,35</u>

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan Yang Merupakan Bagian Tidak Terpisahkan
Dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
LAPORAN LABA RUGI
 PERIODE 01 JANUARI - 31 DESEMBER 2024
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

	<u>Cat.</u>	<u>2.024,00</u> <u>Audit</u>	<u>2.023,00</u> <u>Audit</u>
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan Penjualan Air	24	3.684.275.450,00	3.447.354.750,00
Pendapatan Non Air	24	508.310.700,00	363.967.600,00
Jumlah Pendapatan Operasional		<u>4.192.586.150,00</u>	<u>3.811.322.350,00</u>
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Usaha	25	2.727.234.282,00	2.658.787.578,00
Beban Penyusutan	26	2.765.844.703,87	1.637.545.158,75
Beban Penyisihan dan Penghapusan Piutang	27	84.979.648,00	84.979.648,00
Beban Usaha Lainnya	28	690.998.333,00	663.707.186,00
Jumlah Beban Operasional		<u>6.269.056.966,87</u>	<u>5.045.019.570,75</u>
Laba (Rugi) Usaha		<u>(2.076.470.816,87)</u>	<u>(1.233.697.220,75)</u>
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN			
Pendapatan Lain-Lain	29	182.214.442,12	181.148.585,73
Beban Lain-Lain	30	25.155.036,00	1.351.339,65
Jumlah Pendapatan dan Beban Lain-Lain		<u>157.059.406,12</u>	<u>179.797.246,08</u>
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		(1.919.411.410,75)	(1.053.899.974,67)
Pajak Penghasilan		0,00	0,00
Laba (Rugi) Setelah Pajak		<u>(1.919.411.410,75)</u>	<u>(1.053.899.974,67)</u>

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan Yang Merupakan Bagian Tidak Terpisahkan
 Dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 PER 31 DESEMBER 2024
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

KETERANGAN	Modal	Saldo Laba	Jumlah
	Rp	Rp	Rp
Saldo per 01 Januari 2023			
Peny. Modal Pemerintah Kota Blitar	40.282.368.963,58	0,00	40.282.368.963,58
Penyertaan Pemerintah Pusat	5.981.471.897,50	0,00	5.981.471.897,50
Hibah Pemerintah Provinsi Jawa Timur	1.033.276.800,00	0,00	1.033.276.800,00
Hibah Pemerintah Kota Blitar	214.753.000,00	0,00	214.753.000,00
Pengukuran KmbI Imbalan Pasca Kerja	(155.828.367,00)	0,00	(155.828.367,00)
Laba (Rugi) Ditahan	0,00	(34.216.432.451,03)	(34.216.432.451,03)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	0,00	(1.053.899.974,67)	(1.053.899.974,67)
Saldo per 31 Desember 2023	<u>47.356.042.294,08</u>	<u>(35.270.332.425,70)</u>	<u>12.085.709.868,38</u>
Mutasi (Debit)	155.828.367,00	0,00	0,00
Mutasi (Kredit)	(367.486.289,00)	0,00	0,00
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	0,00	(1.919.411.410,75)	(1.919.411.410,75)
Saldo per 31 Desember 2024	<u>47.144.384.372,08</u>	<u>(37.189.743.836,45)</u>	<u>9.954.640.535,63</u>

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan Yang Merupakan Bagian Tidak Terpisahkan
 Dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
LAPORAN ARUS KAS
 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023

	2.024,00 Audit Rp.	2.023,00 Audit Rp.
Arus Kas dari Aktivitas Operasional		
Laba (Rugi) Setelah Pajak	(1.919.411.410,75)	(1.053.899.974,67)
Beban Penyusutan	2.765.844.703,87	1.637.545.158,75
Kenaikan (Penurunan) Modal Kerja		
Piutang Usaha	88.697.025,56	(3.863.722.183,00)
Penyisihan Piutang Usaha	84.979.648,00	3.306.319.504,94
Persediaan	(50.826.269,00)	(372.581.141,39)
Beban Dibayar Dimuka	15.314.180,00	(27.392.799,00)
Utang Usaha	15.489.400,00	0,00
Beban yang Masih Harus Dibayar	(94.159.261,00)	94.769.129,97
Utang Jangka Panjang Jatuh Tempo	188.166.335,00	233.751.290,00
Utang Imbalan Pasca Kerja Jangka Pendek	112.512.144,00	0,00
Pinjaman Pada Pemerintah Kota Blitar	(164.174.000,00)	820.870.000,00
Utang Imbalan Pasca Kerja Jangka Panjang	254.974.145,00	0,00
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	1.297.406.640,68	775.658.985,60
Arus Kas Dari Aktivitas Investasi		
Kenaikan (Penurunan) Aset Tetap	(2.708.744.855,50)	(31.202.405.129,77)
Kenaikan (Penurunan) Aset Lainnya	1.483.021.552,50	(3.311.203.184,50)
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(1.225.723.303,00)	(34.513.608.314,27)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Peny. Modal Pemerintah Kota Blitar	0,00	40.282.368.963,58
Penyertaan Pemerintah Pusat	0,00	5.981.471.897,50
Hibah Pemerintah Provinsi Jawa Timur	0,00	1.033.276.800,00
Hibah Pemerintah Kota Blitar	0,00	214.753.000,00
Pengukuran KmbI Imbalan Pasca Kerja	(211.657.922,00)	(155.828.367,00)
Laba (Rugi) Ditahan	0,00	(34.216.432.451,03)
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	(211.657.922,00)	13.139.609.843,05
Jumlah Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas	(139.974.584,32)	(20.598.339.485,62)
Kas dan Setara Kas Pada Awal Periode	1.212.954.218,49	0,00
Koreksi Beban Penyusutan	(10.441.666,82)	21.811.293.704,11
Saldo Kas dan Setara Kas Pada Akhir Periode	1.062.537.967,35	1.212.954.218,49

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan Yang Merupakan Bagian Tidak Terpisahkan
 Dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023**

1. UMUM

a. Uraian Ringkas Perusahaan

Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Patria Kota Blitar adalah perusahaan milik Pemerintah Kota Blitar yang didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kota Blitar Nomor 19 Tahun 1989 tanggal 13 September 1989. Pada awalnya, Berupa Badan Pengelola Air Minum (BPAM) yang dibentuk berdasarkan SK Menteri Pekerjaan Umum Nomor : 141/KPTS/CK/X/1982 hingga dinyatakan mampu untuk menjalankan kegiatan sesuai dengan Keputusan Bersama Menteri Dalam Negeri dan Menteri Pekerjaan Umum Nomor : 3 Tahun 1984 dan Nomor : 26/KPTS/1984.

b. Perizinan

Perizinan yang dimiliki Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Patria Kota Blitar sampai saat ini sesuai dengan Perda Kota Blitar No. 2 Tahun 2021 sebagai berikut :

- a. Peraturan Menteri Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat Nomor 01/PRT/M/2016 tentang Tata Cara Perizinan Pengusahaan Sumber Daya Air dan Penggunaan Sumber Daya Air (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 139).

c. Tujuan Perusahaan

Berdasarkan peraturan daerah kota madya tingkat II Blitar No. 19 Tahun 1989 Tentang : pendirian perusahaan daerah air minum Kota Madya Blitar pasal 5 bahwa tujuan utama PDAM Kota Blitar adalah memberi pelayanan air minum bagi seluruh masyarakat secara adil dan merata secara terus menerus yang memenuhi syarat-syarat kesehatan serta melaksanakan prinsip-prinsip ekonomi perusahaan.

Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Patria Kota Blitar mempunyai tugas atau fungsi memberikan layanan air bersih kepada pelanggan serta masyarakat di Kota Blitar yang memiliki 3 wilayah kecamatan dan meliputi 20 wilayah kelurahan. Dalam menjalankan tugas atau fungsi tersebut Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Patria Kota Blitar memiliki tujuan sebagai berikut:

- a. Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian daerah.
- b. Menyelenggarakan kemanfaatan umum berupa penyediaan pelayanan air minum yang bermutu untuk pemenuhan hajat hidup masyarakat.
- c. Memperoleh laba dan/atau keuntungan.

Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Patria Kota Blitar berlokasi di Jl. Kalimantan No. 46 Blitar dan untuk pelayanan pembayaran rekening air terdapat 2 (dua) Kasir Pembantu yang terdapat di:

- a. Kelurahan Pakunden
- b. Kelurahan Jatimalang

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Blitar Nomor 2 Tahun 2021 tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Patria Kota Blitar menetapkan pada Bab IV tentang Anggaran Dasar bagian kedua Pasal 11, Perumda Air Minum Tirta Patria Kota Blitar memiliki tujuan untuk :

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023**

- a. Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian daerah.
- b. Menyelenggarakan kemanfaatan umum berupa penyediaan pelayanan air minum yang bermutu untuk pemenuhan hajat hidup masyarakat; dan
- c. Memperoleh laba dan/ atau keuntungan.

Untuk melaksanakan tugas yang dimaksudkan dalam Pasal 11 dilakukan melalui penyelenggaraan SPAM dengan tujuan untuk :

- a. Tersedianya pelayanan air minum untuk memenuhi hak rakyat atas Air Minum;
- b. Terwujudnya pengelolaan dan pelayanan Air Minum yang berkualitas dengan harga yang terjangkau;
- c. Tercapainya kepentingan yang seimbang antara Perumda Air Minum Tirta Patria Kota Blitar dan pemangku kepentingan; dan
- d. Tercapainya penyelenggaraan Air Minum yang efektif dan efisien untuk memperluas cakupan pelayanan Air Minum.

Selain kegiatan yang dimaksud terhadap kegiatan usaha utama, Perumda Air Minum Tirta Patria Kota Blitar dapat melaksanakan kegiatan usaha dalam rangka optimalisasi pemanfaatan potensi sumber daya yang sudah dimiliki dan/ atau dikuasai Perumda Air Minum Tirta Patria Kota Blitar.

Sampai dengan saat ini audit laporan keuangan tahun buku 2024 jumlah pelanggan Perumda Air Minum Tirta Patria Kota Blitar sejumlah 6.867 Sambungan Rumah (SR).

d. Permodalan

Berdasarkan Peraturan Daerah Tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Patria Kota Blitar Bab IV tentang Anggaran Dasar bagian ketiga Pasal 13 terkait Modal disebutkan bahwa modal dasar Perumda Air Minum Tirta Patria Kota Blitar berjumlah Rp51.011.870.661,58 dan jumlah modal dasar tahun 2023 berjumlah Rp40.281.368.963,58. Berdasarkan alokasi penyertaan modal dalam APBD tahun 2015 sampai dengan ditetapkan Peraturan Daerah ini adalah sebesar Rp15.000.000.000,00 dengan modal yang telah disetor sebesar Rp6.500.000.000,00, yang terdiri dari :

- a. Sejumlah Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) berdasarkan Peraturan Daerah Kota Blitar Nomor 6 Tahun 2015 tentang Perubahan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah Tahun Anggaran 2015;
- b. Sejumlah Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) berdasarkan Peraturan Daerah Kota Blitar Nomor 7 Tahun 2015 tentang Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah Tahun Anggaran 2016;
- c. Sejumlah Rp1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah) berdasarkan Peraturan Daerah Kota Blitar Nomor Tahun 2016 tentang Pendapatan dan Belanja Daerah Tahun Anggaran 2017;
- d. Sejumlah Rp1.500.000.000,00 (satu milyar rupiah) berdasarkan Peraturan Daerah Kota Blitar Nomor 4 Tahun 2018 tentang Perubahan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah Tahun Anggaran 2018; dan
- e. Sejumlah Rp2.500.000.000,00 (dua milyar lima ratus juta rupiah) berdasarkan Peraturan Daerah Kota Blitar Nomor 4 Tahun 2019 tentang Perubahan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah Tahun Anggaran 2019.

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023**

Berdasarkan penyertaan modal pemerintah Kota Blitar tahun 2023 terdapat :

- a. Sejumlah Rp1.000.000.000,00
- b. Sejumlah Rp2.000.000.000,00 sesuai keputusan Walikota Blitar Nomor : 188/312/HK/410.010.2/2021
- c. Sejumlah Rp2.000.000.000,00 sesuai keputusan Walikota Blitar Nomor : 188/312/HK/410.020.3/2022

Berdasarkan Berita Acara Serah Terima Pengelolaan Sarana Air Minum Jawa Timur di Kota Blitar Nomor : 02/BAST/PK-PAM.JT/2010 pada tanggal 10 November 2010 Pasal 3 Penyerahan Kekayaan Milik Negara (asset) diatur oleh Menteri Keuangan sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku. Dengan lampiran sebagai berikut:

LOKASI	URAIAN KEGIATAN	VOLUME	BIAYA	SUMBER
Kota Blitar	1. Pekerjaan Perpipaan Pek. Pengadaan Pipa - Pipa PVC 110mm	2,004 M	Rp.111.151.860,-	APBN
	Pek. Pemasangan Pipa - Pipa PVC 110mm	2,004 M	Rp.31.500.884,-	APBN
	2. Pengad. & Pemas. Acesories	1.00 Ls	Rp.10.000.000,-	APBN
	JUMLAH		Rp.152.652.744,-	APBN
	DIBULATKAN		Rp.152.652.000,-	
	PPN 10%		Rp.15.265.200,-	
	TOTAL		Rp.167.917.200,-	

Berdasarkan Berita Acara Serah Terima Pengelolaan Sementara Hasil Pembangunan Penyediaan Sarana dan Prasarana Air Bersih Kota Blitar pada Program Pembangunan Prsarana Perkotaan Nomor : 602.1/750/121/PP/2004 pada tanggal 05 Oktober 2004 Pasal 1 Serah Terima Pengelolaan Hasil Pembangunan Penyediaan Sarana dan Prasarana Air Bersih Perkotaan Kota Blitar berupa:

1. Pekerjaan Broncaptering 1 (satu) unit lengkap
2. Pekerjaan Rumah Panel 1 (satu) unit lengkap
3. Pekerjaan Pengadaan dan Pemasangan Pipa dan Accesoriesnya, terdiri:
 - Pipa GI dia 75mm sepanjang 50m
 - Pipa GI dia 100mm sepanjang 2.559m
 - Pipa GI dia 100mm sepanjang 10,58m

Terletak di Kelurahan Bendo Kecamatan Kepanjen Kidul Kota Blitar.

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023**

Berdasarkan Berita Acara Serah Terima Pengelolaan Sementara Hasil Pembangunan Penyediaan Sarana dan Prasarana Air Bersih Perkotaan Kota Blitar Nomor : 602.1/418.1/121/PP/2005 pada tanggal 12 September 2005 Pasal 1 Serah Terima Pengelolaan Hasil Pembangunan Penyediaan Sarana dan Prasarana Air Bersih Perkotaan Kota Blitar yang berupa:

1. Pengadaan & Pemasangan Pipa PVC dia 100 = 2.017 m'
2. Pengadaan & Pemasangan Pipa PVC dia 75 = 733 m'
3. Perlintasan Sungai L = 6 m'/Buah
4. Perlintasan Sungai L = 4 m'/Buah
5. Perlintasan Sungai L = 2,5 m'/5 Buah
6. Perlintasan Jalan Aspal Panjang = 105.00 m'
7. Pemasangan dan Pengadaan Pompa Submersible Q = 151/dt ; H = 40 m'

Berdasarkan Berita Acara Serah Terima Pengelolaan Sementara Hasil Pembangunan/Peningkatan Sarana dan Prasarana Air Bersih Kota Blitar Nomor : 602.1/638.1/121/PP/2005 pada tanggal 12 Desember 2005 Pasal 1 Serah Terima Pengelolaan Hasil Pembangunan/Peningkatan Sarana dan Prasarana Air Bersih Kota Blitar yang berupa:

1. Pengadaan & Pemasangan Pipa PVC S12,5 dia 150+Accesories & Pelengkap = 260m'
2. Pengadaan & Pemasangan 1 (satu) Unit Pompa Submersible lengkap dengan Motornya, Debit:15lt/detik, H:40 meter, 11 kW.

Berdasarkan Berita Acara Penyerahan Kegiatan Anggaran Pendapatan Dan Belanja Daerah Tahun Anggaran 2006 Kepada Walikota Blitar Nomor : 050/01/XII/BAPP/422.102/2007 Bahwa pertanggungjawaban pelaksanaan kegiatan terlampir tahun anggaran 2006 yang telah diselesaikan seluruhnya dengan baik, dengan biaya sebesar Rp1.264.000.000 telah di proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Hasil kegiatan Realisasi keuangan sejumlah Rp1.238.954.000.

Berdasarkan Berita Acara Penyerahan Kegiatan Anggaran Pendapatan Dan Belanja Daerah Tahun Anggaran 2007 Kepada Walikota Blitar Nomor : 028/02/BAPP/422.102/2008 Bahwa pertanggungjawaban pelaksanaan kegiatan terlampir tahun anggaran 2007 yang telah diselesaikan seluruhnya dengan baik, dengan biaya sebesar Rp2.307.500.000 telah diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Hasil kegiatan Realisasi keuangan sejumlah Rp2.300.988.000.

Berdasarkan Berita Acara Penyerahan Kegiatan Anggaran Pendapatan Dan Belanja Daerah Tahun Anggaran 2008 Kepada Walikota Blitar Nomor : 028/02/BAPK/422.102/2009 Bahwa pertanggungjawaban pelaksanaan kegiatan terlampir tahun anggaran 2008 yang telah diselesaikan seluruhnya dengan baik, dengan biaya sebesar Rp2.302.900.000 telah diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Hasil kegiatan Realisasi keuangan sejumlah Rp2.295.258.600.

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023**

Berdasarkan Berita Acara Serah Terima Pengelolaan Sarana Air Minum Jawa Timur di Kota Blitar Nomor : 29/BAST/PK.PAM.JT/2008 pada tanggal 15 Agustus 2008 Pasal 3 Penyerahan Kekayaan Milik Negara (asset) diatur oleh Menteri Keuangan sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku. Dengan lampiran sebagai berikut:

LOKASI	URAIAN KEGIATAN	VOLUME	BIAYA	SUMBER
Kota Blitar	1. Pengad. & Pemas. Water Meter Induk lengkap dgn Box Valve dn By Pass : - Dia. 150 mm	6 Unit	Rp235.222.155,50	APBN
	JUMLAH DIBULATKAN PPN 10% TOTAL		Rp235.222.155,50 Rp235.222.000,00 Rp23.522.200,00 Rp258.744.200,00	APBN

e. Tugas dan Fungsi

Berdasarkan Peraturan Walikota Blitar Nomor : 30 Tahun 2006 tentang Struktur Organisasi dan Tata Kerja Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kota Blitar pada tanggal 13 November 2006 dalam Pasal 1, PDAM sebagai Badan Usaha Milik Daerah mempunyai tugas sebagai berikut:

- a. Mengelola, memberi pelayanan air minum serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat yang mencakup aspek sosial, kesehatan dan melaksanakan prinsip ekonomi perusahaan.

Untuk melaksanakan tugas yang dimaksud, dalam Pasal 2 PDAM mempunyai fungsi:

- a. Memberikan pelayanan umum atau jasa kebutuhan air bersih masyarakat.
- b. Mengatur, menyempurnakan dan mengawasi pemakaian air minum secara merata dan efisien.
- c. Pengaturan untuk mencegah adanya pengambilan air minum secara liar.
- d. Memberikan pelayanan air minum kepada masyarakat secara tertib dan teratur.

f. Struktur Organisasi

Struktur organisasi dan tata kerja Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Patria Kota Blitar didasarkan pada SK Walikota Blitar Nomor 284A Tahun 1991 memiliki susunan sebagai berikut:

- a. Dewan Pengawas
- b. Direksi
- c. Satuan Pengawas Intern (SPI)
- d. Unsur-Unsur Staf

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023**

Berdasarkan Peraturan Walikota Blitar Nomor : 30 Tahun 2006 tentang Struktur Organisasi dan Tata Kerja Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kota Blitar pada tanggal 13 November 2006 dalam Pasal 3. Susunan organisasi Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kota Blitar terdiri dari:

- a. Badan Pengawas
- b. Direktur
- c. Satuan Pengawas Internal
- d. Unsur Staf

Susunan Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Patria Kota Blitar ditetapkan berdasarkan Surat Keputusan Walikota Blitar Nomor : 188/60/HK/410.020.3/2023, tanggal 01 Februari 2023 tentang Pengangkatan Sdr. Ahmad Tobroni, S.H.

Direktur Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Patria Kota Blitar ditetapkan berdasarkan Surat Keputusan Walikota Blitar Nomor : 188/61/HK/410.020.3/2023, tanggal 01 Februari 2023 sebagai berikut:

Direktur : Basuki Agus Riono, S.Pd.

Direktur Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Patria Kota Blitar ditetapkan berdasarkan Surat Perintah Tugas Nomor : 08/354/410.020.2/2024, tanggal 08 Oktober 2024 sebagai berikut:

Direktur : Heru Cahyono, J.P., S.P.

Melaksanakan tugas sebagai Pelaksanaan Tugas (Plt) Direktur Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Patria Kota Blitar terhitung mulai tanggal 09 Oktober 2024 sampai dengan diangkatnya Direktur definitif.

Jumlah pegawai Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Patria Kota Blitar per 31 Desember 2024 adalah sebanyak 31 orang pegawai tetap. Berdasarkan jabatannya dapat dirinci sebagai berikut:

Direktur	1
Kepala Bagian	2
Kepala Sub Bagian	7
Staf Administrasi	10
Staf Teknik	11
Jumlah	31

Berdasarkan jenjang pendidikannya dapat dirinci sebagai berikut:

Sarjana (S2) dan (S3)	0
Sarjana (S1)	6
SLTA	25
SLTP	0
SD	0
Jumlah	31

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023**

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

Kebijakan akuntansi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Patria Kota Blitar berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

a. Asumsi Dasar Akuntansi

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

Perusahaan diasumsikan akan terus melakukan kegiatan usaha secara berkesinambungan (*going concern*) dan dasar akuntansi yang digunakan dalam perhitungan hasil kegiatan usaha dan penentuan posisi keuangan perusahaan adalah metode akrual (*accrual basis*).

Laporan arus kas menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Laporan arus kas disusun menggunakan metode tidak langsung.

b. Pengakuan Pendapatan

Pendapatan usaha dan pendapatan di luar usaha diakui dan dicatat pada saat timbulnya transaksi atau pada saat masa prestasi dinikmati, yaitu:

- Pendapatan penjualan air diakui atau dicatat serta dilaporkan setiap bulan berdasarkan tagihan rekening air ke pelanggan yang diterbitkan untuk bulan yang bersangkutan walaupun penerimaan uangnya direalisasikan kemudian, atau pada saat penerimaan uang untuk penjualan tunai.
- Pendapatan sambungan baru dan pendapatan penjualan non air diakui atau dicatat sebagai pendapatan tahun berjalan, dengan ketentuan sebagai berikut:
 - a. Apabila pembayarannya dilakukan secara mengangsur, pendapatan diakui atau dicatat pada saat ditandatangani kontrak sambungan baru.
 - b. Apabila pembayarannya dilakukan secara tunai, pendapatan diakui atau dicatat pada saat penerimaan uang.
- Pendapatan denda keterlambatan pembayaran tagihan rekening air dan denda lainnya diakui atau dicatat pada saat diterima pembayaran denda.
- Penerimaan dana meter dari pelanggan yang dimaksudkan untuk pemeliharaan meter air diakui sebagai pendapatan air.

c. Pengakuan Beban

Beban diakui, dicatat dan dilaporkan pada periode terjadinya beban (*accrual basis*). Beban diakui sebagai beban pada saat terjadi transaksi. Beban yang belum dilakukan pengeluaran dicatat dalam akun atau pos beban yang masih harus dibayar, sedangkan beban yang belum memberikan nilai prestasi dibukukan sebagai beban dibayar dimuka.

d. Penilaian Piutang

Piutang disajikan dalam laporan keuangan berdasarkan nilai tunai yang dapat direalisasikan.

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023**

Piutang usaha yang memiliki kemungkinan tidak tertagih dibuatkan penyisihan dalam jumlah layak.

Besarnya penyisihan kerugian piutang ditentukan berdasarkan rata-rata piutang tak tertagih untuk tiga tahun terakhir pada masing-masing kelompok pelanggan, sehingga didapat hasil perhitungan penyisihan piutang air sebagai berikut:

- Sosial Umum	:	29,36%
- Sosial	:	8,73%
- Rumah Tangga A	:	15,37%
- Rumah Tangga B	:	9,18%
- Instansi Pemerintah	:	12,18%
- Niaga Kecil	:	10,96%
- Niaga Besar	:	7,69%

e. Pencatatan dan Penilaian Persediaan

Persediaan adalah aset dalam bentuk bahan atau perlengkapan untuk digunakan dalam proses produksi, yang meliputi:

- Persediaan Bahan Kimia
- Persediaan Bahan Operasi Lainnya
- Persediaan Bahan Instalasi (pipa-pipa, rupa-rupa suku cadang, dan water meter)

Metode pencatatan terhadap persediaan bahan operasi menggunakan metode "*Physical Inventory Method*", sedangkan persediaan bahan instalasi dan persediaan suku cadang menggunakan metode "*Perpetual Method*".

Dasar penilaian yang dianut terhadap kedua jenis persediaan tersebut pada saat penyusunan neraca adalah dengan harga perolehan. Akan tetapi jika diantara persediaan terdapat barang-barang yang rusak atau tidak dapat digunakan lagi agar dinilai dengan taksiran harga jual yang layak atas barang tersebut.

Selisih penilaian antara harga perolehan dan taksiran harga jualnya dibukukan sebagai Kerugian Penurunan Nilai Persediaan dengan perkiraan lawan (kredit) Akumulasi Penurunan Nilai Persediaan. Pos yang disebutkan terakhir ini disajikan sebagai pengurang terhadap harga perolehannya.

Pembebanan pemakaian persediaan ke dalam pos beban dicatat dengan metode FIFO (*First In First Out*).

f. Aset Tetap

Aset tetap disajikan sebesar harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Harga perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk beban-beban yang dapat didistribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal pembongkaran aset, beban pemindahan aset dan beban-beban restorasi relokasi.

Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti pada saat aset tetap tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisir sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK-ETAP.

Aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode saldo menurun yang dihitung dari nilai buku untuk kelompok bukan bangunan, sedangkan untuk kelompok bangunan dihitung dari harga perolehan. Berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis, tarif penyusutan dapat diuraikan sebagai berikut:

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR**
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023

Kelompok Aset	Masa Manfaat	%Penyusutan	Keterangan
I. Bukan Bangunan			
- Kelompok I	< 4 Tahun	50%	Dari nilai buku
- Kelompok II	4 - 8 Tahun	25%	Dari nilai buku
- Kelompok III	8 - 16 Tahun	12,50%	Dari nilai buku
- Kelompok IV	> 16 Tahun	10%	Dari nilai buku
II. Bangunan			
- Permanen	20 Tahun	5%	Dari nilai perolehan
- Tidak Permanen	10 Tahun	10%	Dari nilai perolehan

g. Aset Tetap Dalam Penyelesaian

Aset tetap dalam penyelesaian dicatat berdasarkan nilai perolehan dan semua beban yang dikeluarkan untuk memperoleh atau membangun aset tersebut yang diakui sesuai persentase bobot penyelesaian akhir tahun.

Aset tetap dalam penyelesaian yang telah diselesaikan dan siap untuk dioperasikan dipindahkan dalam kelompok aset tetap.

h. Pendapatan yang Ditangguhkan

Penghasilan yang diperoleh sekaligus untuk barang atau jasa yang akan diserahkan melebihi periode penerimaan atas pendapatan dibuku dalam pos Pendapatan yang Ditangguhkan.

i. Utang atau Kewajiban

Utang harus dinyatakan dengan lengkap agar tergambar seluruh kewajiban perusahaan yang terutang pada akhir tahun. Semua kewajiban atau hutang yang telah diketahui harus dicatat tanpa memperhatikan apakah jumlahnya sudah dapat ditentukan secara tepat atau tidak. Jika kewajiban yang telah terjadi dapat ditentukan secara pasti jumlahnya maka dapat dilakukan dengan taksiran yang wajar.

Utang jangka panjang dicatat berdasarkan realisasi penarikan dana ditambah dengan bunga masa tenggang yang tidak akan jatuh tempo dalam waktu satu tahun mendatang. Kewajiban bunga atas hutang jangka panjang yang timbul selama masa tenggang yang tidak akan jatuh tempo dalam waktu satu tahun mendatang dicatat dalam perkiraan Bunga Masa Tenggang.

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

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

j. Pengeluaran Barang Modal dan Beban

Batasan pengeluaran beban yang dikapitalisasi atau diperlakukan sebagai pengeluaran barang modal adalah barang modal yang diperoleh untuk digunakan dalam rangka kegiatan usaha normal perusahaan dan mempunyai manfaat lebih dari 1(satu) tahun dengan batasan jumlah di atas Rp200.000,- selain Sumbangan Rumah.

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023**

Pengeluaran-pengeluaran untuk penggantian komponen-komponen mesin atau instalasi yang bersifat pemeliharaan rutin, dibukukan sebagai beban. Akan tetapi bila perbaikan atau penggantian komponen yang dimaksud memberi tambahan masa dan/atau nilai manfaat dari aset tersebut dan nilainya melebihi Rp200.000,- (dua ratus ribu rupiah), maka dibukukan sebagai pengurang (debit) akumulasi penyusutan.

k. Imbalan Kerja

Berdasarkan SAK No. 24 tentang Imbalan Kerja dan Undang-Undang No. 13 Tahun 2003 tanggal 25 Maret 2003 tentang Ketenagakerjaan bahwa perusahaan diwajibkan untuk membayar imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Perusahaan telah melakukan imbalan kerja tersebut melalui dana pensiun yang dikelola oleh Dapenma Pamsi.

l. Penurunan Nilai Aset Non Keuangan

Perusahaan melakukan penelaahan penilaian aset atas kemungkinan adanya indikasi penurunan nilai aset. Apabila terdapat indikasi penurunan aset, Perusahaan mengestimasi nilai yang dapat diperoleh kembali dari aset dan jika nilai tercatat dari aset lebih besar dari nilai yang dapat diperoleh kembali, nilai tercatat aset diturunkan sebesar menjadi sebesar nilai yang dapat diperoleh kembali, dimana nilai tersebut ditentukan sebagai nilai tertinggi antara harga jual bersih atau nilai pakai.

3. KELANGSUNGAN USAHA (GOING CONCERN)

Laporan keuangan telah disusun dengan anggapan bahwa perusahaan akan melanjutkan usahanya secara berkelanjutan (*going concern*). Sampai dengan tahun buku 2023, perusahaan mengalami kerugian berulang kali dari usahanya. Jumlah kerugian akumulatif sampai dengan tahun 2023 sebesar Rp35.270.332.425,71,- atau mencapai 74,23% dari jumlah modal yang telah ditempatkan sebesar Rp47.511.870.661,08,-.

Sehubungan dengan hal tersebut, telah ada jaminan dari Walikota Blitar selaku pemilik PDAM Kota Blitar untuk mempertahankan kelangsungan hidup perusahaan sesuai Surat Nomor : 700/4220/422.400.1/2005 tanggal 18 Oktober 2005 telah menyatakan kesanggupannya untuk membackup penuh operasional Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Patria Kota Blitar untuk mempertahankan kelangsungan usahanya.

PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023

4 KAS DAN SETARA KAS

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
Kas :		
- Kas	1.245.043,40	117.086.066,81
Jumlah Kas	1.245.043,40	117.086.066,81
Bank :		
- Bank Jatim Rek.0141013266	773.007.047,00	942.894.869,12
- Bank Jatim Rek.0141001949	378.137,95	378.137,95
- Bank BTN Rek.0038-01-30-000008-1	192.477.790,00	84.888.131,24
- Tabungan BTN Batara 00388 01 88 100000-9	29.648.737,00	17.550.534,78
- BPR Artha Praja 10111000906	25.563.528,00	13.220.551,59
- Bank BNI 46 Rek. 1680058583	40.217.684,00	36.935.927,00
Jumlah Bank	1.061.292.923,95	1.095.868.151,68
Total Kas dan Setara Kas	1.062.537.967,35	1.212.954.218,49

5 PIUTANG USAHA

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- Piutang Air	3.542.936.543,44	3.579.663.269,00
- Piutang Non Air	232.088.614,00	284.058.914,00
Total Piutang Usaha	3.775.025.157,44	3.863.722.183,00

6 PENYISIHAN PIUTANG USAHA

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- Piutang Air	(3.182.579.038,94)	-3.097.599.390,94
- Piutang Non Air	(208.720.114,00)	-208.720.114,00
Total Penyisihan Piutang Usaha	(3.391.299.152,94)	-3.306.319.504,94

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023**

7 PERSEDIAAN

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- Persediaan Bahan Operasi	6.922.750,00	9.714.750,00
- Persediaan Bahan Kimia	9.552.000,00	11.500.000,00
- Persediaan Bahan Instalasi	849.535.677,39	793.969.408,39
- Penurunan Persediaan Bahan Instalasi	(442.603.017,00)	-442.603.017,00
Total Persediaan	423.407.410,39	372.581.141,39

8 BEBAN DIBAYAR DIMUKA

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
Pajak Dibayar Dimuka :		
- PPN Masukkan/Keluaran	11.398.619,00	27.392.799,00
- PPH 23	680.000,00	0,00
Total Beban Dibayar Dimuka	12.078.619,00	27.392.799,00

9 ASET TETAP

	Saldo 31 Dec 2023	Mutasi Per Desember 2024 Penambahan	Pengurangan	Saldo 45.657,00
a. Harga Perolehan				
- Tanah	190.353.005	0,00	0,00	190.353.005,00
- Instalasi Sumber Air	2.490.463.500	46.894.500,00	0,00	2.537.358.000,00
- Instalasi Pompa	3.273.547.768	605.772.128,00	0,00	3.879.319.896,00
- Instalasi Pengolahan Air	2.675.168.490	452.850.865,00	0,00	3.128.019.355,00
- Instalasi Transmisi dan Distribusi	19.373.654.263	1.490.903.112,50	0,00	20.864.557.375,27
- Bangunan / Gedung	695.387.160	17.453.000,00	0,00	712.840.160,00
- Peralatan dan Perlengkapan	397.754.665	35.180.350,00	0,00	432.935.015,00
- Kendaraan / Alat Angkut	167.510.000	16.900.100,00	0,00	184.410.100,00
- Inventaris Alat Kantor	1.230.051.945	42.790.800,00	0,00	1.272.842.745,00
Jumlah Harga Perolehan	30.493.890.796	2.708.744.855,50	0,00	33.202.635.651,27

PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023

	Saldo 31 Dec 2023	Mutasi Per Desember 2024		Saldo 45.657,00
		Penambahan	Pengurangan	
b. Akumulasi Penyusutan				
- Instalasi Sumber Air	(1.858.937.044)	(125.278.620,57)	0,00	-1.984.215.663,97
- Instalasi Pompa	(1.616.103.142)	(581.566.560,10)	0,00	-2.197.669.702,01
- Instalasi Pengolahan Air	(1.566.938.615)	(327.608.433,97)	0,00	-1.894.547.049,11
- Instalasi Transmisi dan Distribusi	(15.903.340.345)	(1.469.350.795,49)	0,00	-17.372.691.139,55
- Bangunan / Gedung	(465.223.633)	(21.065.430,50)	0,00	-486.289.063,50
- Peralatan dan Perlengkapan	(247.505.480)	(77.342.045,06)	0,00	-324.847.525,28
- Kendaraan / Alat Angkut	(177.951.667)	(3.380.020,00)	0,00	-170.890.020,00
- Inventaris Kantor	(954.804.558)	(131.500.500,64)	0,00	-1.086.305.058,74
Jumlah Akm. Penyusutan	(22.790.804.483)	(2.737.092.406,33)	0,00	-25.517.455.222,16
NILAI BUKU	7.703.086.313			7.685.180.429,11

10 Aset Tetap Tidak Produktif

	Saldo 31 Dec 2023	Mutasi Per Desember 2024		Saldo 45.657,00
		Penambahan	Pengurangan	
a. Harga Perolehan				
- Instalasi Sumber Air	126.089.000	0,00	0,00	126.089.000,00
- Instalasi Pompa	88.768.000	0,00	0,00	88.768.000,00
- Instalasi Pengelolaan Air	95.583.000	0,00	0,00	95.583.000,00
- Instalasi Transmisi dan Distribusi	346.528.044	0,00	0,00	346.528.044,00
- Bangunan / Gedung	3.969.100	0,00	0,00	3.969.100,00
- Peralatan dan Perlengkapan	1.727.750	0,00	0,00	1.727.750,00
- Kendaraan / Alat Angkut	9.854.240	0,00	0,00	9.854.240,00
- Inventaris Kantor	35.995.200	0,00	0,00	35.995.200,00
Jumlah Harga Perolehan	708.514.334	0,00	0,00	708.514.334,00

PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023

	Saldo 31 Dec 2023	Mutasi Per Desember 2024		Saldo 45.657,00
		Penambahan	Pengurangan	
b. Akm. Penyusutan Aset Tidak Produktif				
- Instalasi Sumber Air	(111.108.008)	(7.567.708,66)	0,00	-118.675.716,31
- Instalasi Pompa	(88.768.000)	0,00	0,00	-88.768.000,00
- Instalasi Pengelolaan Air	(95.583.000)	0,00	0,00	-95.583.000,00
- Instalasi Transmisi dan Distribusi	(311.029.082)	(21.184.589,04)	0,00	-332.213.671,44
- Bangunan / Gedung	(3.969.100)	0,00	0,00	-3.969.100,00
- Peralatan dan Perlengkapan	(1.727.750)	0,00	0,00	-1.727.750,00
- Kendaraan / Alat Angkut	(9.854.240)	0,00	0,00	-9.854.240,00
- Inventaris Kantor	(35.995.200)	0,00	0,00	-35.995.200,00
Jumlah Akm. Penyusutar	(658.034.380)	(28.752.297,71)	0,00	-686.786.677,76
NILAI BUKU	50.479.954			21.727.656,24

11 ASET DALAM PENYELESAIAN

	2024 Audit Rp.	2023 Audit Rp.
- Instalasi Sumber Air	28.392.600,00	42.595.000,00
- Instalasi Pompa	1.015.429.090,00	1.434.239.940,00
- Instalasi Pengolahan Air	43.565.550,00	488.267.215,00
- Instalasi Transmisi dan Distribusi	565.241.642,00	1.126.022.829,50
- Kendaraan dan Alat Angkut	1.431.000,00	45.956.450,00
Total Aset Dalam Penyelesaian	1.654.059.882,00	3.137.081.434,50

12 PEMBAYARAN DIMUKA PEMDA (PAD)

	2024 Audit Rp.	2023 Audit Rp.
- Setoran tahun 1992	10.000.000,00	10.000.000,00
- Setoran tahun 1993	20.000.000,00	20.000.000,00
- Setoran tahun 1994	25.000.000,00	25.000.000,00
- Setoran tahun 1995	24.999.300,00	24.999.300,00
- Setoran tahun 1996	24.835.775,00	24.835.775,00
- Setoran tahun 1997	37.348.975,00	37.348.975,00
- Setoran tahun 1998	31.937.700,00	31.937.700,00
Total Pembayaran Dimuka Pemda	174.121.750,00	174.121.750,00

PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023

13 UTANG USAHA

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- CV. Karya Karya Jaya Abadi	15.000.000,00	0,00
- Toko Restu ATK	489.400,00	0,00
Total Utang Usaha	15.489.400,00	0,00

14 BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- Gaji dan Tunjangan	0,00	20.002,00
- Subsidi Gula	0,00	42.516.101,00
- Uang Titipan Pegawai Untuk Dana Pensiun	0,00	6.929.683,00
- Beban Hubungan Langganan	0,00	25.470.795,97
- Beban Umum Lainnya	609.868,97	770.000,00
- Beban Produksi	0,00	1.776.500,00
- Beban Perencanaan	0,00	3.171.048,00
- Beban Kantor	0,00	825.000,00
- Beban Perbaikan dan Pemeliharaan	0,00	200.000,00
- Operasional Air Tanki	0,00	13.090.000,00
Total Beban yang Masih Harus Dibayar	609.868,97	94.769.129,97

15 UTANG JANGKA PANJANG JATUH TEMPO

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
Pinjaman Pemerintah Daerah :		
i. Perjanjian No. 06 Tahun 2001 :		
- Utang Pokok	39.836.000,00	39.836.000,00
- Bunga Utang Pinjaman	33.845.640,00	33.845.640,00
ii. Perjanjian No. 23 Tahun 2002		
- Utang Pokok	164.174.000,00	0,00
- Bunga Utang Pinjaman	184.061.985,00	160.069.650,00
Total Utang Jangka Panjang Jatuh Tempo	421.917.625,00	233.751.290,00

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023**

16 UTANG IMBALAN PASCA KERJA JANGKA PENDEK

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- Utang Imbalan Pasca Kerja Jangka Pendek	112.512.144,00	0,00
Total Utang Imbalan Pasca Kerja Jangka Pendek	112.512.144,00	0,00

17 KEWAJIBAN JANGKA PANJANG DAN LAIN-LAIN

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
Pada pemerintah Kota Blitar :		
i. Perjanjian No. 23 Tahun 2002		
- Utang Pokok	656.696.000,00	820.870.000,00
Total Kewajiban Jangka Panjang dan Lain-lain	656.696.000,00	820.870.000,00

18 UTANG IMBALAN PASCA KERJA JANGKA PANJANG

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- Utang Imbalan Pasca Kerja Jangka Panjang	254.974.145,00	0,00
Total Utang Imbalan Pasca Kerja Jangka Panjang	254.974.145,00	0,00

19 PENYERTAAN MODAL PEMERINTAH KOTA BLITAR

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
Pada pemerintah Kota Blitar :		
i. Perjanjian No. 23 Tahun 2002 :		
- Modal Pendirian sesuai perda Kotamadya Daerah TK II Blitar No. 19 Tahun 1989	44.712.500,00	44.712.500,00
- Tanah DK. Jati Malang L. 196 m2	2.500.000,00	2.500.000,00
- Tanah Jl. Kalimantan L.3600 m2	88.641.000,00	88.641.000,00
- Penyertaan Dana	25.000.000,00	25.000.000,00
- Bantuan Sarana air bersih 400 SR	98.913.000,00	98.913.000,00
- Bantuan Accessories SR 200 Unit	54.000.000,00	54.000.000,00
- Penyertaan Pem. Pusat yang dihibahkan	1.866.272.657,00	1.866.272.657,00

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023**

- Pengadaan dan pem. pipa 50MM eks Proyek PDPSB-AB sesuai BA No. 640/5000/422/400.1.2004 tgl 27 Des 2004	241.203.000,00	241.203.000,00
- Beban Konstruksi (Water meter terpasang) sesuai BA No. 050/01/XII/BAPP/422.101/2007 tgl 28 Des 2007 & BA No.028/416/410.102/2011 tgl 6 Des 2011	245.187.000,00	245.187.000,00
- Menara air, sumur, perpipaan, pompa dan water meter sesuai BA No. 028/02/BAPP/422.102/2008 tgl 4 Agustus 2008 & BA No. 028/416/410.102/2011 tgl 6 Des 2011	2.007.456.000,00	2.007.456.000,00
- AP & Proses pengadaan DAK 2008 & beban konstruksi pembuatan sumur dalam, menara air dan perpipaan sesuai BA No. 028/02/BAPK/422.102/2009 tgl 31 Maret 2009 dan BA No. 028/416/410.102/2011 tgl 6 Des 2011	2.196.214.000,00	2.196.214.000,00
- Perpipaan sesuai BA No. 01/II/BAPP=CK/422.102/2010 tgl 18 Februari 2010	1.816.982.000,00	1.816.982.000,00
- Perpipaan sesuai BA No. 028/231/410.102/2012 tgl 21 Juni 2012 dan SK Sekda Kota Blitar No. 024/5024/410.030.8/2012 tgl 26 Des 2012	810.864.265,00	810.864.265,00
- Bantuan Penyertaan Modal Pemerintah Daerah Kota Blitar tahun 2015 sesuai Perda No. 188/1026/HK/410.010.2/2015 tanggal 27 Oktober 2015	500.000.000,00	500.000.000,00
- Penyertaan Modal Tahun 2015	0,00	1.000.000.000,00
- Penyertaan Modal Non kas dari penghapusan Pinjaman kepada pemerintah Pusat sesuai Perjanjian Hibah Daerah No. PHD-154/PK/2016 tanggal 30 September 2016 dan SP2D Pemerintah Kota Blitar Nomor SPM 386/LS-PEMBIAYAAN/2016 tanggal 30 Des 2016	19.284.423.541,58	19.284.423.541,58
- Penyertaan Modal Tahun 2016	1.000.000.000,00	0,00
- Penyertaan Modal Tahun 2017	1.000.000.000,00	1.000.000.000,00
- Penyertaan Modal Tahun 2018	1.500.000.000,00	1.500.000.000,00
- Penyertaan Modal Tahun 2019	2.500.000.000,00	2.500.000.000,00
- Penyertaan Modal Tahun 2020	1.000.000.000,00	0,00
- Penyertaan Modal Tahun 2021	2.000.000.000,00	1.000.000.000,00
- Penyertaan Modal Tahun 2021 sesuai keputusan Walikota Blitar nomor 188/289.HK/410.010.2.2021	2.000.000.000,00	2.000.000.000,00
- Penyertaan Modal Tahun 2022 sesuai keputusan Walikota Blitar nomor 188/312.HK/410.020.3.2022	0,00	2.000.000.000,00
Total Penyertaan Modal Pemerintah Kota Blitar	40.282.368.963,58	40.282.368.963,58

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023**

20 PENYERTAAN PEMERINTAH PUSAT

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- Eks Proyek PSAB Jawa Timur tahun 1994/1995	54.308.100,50	54.308.100,50
- Eks Proyek PSAB Jawa Timur tahun 1997/1998	33.150.000,00	33.150.000,00
- Eks Proyek PSAB Peningkatan Sarana Lingkungan tahun 1098/1999	10.473.597,00	10.473.597,00
- Pengadaan dan pemasangan Pipa Transmisi	748.340.000,00	748.340.000,00
- Pembangunan Sumur Bor dan pemasangan Mekanikal dan Elektrikal	416.520.000,00	416.520.000,00
- Pengadaan dan Pemas. Pompa	689.450.000,00	689.450.000,00
- Pengadaan dan Pemas. Pipa	3.178.989.000,00	3.178.989.000,00
- Pengadaan dan Pemas. Pipa, Pembangunan Ground Reservoir, Pembuatan Chlorinator	682.324.000,00	682.324.000,00
- Pengadaan dan Pemasangan Pipa (2010)	167.917.200,00	167.917.200,00
Total Penyertaan Pemerintah Pusat	5.981.471.897,50	5.981.471.897,50

21 HIBAH PEMERINTAH PROVINSI JAWA TIMUR

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- Hasil realisasi proyek APBD Provinsi Jawa Timur Tahun Anggaran 2005 serta telah diselenggarakan kepada PDAM Kota Blitar sesuai dengan Berita Acara Serah Terima Pengelolaan sementara hasil pembangunan/ peningkatan saran dan prasarana Air bersih Kota Blitar dengan nomor : 602.1/750/121/PP/2004 dan 602.1/413.1/121/PP/2005 serta 602.1/638.1/121/PP/2005, melalui Dinas Pemukiman Provinsi Jawa Timur.	743.389.800,00	743.389.800,00
- Hibah barang inventaris gudang tahun 2011 sebesar Rp. 31.142.800,00 sesuai dengan surat perintah pengeluaran barang No. PL.03.01.03-Ca.13.01/IV/2011-04 tanggal 29 Maret 2011 dan No. PL.03.01.03-Ca.13.01/IV/2011-05 tanggal 11 Mei 2011.	31.142.800,00	31.142.800,00
- Serah terima Pengelolaan Sementara Satuan Kerja Pengembangan Kinerja Pengelolaan Air Minum Jatim berupa Water meter indox, box valve dan by pass 55MM sesuai BA No.29/BAST/PK.PAM.JT/2008 tgl 15 Agustus 2008.	258.744.200,00	258.744.200,00
Total Hibah Pemerintah Provinsi Jawa Timur	1.033.276.800,00	1.033.276.800,00

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023**

22 HIBAH PEMERINTAH KOTA BLITAR

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- Bantuan Instalasi Perpompaan sesuai keputusan Walikota Blitar No. 188/249/hk/422.010/06 tanggal 12 Mei 2006	38.500.000,00	38.500.000,00
- Pemberian saranadan prasaran tahun 2011	176.253.000,00	176.253.000,00
Total Hibah Pemerintah Kota Blitar	214.753.000,00	214.753.000,00

23 PENGUKURAN KEMBALI IMBALAN PASCA KERJA

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- Pengukuran Kembali Imbalan Pasca Kerja	(367.486.289,00)	-166.501.870,00
- Selisih Nilai Kini Aktuaria	0,00	10.673.503,00
Total Pengukuran Kembali Imbalan Pasca Kerja	(367.486.289,00)	-155.828.367,00

24 SALDO LABA

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- Laba (Ditahan)	(35.270.332.425,71)	-34.216.432.451,03
- Laba (Rugi) Bulan Berjalan	(1.919.411.410,75)	-1.053.899.974,67
Total Saldo Laba	(37.189.743.836,52)	-35.270.332.425,70

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR**
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023

25 PENDAPATAN USAHA

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
Pendapatan Air :		
- Harga Air	3.115.280.450,00	2.900.087.750,00
- Pemeliharaan	0,00	351.814.500,00
- Jasa Administrasi	203.212.500,00	195.452.500,00
- Dana Meter	365.782.500,00	0,00
Jumlah Pendapatan Air	3.684.275.450,00	3.447.354.750,00
Pendapatan Non Air :		
- Pendapatan Sambungan Baru	383.095.700,00	247.492.600,00
- Pendapatan Penyambungan Kembali	3.060.000,00	4.200.000,00
- Pendapatan Permintaan Segel	1.215.000,00	1.295.000,00
- Pendapatan Denda	117.990.000,00	107.280.000,00
- Pendapatan Balik Nama	2.950.000,00	3.700.000,00
Jumlah Pendapatan Non Air	508.310.700,00	363.967.600,00
Total Pendapatan Usaha	4.192.586.150,00	3.811.322.350,00

26 BEBAN USAHA

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
Beban Pegawai :		
- Beban Pegawai Umum dan Administrasi	984.746.526,00	1.035.430.975,00
- Tunjangan/THR	88.578.822,00	17.600.000,00
- Iuran Pensiun	74.298.742,00	75.600.418,00
- Astek	95.785.657,00	82.253.156,00
- Lembur	420.000,00	0,00
- Beban Pajak	27.839.990,00	0,00
- Incentive / Kesejahteraan Karyawan	137.233.500,00	154.531.000,00
- Pembinaan Karyawan dan Pakaian Dinas	23.022.500,00	0,00
- Pendidikan dan Latihan	29.503.880,00	51.203.730,00
- Lain-Lain	117.770.332,00	0,00
Beban Pemakaian Bahan Bakar :		
- Beban Bahan Bakar Sumber & Pompa	5.712.000,00	0,00

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023**

Beban Pemakaian Bahan Kimia

- Pemakaian Bahan Kimia	1.948.000,00	600.000,00
-------------------------	--------------	------------

Beban Air Baku

- Retribusi Air Tanah	8.400.000,00	8.400.000,00
- Tes Kualitas Air	13.500.000,00	9.855.000,00

Beban Listrik :

- Beban Listrik PLN Sumber & Pompa	1.030.029.027,00	1.080.436.968,00
------------------------------------	------------------	------------------

Beban Pemeliharaan :

i. Beban Pemeliharaan Sumber & Pompa :		
- Pemeliharaan Alat Pembangkit tenaga	171.000,00	300.000,00
- Pemeliharaan Alat Perpompaan	11.457.900,00	1.408.776,00
- Pemeliharaan Instalasi Sumber Lainnya	0,00	5.870.500,00

ii. Beban Pemeliharaan Pengolahan :		
- Pemeliharaan Bangunan & Penyempurnaan	1.922.000,00	0,00
- Pemeliharaan Instalasi Pengolahan	0,00	6.426.000,00
- Pemeliharaan Instalasi Pompa	6.317.100,00	1.639.200,00

iii. Beban Pemeliharaan Transmisi & Distri. :		
- Pemeliharaan Pipa Transmisi	47.343.106,00	95.437.035,00
- Pemeliharaan Instalasi Pompa	62.700,00	1.971.800,00
- Pemeliharaan Transmisi & Distribusi Lainnya	841.500,00	725.000,00

iv. Beban Pemeliharaan Umum dan Administrasi :		1.985.000,00
- Pemeliharaan Inventaris Kantor	4.925.000,00	0,00
- Pemeliharaan Kendaraan	7.491.500,00	10.842.500,00
- Pemeliharaan Bangunan	0,00	1.901.500,00
- Pemeliharaan Instalasi	1.148.500,00	13.880.250,00
- Pemeliharaan Taman dan Lapangan	6.765.000,00	190.000,00

Beban Pinjaman :

- Bunga Pinjaman	0,00	298.770,00
------------------	------	------------

Total Beban Usaha

2.727.234.282,00	2.658.787.578,00
-------------------------	-------------------------

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR**
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023

27 BEBAN PENYUSUTAN

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- Beban Penyusutan Sumber	125.278.620,57	119.770.450,00
- Beban Penyusutan Pompa	581.566.560,10	306.248.324,60
- Beban Penyusutan Pengolahan	327.608.433,97	246.524.166,47
- Beban Penyusutan Transmisi & Distribusi	1.469.350.795,49	735.317.864,81
- Beban Penyusutan Bangunan / Gedung	21.065.430,50	18.153.030,50
- Beban Penyusutan Peralatan & Perlengkapan	77.342.045,06	63.706.957,56
- Beban Penyusutan Kendaraan / Alat Angkut	3.380.020,00	5.593.750,00
- Beban Penyusutan Inventaris / Perabot Kantor	131.500.500,64	97.411.050,64
- Beban Penyusutan Asset Non Produktif	28.752.297,54	44.819.564,17
Total Beban Penyusutan	<u>2.765.844.703,87</u>	<u>1.637.545.158,75</u>

28 BEBAN PENYISIHAN DAN PENGHAPUSAN PIUTANG

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- Beban Penyisihan Piutang	84.979.648,00	84.979.648,00
Total Beban Penyisihan dan Penghapusan Piutang	<u>84.979.648,00</u>	<u>84.979.648,00</u>

29 BEBAN USAHA LAINNYA

	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
i. Beban Kantor :		
- Beban Alat Tulis Kantor dan Fotocopy	30.841.250,00	23.990.280,00
- Barang-barang Cetakan	0,00	1.710.000,00
- Perlengkapan Komputer	65.000,00	1.551.000,00
- Beban Telepon, Telex, Telegram	35.481.930,00	31.113.034,00
- Beban Rekening Air	6.347.500,00	6.331.550,00
- Beban Rapat dan Tamu	0,00	8.122.000,00
- Beban Pos dan Materai	3.275.000,00	3.300.000,00
- Beban Cleaning Service	2.130.500,00	5.017.500,00
- Beban Operasional Kendaraan	28.445.000,00	32.032.000,00
- Beban Kas Kecil	8.400.000,00	7.700.000,00
- Rupa-rupa Beban Kantor	31.599.798,00	11.834.725,00
Jumlah Beban Kantor	<u>146.585.978,00</u>	<u>132.702.089,00</u>

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR**
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023

ii. Beban Hubungan Langganan:		
- Beban Pembacaan Meter	37.170.000,00	35.778.500,00
- Beban Penagihan Rekening Air	72.517.595,00	61.856.223,00
- Beban Promosi	1.625.000,00	6.000.000,00
- Rupa-Rupa Beban Langganan	0,00	2.000.000,00
Jumlah Beban Hub. Langganan	111.312.595,00	105.634.723,00
iii. Rupa-rupa Beban Umum:		
- Beban Iuran / Berlangganan	8.110.000,00	3.110.000,00
- Beban Perjalanan Dinas	60.542.200,00	20.400.000,00
- Beban Jasa Profesional	64.294.600,00	36.630.000,00
- Beban Sewa	0,00	280.000,00
- Beban Pajak Bumi dan Bangunan	11.305.222,00	11.315.949,00
- Beban Peringatan Hari Besar	0,00	10.318.000,00
- Rupa-Rupa Beban Umum Lainnya	276.496.738,00	318.194.025,00
Jumlah Rupa-Rupa Beban Umum	420.748.760,00	400.247.974,00
iv. Rupa-Rupa Beban Operasional :		
- Rupa-rupa Beban Operasional Sumber	4.961.000,00	15.942.400,00
- Rupa-rupa Beban Operasional Transistr.	7.390.000,00	9.180.000,00
Jumlah Rupa-Rupa Beban Operasional	12.351.000,00	25.122.400,00
Total Beban Usaha Lainnya	690.998.333,00	663.707.186,00
30 PENDAPATAN LAIN-LAIN		
	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- Pendapatan Jasa Giro / Bunga Deposito	7.318.786,12	10.491.195,76
- Rupa-rupa Pendapatan Lainnya	174.895.656,00	170.657.389,97
Total Pendapatan Lain-lain	182.214.442,12	181.148.585,73
31 BEBAN LAIN-LAIN		
	2024 Audit	2023 Audit
	Rp.	Rp.
- Beban Bank	1.162.701,00	1.351.339,65
- Beban Bunga	23.992.335,00	0,00
Total Beban Lain-lain	25.155.036,00	1.351.339,65

LAMPIRAN

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
ANALISIS RASIO KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023**

				2024 Audit	2023 Audit
				x/%	x/%
CURRENT RATIO					
	Aset Lancar	:	Kewajiban Jgk.Pendek		
2023	2.170.330.836,94	:	328.520.419,97		
2024	1.881.750.001,24	:	438.016.893,97	6,61%	4,30%
QUICK RATIO					
	Aset Lancar - Persediaan	:	Kewajiban Jgk.Pendek		
2023	1.797.749.695,55	:	328.520.419,97		
2024	1.458.342.590,85	:	438.016.893,97	3,33%	5,47%
DEBT TO EQUITY RATIO					
	Total Kewajiban	:	Ekuitas		
2023	1.149.390.419,97	:	12.085.709.868,38		
2024	1.462.199.182,97	:	9.954.640.535,62	0,15%	0,10%
RETURN ON SALES					
	Laba Bersih	:	Penjualan		
2023	(1.053.899.974,67)	:	3.811.322.350,00		
2024	(1.919.411.410,75)	:	4.192.586.150,00	-0,46%	-0,28%
RETURN ON ASSET					
	Laba Bersih	:	Total Aset		
2023	(1.053.899.974,67)	:	13.235.100.288,33		
2024	(1.919.411.410,75)	:	11.416.839.718,59	-0,17%	-0,08%
RETURN ON EQUITY					
	Laba Bersih	:	Ekuitas		
2023	(1.053.899.974,67)	:	12.085.709.868,38		
2024	(1.919.411.410,75)	:	9.954.640.535,62	-0,19%	-0,09%

PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
STRUKTUR POSISI KEUANGAN
 PER 31 DESEMBER 2024
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

	Cat.	2024 Audit Rp.	%	2023 Audit Rp.	%
<u>ASET</u>					
Aset Lancar					
Kas dan Setara Kas	4	1.062.537.967,35	9%	1.212.954.218,49	9%
Piutang Usaha Bersih	2d, 5	3.775.025.157,44	33%	3.863.722.183,00	29%
Penyisihan Piutang Usaha	6	(3.391.299.152,94)	-30%	(3.306.319.504,94)	-25%
Persediaan	2e, 7	423.407.410,39	4%	372.581.141,39	3%
Beban Dibayar Dimuka	8	12.078.619,00	0%	27.392.799,00	0%
Jumlah Aset Lancar		1.881.750.001,24	16%	2.170.330.836,94	16%
Aset Tidak Lancar					
Harga Perolehan	2f, 9a	33.911.149.985,27	297%	31.202.405.129,77	236%
Akumulasi Penyusutan Aset Tetap	2f, 9b	(26.204.241.899,92)	-230%	(23.448.838.862,88)	-177%
Nilai Buku		7.706.908.085,35	68%	7.753.566.266,89	59%
Aset Dalam Penyelesaian		1.654.059.882,00	14%	3.137.081.434,50	24%
Pembayaran Dimuka Pemda	2g, 11	174.121.750,00	2%	174.121.750,00	1%
Jumlah Aset Tidak Lancar	12	9.535.089.717,35	84%	11.064.769.451,39	84%
TOTAL ASET		11.416.839.718,59	100%	13.235.100.288,33	100%
<u>KEWAJIBAN</u>					
Kewajiban Jangka Pendek					
Utang Usaha		15.489.400,00	1%	0,00	0%
Beban yang masih harus dibayar	2i, 13	609.868,97	0%	94.769.129,97	29%
Utang Pajak	2i, 14	0,00	0%	0,00	0%
Utang Jangka Panjang Jatuh Tempo	2i, 15	421.917.625,00	29%	233.751.290,00	71%
Utang Imbalan Pasca Kerja Jangka Pendek		112.512.144,00	8%	0,00	0%
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek	2i, 16	550.529.037,97	38%	328.520.419,97	100%
Kewajiban Jangka Panjang					
Pinjaman Pada Pemerintah Kota Blitar		656.696.000,00	45%	820.870.000,00	71%
Utang Imbalan Pasca Kerja Jangka Panjang		254.974.145,00	17%	0,00	0%
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang	17	911.670.145,00	62%	820.870.000,00	71%
TOTAL KEWAJIBAN		1.462.199.182,97	100%	1.149.390.419,97	100%

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR**

STRUKTUR POSISI KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2024

DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

EKUITAS

Penyertaan Modal Pemerintah Kota Blitar		40.282.368.963,58	405%	40.282.368.963,58	333%
Penyertaan Pemerintah Pusat	18	5.981.471.897,50	60%	5.981.471.897,50	49%
Hibah Pemerintah Provinsi Jawa Timur	19	1.033.276.800,00	10%	1.033.276.800,00	9%
Hibah Pemerintah Kota Blitar	20	214.753.000,00	2%	214.753.000,00	2%
Pengukuran Kembali Imbalan Pasca Kerja	21	(367.486.289,00)	-4%	(155.828.367,00)	-1%
Laba (Rugi) ditahan	2k, 22	(35.270.332.425,71)	-354%	(34.216.432.451,03)	-283%
Laba (Rugi) s.d Tahun Berjalan	23	(1.919.411.410,75)	-19%	(1.053.899.974,67)	-9%
Jumlah Ekuitas	23	<u>9.954.640.535,62</u>	100%	<u>12.085.709.868,38</u>	100%
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		<u>11.416.839.718,59</u>	100%	<u>13.235.100.288,35</u>	100%

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan Yang Merupakan Bagian Tidak Terpisahkan
Dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

**PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA
KOTA BLITAR
STRUKTUR LABA RUGI**

PERIODE 01 JANUARI - 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

	Cat.	2024 Audit	%	2023 Audit	%
PENDAPATAN OPERASIONAL					
Pendapatan Penjualan Air	24	3.684.275.450,00	88%	3.447.354.750,00	90%
Pendapatan Non Air	24	508.310.700,00	12%	363.967.600,00	10%
Jumlah Pendapatan Operasional		4.192.586.150,00	100%	3.811.322.350,00	100%
BEBAN OPERASIONAL					
Beban Usaha	25	2.727.234.282,00	44%	2.658.787.578,00	53%
Beban Penyusutan	26	2.765.844.703,87	44%	1.637.545.158,75	32%
Beban Penyisihan dan Penghapusan Piutang	27	84.979.648,00	1%	84.979.648,00	2%
Beban Usaha Lainnya	28	690.998.333,00	11%	663.707.186,00	13%
Jumlah Beban Operasional		6.269.056.966,87	100%	5.045.019.570,75	100%
Laba (Rugi) Usaha		(2.076.470.816,87)	100%	(1.233.697.220,75)	100%
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN					
Pendapatan Lain-lain		182.214.442,12	116%	181.148.585,73	101%
Beban Lain-lain	29	25.155.036,00	16%	1.351.339,65	1%
Jumlah Pendapatan dan Beban Lain-lain	30	157.059.406,12	100%	179.797.246,08	100%
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		(1.919.411.410,75)	100%	(1.053.899.974,67)	100%
Pajak Penghasilan		0,00		0,00	
Laba (Rugi) Setelah Pajak		(1.919.411.410,75)	100%	(1.053.899.974,67)	100%

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan Yang Merupakan Bagian Tidak Terpisahkan
Dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

PERUMDA AIR MINUM TIRTA PATRIA**KOTA BLITAR****DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTANNYA**

PER 31 DESEMBER 2024

No	NAMA AKTIVA	Harga	Beban	Akumulasi	Nilai	Penambahan	Harga	Beban	Akumulasi	Nilai
		Perolehan	Penyusutan	Penyusutan	Buku	(Pengurangan)	Perolehan	Penyusutan	Penyusutan	Buku
		2023	Audit 2023	Audit 2023	Audit 2023	2024	2024	2024	Audit 2024	Audit 2024
	ASET PRODUKTIF									
1	Tanah	190.353.005,00	0,00	0,00	190.353.005,00	0,00	190.353.005,00	0,00	0,00	190.353.005,00
2	Instalasi Sumber	2.490.463.500,00	119.770.450,00	1.858.937.043,97	631.526.456,03	46.894.500,00	2.537.358.000,00	125.278.620,00	1.984.215.663,97	553.142.336,03
	Instalasi Pompa	3.273.547.768,00	306.248.324,60	1.616.103.142,01	1.657.444.625,99	605.772.128,00	3.879.319.896,00	581.566.560,10	2.197.669.702,11	1.681.650.193,89
4	Instalasi Pengolahan	2.675.168.490,00	246.524.166,47	1.566.938.615,11	1.108.229.874,89	452.850.865,00	3.128.019.355,00	327.608.433,97	1.894.547.049,08	1.233.472.305,92
5	Instalasi Transmisi dan Distribusi	19.373.654.262,77	735.317.864,81	15.903.340.344,55	3.470.313.918,22	1.490.903.112,50	20.864.557.375,27	1.469.350.795,49	17.372.691.140,04	3.491.866.235,23
6	Bangunan / Gedung	695.387.160,00	18.153.030,50	465.223.632,50	230.163.527,50	17.453.000,00	712.840.160,00	21.065.430,50	486.289.063,00	226.551.097,00
7	Peralatan dan Perlengkapan	397.754.665,00	63.706.957,56	247.505.480,28	150.249.184,72	35.180.350,00	432.935.015,00	77.342.045,06	324.847.525,34	108.087.489,66
8	Kendaraan / Alat Angkut	167.510.000,00	5.593.750,00	177.951.666,67	-10.441.666,67	16.900.100,00	184.410.100,00	3.380.020,00	170.890.020,00	13.520.080,00
9	Inventaris Alat Kantor	1.230.051.945,00	97.411.050,64	954.804.557,74	275.247.387,26	42.790.800,00	1.272.842.745,00	131.500.501,00	1.086.305.058,74	186.537.686,26
	ASET TIDAK PRODUKTIF									
10	Instalasi Sumber Air	126.089.000,00	7.567.708,66	111.108.007,65	14.980.992,35	0,00	126.089.000,00	7.567.708,66	118.675.716,31	7.413.283,69
11	Instalasi Pompa	88.768.000,00	6.046.102,14	88.768.000,00	0,00	0,00	88.768.000,00	0,00	88.768.000,00	0,00
12	Instalasi Pengelolaan Air	95.583.000,00	6.510.280,51	95.583.000,00	0,00	0,00	95.583.000,00	0,00	95.583.000,00	0,00
13	Instalasi Transmisi dan Distribusi	346.528.044,00	21.184.589,04	311.029.082,40	35.498.961,60	0,00	346.528.044,00	21.184.589,04	332.213.671,44	14.314.372,56
14	Bangunan / Gedung	3.969.100,00	270.340,48	3.969.100,00	0,00	0,00	3.969.100,00	0,00	3.969.100,00	0,00
15	Peralatan dan Perlengkapan	1.727.750,00	117.679,26	1.727.750,00	0,00	0,00	1.727.750,00	0,00	1.727.750,00	0,00
16	Kendaraan / Alat Angkut	9.854.240,00	671.184,90	9.854.240,00	0,00	0,00	9.854.240,00	0,00	9.854.240,00	0,00
17	Inventaris Kantor	35.995.200,00	2.451.679,16	35.995.200,00	0,00	0,00	35.995.200,00	0,00	35.995.200,00	0,00
	JUMLAH ASET TETAP	31.202.405.129,77	1.637.545.158,75	23.448.838.862,88	7.753.566.266,89	2.708.744.855,50	33.911.149.985,27	2.765.844.703,83	26.204.241.900,04	7.706.908.085,23