



Perumda BPR Bank Kota Bogor  
Laporan Keuangan  
31 Desember 2025  
dan  
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
Serta Laporan Auditor Independen



## **DAFTAR ISI**

### **Surat Pernyataan Direksi Tentang Tanggung Jawab Atas Laporan Keuangan**

### **Laporan Auditor Independen**

### **Halaman**

### **Laporan Keuangan**

|                                                |   |
|------------------------------------------------|---|
| Laporan Posisi Keuangan                        | 1 |
| Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif | 3 |
| Laporan Perubahan Ekuitas                      | 4 |
| Laporan Arus Kas                               | 5 |
| Catatan atas Laporan Keuangan                  | 7 |



No. : 00011/2.0923/AU.8/07/1531-3/1/II/2026

### **Laporan Auditor Independen**

Direksi dan Pemegang Saham  
**Perumda BPR Bank Kota Bogor**

#### **Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perumda BPR Bank Kota Bogor (“BPR”), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan BPR tanggal 31 Desember 2025, dan kinerja keuangan, serta arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP).

#### **Basis Opini**

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

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

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

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

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

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

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

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

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

**Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (Lanjutan)**

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

Kantor Akuntan Publik Sabar & Rekan



Darwansah, SE., M.Ak., Ak., CA., CPA., CFI.  
Ijin Akuntan Publik No. AP.1531  
Ijin Usaha No. Kep. 1038/KM.1/2012

6 Februari 2026



**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**31 Desember 2025**

**A S E T**

|                                        | <b>Catatan</b> | <b>2 0 2 5</b>         | <b>2 0 2 4</b>         |
|----------------------------------------|----------------|------------------------|------------------------|
|                                        |                | <b>Rp</b>              | <b>Rp</b>              |
| <b>Kas</b>                             | 4              | 2.041.526.200          | 1.106.438.700          |
| <b>Penempatan pada bank lain :</b>     | 3b,3d<br>3e,5  |                        |                        |
| Pihak yang mempunyai hubungan istimewa |                | -                      | -                      |
| Pihak ketiga                           |                | 109.710.526.465        | 106.078.227.638        |
| Jumlah penempatan pada bank lain       |                | 109.710.526.465        | 106.078.227.638        |
| Cadangan kerugian penurunan nilai      |                | (185.909.364)          | (181.224.602)          |
| Jumlah bersih                          |                | 109.524.617.101        | 105.897.003.036        |
| <b>Kredit yang diberikan</b>           | 3b,3f,6        |                        |                        |
| Jumlah kredit yang diberikan           |                | 183.003.098.761        | 164.871.989.517        |
| Provisi belum diamortisasi             |                | (4.381.650.974)        | (4.157.432.957)        |
| Biaya transaksi                        |                | 3.129.011              | 9.292.895              |
| Pendapatan bunga yang ditangguhkan     |                |                        |                        |
| Dalam rangka restrukturisasi           |                | (35.179.544)           | (38.933.458)           |
| Cadangan kerugian restrukturisasi      |                | (94.445.087)           | (108.146.433)          |
| Cadangan kerugian penurunan nilai      |                | (15.861.413.672)       | (13.213.003.037)       |
| Jumlah bersih                          |                | 162.633.538.495        | 147.363.766.527        |
| <b>Agunan yang diambil alih</b>        | 7              | 883.830.364            | 883.830.364            |
| <b>Aset tetap bersih</b>               | 3h,8           | 5.089.600.070          | 5.644.536.011          |
| <b>Aset tidak berwujud</b>             | 9              | -                      | -                      |
| <b>Aset lain-lain</b>                  | 10             | 2.811.893.727          | 2.138.578.124          |
| <b>Aset pajak tangguhan</b>            | 16,c           | 65.008.131             | -                      |
| <b>JUMLAH ASET</b>                     |                | <b>283.050.014.088</b> | <b>263.034.152.762</b> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**KEWAJIBAN DAN EKUITAS**

|                                      | <b>Catatan</b> | <b>2 0 2 5</b>         | <b>2 0 2 4</b>         |
|--------------------------------------|----------------|------------------------|------------------------|
|                                      |                | <b>Rp</b>              | <b>Rp</b>              |
| <b>KEWAJIBAN</b>                     |                |                        |                        |
| Liabilitas segera                    | 3m,11          | 291.030.847            | 2.673.976.081          |
| Utang pajak                          | 16,b           | 792.996.606            | 824.210.638            |
| Simpanan                             | 3k,12          | 149.064.401.001        | 143.729.790.406        |
| Simpanan dari bank lain              | 13             | 2.000.000.000          | 2.000.000.000          |
| Liabilitas lainnya                   | 14             | 437.913.994            | 285.531.770            |
| Kewajiban imbalan kerja              | 3l,15          | 424.639.810            | –                      |
| Pinjaman yang diterima               | 17             | 40.651.852.169         | 25.693.530.716         |
| Jumlah liabilitas                    |                | 193.662.834.427        | 175.207.039.611        |
| <b>EKUITAS</b>                       |                |                        |                        |
| Modal                                |                |                        |                        |
| Modal disetor                        | 18             | 54.000.000.000         | 54.000.000.000         |
| Saldo laba                           |                |                        |                        |
| Cadangan                             | 19             | 29.548.255.329         | 28.478.540.873         |
| Belum ditentukan tujuannya           |                | 5.838.924.332          | 5.348.572.278          |
| Jumlah ekuitas                       |                | 89.387.179.661         | 87.827.113.151         |
| <b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |                | <b>283.050.014.088</b> | <b>263.034.152.762</b> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**LAPORAN LABA RUGI dan PENGHASILAN KOMPREHENSIF**  
Untuk tahun yang berakhir pada  
tanggal 31 Desember 2025

|                                                 | Catatan | 2 0 2 5<br>Rp        | 2 0 2 4<br>Rp        |
|-------------------------------------------------|---------|----------------------|----------------------|
| Pendapatan Operasional :                        |         |                      |                      |
| Pendapatan bunga                                | 3o,21   | 35.809.049.168       | 30.876.807.664       |
| Pendapatan provisi                              | 3o,21   | 1.995.497.959        | 2.443.381.944        |
| Biaya transaksi                                 | 3o,21   | (100.452.630)        | (99.053.443)         |
| Pendapatan operasional lainnya                  | 3o,22   | 2.962.741.102        | 2.887.484.748        |
| Jumlah pendapatan operasional                   |         | 40.666.835.599       | 36.108.620.913       |
| Beban operasional :                             |         |                      |                      |
| Beban bunga                                     | 3o,23   | (8.909.093.438)      | (8.119.287.159)      |
| Beban kerugian restrukturisasi kredit           |         | -                    | -                    |
| Beban kerugian penurunan nilai                  | 24      | (4.845.841.732)      | (3.460.091.940)      |
| Beban pemasaran                                 | 25      | (128.976.000)        | (109.646.940)        |
| Beban penelitian dan pengembangan               | 26      | (70.000.000)         | -                    |
| Beban administrasi dan umum                     | 27      | (18.564.137.815)     | (15.959.166.020)     |
| Beban lainnya                                   | 28      | (587.668.882)        | (1.552.907.710)      |
| Jumlah beban operasional                        |         | (33.105.717.867)     | (29.201.099.769)     |
| Laba operasional                                |         | 7.561.117.732        | 6.907.521.144        |
| Pendapatan (beban) non operasional              |         |                      |                      |
| Pendapatan non operasional                      | 29      | 109.367.410          | 148.856.377          |
| Beban non operasional                           | 30      | (83.977.100)         | (81.947.500)         |
| Jumlah pendapatan (beban) non operasional       |         | 25.390.310           | 66.908.877           |
| Laba sebelum pajak penghasilan                  |         | 7.586.508.042        | 6.974.430.021        |
| Taksiran pajak penghasilan :                    |         |                      |                      |
| Pajak kini                                      | 3m 16a  | (1.812.591.841)      | (1.625.857.743)      |
| Pajak tangguhan                                 | 16c     | 65.008.131           | -                    |
| Jumlah laba bersih                              |         | 5.838.924.332        | 5.348.572.278        |
| Penghasilan komprehensif lain :                 |         | -                    | -                    |
| <b>Jumlah Laba dan penghasilan komprehensif</b> |         | <b>5.838.924.332</b> | <b>5.348.572.278</b> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
Untuk tahun yang berakhir pada  
Tanggal 31 Desember 2025

|                                          | Modal<br>saham | Saldo Laba       |                    | Saldo<br>laba – belum<br>ditentukan<br>tujuan | Jumlah<br>ekuitas |
|------------------------------------------|----------------|------------------|--------------------|-----------------------------------------------|-------------------|
|                                          |                | Cadangan<br>Umum | Cadangan<br>tujuan |                                               |                   |
|                                          | Rp             | Rp               | Rp                 | Rp                                            | Rp                |
| Saldo per 31 Desember 2023               | 54.000.000.000 | 14.477.713.833   | 12.991.896.712     | 5.044.651.636                                 | 86.514.262.181    |
| Penggunaan laba :                        |                |                  |                    |                                               |                   |
| Dividen                                  | —              | —                | —                  | (2.774.558.400)                               | (2.774.558.400)   |
| Pembentukan cadangan                     | —              | 504.465.164      | 504.465.164        | (1.008.930.328)                               | —                 |
| Penggunaan jasa produksi                 | —              | —                | —                  | (403.572.130)                                 | (403.572.130)     |
| Penggunaan dana<br>kesejahteraan         | —              | —                | —                  | (504.465.164)                                 | (504.465.164)     |
| Penggunaan dana social dan<br>lingkungan | —              | —                | —                  | (151.339.549)                                 | (151.339.549)     |
| Tantiem                                  | —              | —                | —                  | (201.786.065)                                 | (201.786.065)     |
| Laba bersih                              | —              | —                | —                  | 5.348.572.278                                 | 5.348.572.278     |
| Saldo per 31 Desember 2024               | 54.000.000.000 | 14.982.178.997   | 13.496.361.876     | 5.348.572.278                                 | 87.827.113.151    |
| Penggunaan laba :                        |                |                  |                    |                                               |                   |
| Dividen                                  | —              | —                | —                  | (2.941.714.753)                               | (2.941.714.753)   |
| Pembentukan cadangan                     | —              | 534.857.228      | 534.857.228        | (1.069.714.456)                               | —                 |
| Penggunaan jasa produksi                 | —              | —                | —                  | (427.885.782)                                 | (427.885.782)     |
| Penggunaan dana<br>kesejahteraan         | —              | —                | —                  | (534.857.228)                                 | (534.857.228)     |
| Penggunaan dana sosial dan<br>lingkungan | —              | —                | —                  | (160.457.168)                                 | (160.457.168)     |
| Tantiem                                  | —              | —                | —                  | (213.942.891)                                 | (213.942.891)     |
| Laba bersih                              | —              | —                | —                  | 5.838.924.332                                 | 5.838.924.332     |
| Saldo per 31 Desember 2025               | 54.000.000.000 | 15.517.036.225   | 14.031.219.104     | 5.838.924.332                                 | 89.387.179.661    |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**Untuk tahun yang berakhir pada**  
**tanggal 31 Desember 2025**

|                                                                      | 2025               | 2024                 |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|
|                                                                      | Rp                 | Rp                   |
| <b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>                               |                    |                      |
| Penerimaan pendapatan bunga                                          | 35.709.024.242     | 30.488.730.574       |
| Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi                     | 1.895.045.329      | 2.344.328.501        |
| Penerimaan atas aset keuangan yang telah hapusbukukan                | -                  | 8.369.700            |
| Pendapatan operasional lainnya                                       | 2.962.741.102      | 2.887.484.748        |
| Pembayaran beban bunga                                               | (8.909.093.438)    | (8.119.287.159)      |
| Beban gaji dan tunjangan                                             | (13.019.535.852)   | (11.132.581.429)     |
| Beban umum dan administrasi                                          | (4.749.861.816)    | (3.973.579.011)      |
| Beban operasional lainnya                                            | (5.453.200.650)    | (4.037.744.460)      |
| Pendapatan non operasional lainnya                                   | 109.367.410        | 148.856.377          |
| Beban non operasional lainnya                                        | (83.977.101)       | (81.947.500)         |
| Pembayaran pajak penghasilan                                         | (1.812.591.841)    | (1.625.857.743)      |
| Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban                        | 2.184.032.671      | 2.083.116.932        |
| <br>Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan<br>Liabilitas operasi  | <br>8.831.950.056  | <br>8.989.889.530    |
| <br>(kenaikan) penurunan aset operasi :                              |                    |                      |
| Penempatan pada bank lain                                            | 14.531.317.120     | (38.444.010.364)     |
| Kredit yang diberikan                                                | (17.918.182.603)   | (14.508.794.477)     |
| Agunan yang diambil alih                                             | -                  | (589.986.664)        |
| Aset lain-lain                                                       | (673.315.602)      | 840.130.756          |
| Penyesuaian lainnya atas aset operasional                            | (65.008.131)       | -                    |
| Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi :                            |                    |                      |
| Liabilitas segera                                                    | (2.382.945.234)    | 2.435.428.710)       |
| Tabungan                                                             | (2.472.781.095)    | 9.700.740.135)       |
| Deposito                                                             | 7.807.391.690      | 4.072.370.000        |
| Simpanan dari bank lain                                              | -                  | (3.200.000.000)      |
| Pinjaman yang diterima                                               | 14.958.321.453     | 5.349.338.094        |
| Liabilitas imbalan kerja                                             | 424.639.810        | -                    |
| Liabilitas lain-lain                                                 | 152.382.224        | (119.799.074)        |
| Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional                      | (31.214.032)       | 296.500.231          |
| <br>Kas bersih diperoleh dari (digunakan) untuk<br>aktivitas operasi | <br>23.162.555.656 | <br>(25.178.193.123) |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**LAPORAN ARUS KAS (Lanjutan)**  
**Untuk tahun yang berakhir pada**  
**tanggal 31 Desember 2025**

|                                                | <b>2 0 2 5</b>  | <b>2 0 2 4</b>   |
|------------------------------------------------|-----------------|------------------|
|                                                | <b>Rp</b>       | <b>Rp</b>        |
| <b>Arus kas dari aktivitas investasi</b>       |                 |                  |
| Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris  | (52.423.000)    | (1.597.327.820)  |
| Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi | (52.423.000)    | (1.597.327.820)  |
| <b>Arus kas dari aktivitas pendanaan</b>       |                 |                  |
| Pembayaran dividen                             | (2.941.714.753) | (2.774.558.400)  |
| Penyesuaian lainnya                            | (1.069.714.456) | (1.261.162.909)  |
| Kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan  | (4.011.429.209) | (4.035.721.309)  |
| Kenaikan (penurunan) bersih arus kas           | 19.098.703.447  | (30.811.242.252) |
| Kas dan setara kas pada awal tahun             | 12.536.838.706  | 43.348.080.958   |
| Kas dan setara kas pada akhir tahun            | 31.635.542.153  | 12.536.838.706   |
| Kas dan setara kas terdiri dari :              |                 |                  |
| Kas                                            | 2.041.526.200   | 1.106.438.700    |
| Giro pada bank lain                            | 29.594.015.953  | 11.430.400.006   |
| Kas dan setara kas pada akhir tahun            | 31.635.542.153  | 12.536.838.706   |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**31 Desember 2025**

**1. U M U M**

Perumda BPR Bank Kota Bogor (untuk selanjutnya disebut BPR), didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Tingkat II Bogor Nomor 12 tahun 1985 tentang pembentukan Perusahaan Daerah BPR Pasar Kotamadya Daerah Tingkat II Bogor. Setelah dilakukan peninjauan serta perubahan modal BPR mengalami dua kali perubahan. Pada tahun 1995 atas dasar Peraturan Daerah Tingkat II Bogor untuk pertama kalinya mengalami perubahan atas Modal Dasar BPR serta beberapa ketentuan, yang kemudian pada tahun 2004 atas dasar Peraturan Daerah Tingkat II Bogor Nomor 03 tahun 2004 tentang Perusahaan Daerah BPR Pasar Kotamadya Daerah Tingkat II Bogor, BPR kembali mengalami perubahan atas modal dasar serta beberapa ketentuannya. BPR telah mendapat izin usaha dari Direktorat Jendral Moneter Departemen Keuangan Republik Indonesia sebagaimana yang tercantum dalam surat No. S.Ket-529/DJM/III.3/7/1975 tanggal 3 Juli 1975 berdasarkan pertimbangan Direksi Bank Indonesia No. 8/15 UPBP/PPTR, tanggal 23 Juni 1975.

Berdasarkan Salinan Keputusan Kepala Otoritas Jasa Keuangan (OJK) 2 Jawa Barat Nomor KEP-66/KR.02/2017 tanggal 26 September 2017 tentang Penggunaan izin usaha atas nama PD Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kota Bogor menjadi izin Usaha Atas Nama Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor. Kegiatan utama BPR adalah dalam bidang perbankan dengan usaha menghimpun dana dari pemerintah dan masyarakat dalam bentuk simpanan, berupa deposito berjangka, tabungan, dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan, memberikan kredit termasuk kredit usaha rakyat dan/atau kredit usaha rakyat daerah, serta melaksanakan pembinaan terhadap pengusaha usaha mikro kecil dan menengah, melakukan kerjasama dengan lembaga keuangan dan lembaga lainnya, menempatkan dananya pada lembaga keuangan lainnya, membantu pemerintah daerah dalam optimalisasi penyaluran dana untuk program dan kegiatan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, melaksanakan pelayanan kas keliling (kas mobil, *mobile phone*, kantor Bank Kota Bogor nonpermanen), *payment point*, dan kegiatan layanan dengan menggunakan kartu Automated Teller Machine (Anjungan Tunai Mandiri)/ tidak menggunakan kartu (*cardless*) dan/atau kartu debit, serta menjalankan jenis usaha perbankan lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, serta memberikan pinjaman jangka pendek kepada pedagang kecil dan pengusaha di pasar-pasar dan tempat lain. BPR berkedudukan di jalan RE Martadinata No. 45, Kota Bogor, Provinsi Jawa Barat. Jumlah pegawai pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 masing-masing sebanyak 59 dan 63 orang.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**1. U M U M (Lanjutan)**

Susunan Dewan Pengawas dan Direksi BPR per 31 Desember 2025 dan 2024 adalah sebagai berikut :

|                      | 2 0 2 5                          | 2 0 2 4                        |
|----------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| Dewan Pengawas :     |                                  |                                |
| Ketua                | : -----                          | -----                          |
| Anggota              | : -----                          | Euis Risnawati, SE             |
| Anggota              | : Dani Rahadian, S.T., M.M       | Dani Rahadian, S.T., M.M       |
| Direksi              |                                  |                                |
| Direktur Utama       | : Tommy Indra Gunawan, S.E., M.M | Tommy Indra Gunawan, S.E., M.M |
| Direktur Operasional | : Bhima Irsi Faliandri           | Bhima Irsi Faliandri           |
| Direktur Kepatuhan   | : Anjas Asmara                   | Anjas Asmara                   |

**2. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN**

Laporan keuangan BPR telah disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan untuk Entitas Privat (SAK EP) dan mencerminkan kepatuhan penuh terhadap seluruh ketentuan dalam SAK EP. Tahun buku ini merupakan periode penerapan pertama kali SAK EP oleh BPR.

**3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI**

**a. Penyusunan Laporan Keuangan**

Laporan keuangan BPR disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) yang berlaku di Indonesia. Penerapan SAK EP ini merupakan penerapan pertama kali oleh BPR

Sebelum penerapan SAK EP, Entitas menyusun laporan keuangan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, yang disajikan sebagai angka pembandingan, telah disajikan kembali agar sesuai dengan penerapan SAK EP untuk tujuan perbandingan.

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep biaya historis, kecuali untuk akun-akun tertentu yang diukur dengan dasar lain sebagaimana diungkapkan dalam kebijakan akuntansi terkait.

Laporan keuangan disusun dengan menggunakan dasar akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan arus kas masuk dan keluar selama periode pelaporan.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI**  
(Lanjutan)

**a. Penyusunan Laporan Keuangan (Lanjutan)**

Dasar Penyusunan laporan keuangan, kecuali untuk laporan arus kas, adalah dasar akrual. Mata uang pelaporan yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan adalah mata uang Rupiah, yang pengukurannya disusun berdasarkan nilai historis.

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Investasi umumnya diklasifikasikan sebagai setara kas hanya jika akan segera jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal pelaporan.

**b. Instrumen Keuangan**

Aset keuangan adalah kas, piutang, atau instrumen kontraktual yang memberikan hak kontraktual untuk menerima kas atau aset keuangan lain dari entitas lain. Liabilitas keuangan adalah kewajiban kontraktual untuk menyerahkan kas atau aset keuangan lain kepada entitas lain.

**Klasifikasi Instrumen Keuangan**

- 1) Aset keuangan diklasifikasikan sebagai:
  - a. Kas dan setara kas diukur sebesar nilai nominal.
  - b. Piutang usaha dan pinjaman yang diberikan diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai (jika ada)
  - c. Investasi jangka pendek/efek yang diperdagangkan diukur pada nilai wajar jika dapat ditentukan dengan andal.
- 2) Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai:
  - a. Utang usaha dan utang lain-lain diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi.
  - b. Pinjaman bank dan utang obligasi diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan metode suku bunga efektif.

**Pengakuan Aset dan Liabilitas Keuangan**

Entitas mengakui aset keuangan dan liabilitas keuangan hanya jika entitas menjadi salah satu pihak dalam ketentuan kontraktual instrumen keuangan.

**Pengukuran Awal**

Mensyaratkan model biaya perolehan diamortisasi untuk seluruh instrumen keuangan dasar. Pada pengakuan awal aset keuangan dan liabilitas keuangan, entitas mengukurnya pada nilai wajar, yang umumnya merupakan harga transaksi.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI**  
(Lanjutan)

**b. Instrumen Keuangan (Lanjutan)**

**Pengukuran Selanjutnya**

- 1) Aset dan liabilitas keuangan dasar: diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dengan metode suku bunga efektif.
- 2) Investasi ekuitas publik : nilai wajar dapat diukur secara andal.
- 3) Instrumen kompleks (derivatif, sekuritisasi): mengukur seluruh instrumen keuangan berdasarkan nilai wajar dan mengakui perubahan nilai wajar di laba rugi.
- 4) Ekuitas yang tidak diperdagangkan secara publik dan nilai wajarnya tidak dapat diukur secara andal diukur pada biaya perolehan dikurangi penurunan nilai.

**Penurunan Nilai**

Pada setiap akhir periode pelaporan, entitas menilai apakah terdapat bukti objektif penurunan nilai aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan atau biaya perolehan diamortisasi. Jika terdapat bukti objektif penurunan nilai, entitas langsung mengakui kerugian penurunan nilai dalam laba rugi.

Bukti objektif bahwa aset keuangan atau kelompok aset mengalami penurunan nilai mencakup data observasian, yang menjadi perhatian pemegang aset, mengenai peristiwa kerugian berikut:

- 1) Kesulitan keuangan signifikan dari penerbit atau obligor;
- 2) Pelanggaran kontrak, seperti gagal bayar atau keterlambatan dalam pembayaran bunga atau pokok;
- 3) Kreditor memberikan konsesi kepada debitur, yang tidak akan dipertimbangkan oleh kreditor jika bukan, karena alasan ekonomik atau legal yang terkait dengan kesulitan keuangan debitur;
- 4) Terdapat kemungkinan besar debitur akan mengalami kebangkrutan atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya; atau
- 5) Data observasian mengindikasikan adanya penurunan yang dapat diukur dalam estimasi arus kas masa depan dari kelompok aset keuangan sejak pengakuan awal aset tersebut, walaupun penurunan belum dapat diidentifikasi dengan aset keuangan individual dalam kelompok, seperti kondisi ekonomik nasional atau lokal yang memburuk atau perubahan yang memburuk dalam kondisi industri

Faktor lain dapat juga menjadi bukti penurunan nilai, termasuk perubahan signifikan dengan dampak merugikan yang terjadi dalam teknologi, pasar, lingkungan ekonomik atau legal di mana penerbit beroperasi.

**Penghentian Pengakuan**

- 1) Penghentian Pengakuan Aset Keuangan  
Entitas menghentikan pengakuan aset keuangan hanya ketika salah satu dari:
  - a. Hak kontraktual atas arus kas dari aset keuangan kedaluwarsa atau diselesaikan
  - b. Entitas mengalihkan kepada pihak lain secara substansial seluruh risiko dan manfaat kepemilikan aset keuangan, atau
- 2) Penghentian Pengakuan Liabilitas Keuangan

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI**  
(Lanjutan)

**Penghentian Pengakuan (Lanjutan)**

Entitas menghentikan pengakuan liabilitas keuangan (atau bagian dari liabilitas keuangan) hanya ketika liabilitas tersebut berakhir yaitu:

- a) Ketika kewajiban yang ditentukan dalam kontrak dilepaskan, dibatalkan atau kedaluwarsa.
- b) Jika peminjam dan pemberi pinjaman mengganti instrumen keuangan dengan syarat yang berbeda secara substansial, maka entitas peminjam dan pemberi pinjaman mencatat transaksi tersebut sebagai pengakhiran liabilitas keuangan orisinal dan pengakuan liabilitas keuangan baru.
- c) Entitas mengakui dalam laba rugi selisih antara jumlah tercatat liabilitas keuangan (atau bagian dari liabilitas keuangan) yang dihapuskan atau yang dialihkan kepada pihak lain dan imbalan yang dibayarkan, termasuk aset non kas yang dialihkan atau liabilitas yang diambil alih.

**c. Transaksi Dengan Pihak-pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa**

Dalam usahanya, Bank melakukan transaksi-transaksi dengan beberapa pihak yang mempunyai hubungan istimewa, sesuai dengan SAK EP, yang dianggap sebagai pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah sebagai berikut :

- i. Dua entitas yang memiliki satu direktur atau anggota personel manajemen kunci secara umum.
- ii. Dua ventura karena mereka berbagi pengendalian bersama atas joint venture.
- iii. Pihak-pihak berikut dalam pelaksanaan urusan normal dengan entitas (meskipun pihak-pihak tersebut dapat mempengaruhi kebebasan entitas atau ikut serta dalam proses pengambilan keputusan).
  1. Penyandang dana
  2. Serikat dagang
  3. Departemen dan instansi pemerintahan.

Hubungan istimewa yang berkenaan dengan beberapa akun dalam laporan keuangan yaitu kredit yang diberikan, tabungan, deposito berjangka, dan sewa. Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa diperlakukan sama dengan transaksi dengan pihak ketiga.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI**  
(Lanjutan)

**d. Kas dan setara kas**

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

Kas yang penggunaannya dibatasi karena peraturan atau karena perjanjian atau karena telah dimaksudkan untuk tujuan-tujuan tertentu oleh pengurus/manajemen, tidak dikelompokkan dalam kas dan setara kas

**e. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima**

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

**f. Giro Pada Bank Lain**

Transaksi giro pada bank lain diakui sebesar nilai nominal. Giro pada bank lain disajikan di neraca sebesar nilai bruto tagihan bank.

**g. Penempatan Pada Bank Lain**

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

1. Tabungan Pada Bank lain adalah rekening tabungan BPR pada bank umum dan BPR lain dalam mata uang rupiah dengan tujuan untuk menunjang aktivitas operasional.
2. Deposito Pada Bank lain adalah Penempatan dana BPR pada bank umum dan BPR lain dalam bentuk deposito berjangka dengan tujuan untuk memperoleh penghasilan.
3. Sertifikat Deposito pada Bank umum adalah penempatan dana BPR dalam bentuk deposito yang sertifikat bukti penyimpanannya dapat dipindah tangankan dengan tujuan untuk memperoleh penghasilan.

**h. Kredit Yang Diberikan**

Kredit yang diberikan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara Bank dengan debitur yang mewajibkan debitur untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan bunga. Kredit dinyatakan sebesar pokok kredit ditambah biaya transaksi dikurangi dengan CKPN kredit dan provisi kredit.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI**  
(Lanjutan)

**Pemberian dan penyaluran**

Kredit disajikan sebesar pokok kredit/ baki debit dikurangi provisi ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi. Biaya transaksi adalah semua biaya tambahan yang terkait secara langsung dengan pemberian kredit yang ditanggung oleh BPR. Bunga kredit adalah imbalan yang dibayarkan oleh debitur atas kredit yang diterimanya. Provisi kredit adalah biaya yang harus dibayarkan debitur pada saat kredit disetujui.

**Kualitas aset produktif**

Penggolongan kualitas aset produktif dan pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif oleh BPR telah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 1/POJK.03/2024 Tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat. Kualitas Aset Produktif dalam bentuk kredit ditetapkan dalam 5 golongan, yaitu Lancar, Dalam Perhatian Khusus, Kurang Lancar, Diragukan dan Macet.

BPR wajib menetapkan Kualitas Aset Produktif yang sama terhadap beberapa rekening aktiva produktif untuk 1 debitur pada BPR yang sama.

Dalam hal terdapat perbedaan kualitas Aset produktif terhadap beberapa rekening aktiva 1 debitur pada BPR yang sama, BPR wajib menetapkan kualitas masing-masing Aset Produktif mengikuti kualitas aktiva produktif yang paling rendah.

**Penyisihan aset produktif**

Aset produktif terdiri dari penanaman dana bank dalam bentuk penempatan pada bank lain dan kredit yang diberikan. Penyisihan aset dibentuk berdasarkan manajemen terhadap masing-masing kualitas aset produktif pada setiap tanggal minimum penyisihan kerugian sesuai ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang penggolongan Aset Produktif (Lancar, Dalam Perhatian Khusus, Kurang Lancar, Diragukan dan Macet) dan Pembentukan Penyisihan Aktiva Produktif.

Penghitungan kewajiban penyisihan aktiva produktif yang dibentuk oleh BPR sesuai dengan ketentuan POJK No 1 Tahun 2024 tanggal 10 Januari 2024, tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat, dengan rincian sebagai berikut :

**PPKA Umum**

Aktiva Produktif memiliki Kualitas Lancar : 0,5%

**PPKA Khusus**

Aktiva Produktif memiliki Kualitas Dalam Perhatian Khusus : 3%  
Aktiva Produktif memiliki Kualitas Kurang Lancar : 10%  
Aktiva Produktif memiliki Kualitas Diragukan : 50%  
Aktiva Produktif memiliki Kualitas Macet : 100%

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI**  
(Lanjutan)

**h. Kredit Yang Diberikan (Lanjutan)**

**Penyisihan aset produktif (lanjutan)**

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

**Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)**

Mulai 1 Januari 2025, BPR wajib membentuk CKPN sesuai dengan SAK EP yang menggantikan SAK ETAP. Kriteria evaluasi penurunan nilai ditentukan dengan individual dan kolektif. CKPN dihitung berdasarkan pendekatan *expected credit loss* (kerugian kredit ekspektasian) yang disederhanakan berupa hasil perkalian antara *Probability of Default* (PD) dan *Loss Given Default* (LGD) per grup data.

Pada tahun 2025, BPR telah membuat Kebijakan terkait CKPN melalui Keputusan Direksi Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor Nomor 26 Tahun 2024 tanggal 10 Desember 2024 tentang Penetapan Metode Perhitungan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Tahun 2025. Dalam Keputusan tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut :

1. Penetapan metode perhitungan Cadangan kerugian penurunan nilai tahun 2025
2. Perhitungan Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) untuk tahun 2025 menggunakan metode individual assessment dan collective assessment.
3. Kriteria debitur untuk perhitungan dengan metode individual assessment Adalah 25 debitur terbesar dengan kriteria :
  - a. Debitur yang memiliki kualitas dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan, dan macet;
  - b. Debitur yang masa pembayarannya belum masuk jatuh tempo; dan
  - c. Debitur yang memiliki bukti obyektif penurunan nilai
4. Perhitungan menggunakan collective assessment menggunakan metode Probability of Default (PD) migration, dengan kriteria :
  - a. Ditetapkan berdasarkan produk kredit; dan
  - b. Debitur yang tidak termasuk dalam kategori individual assessment
5. Standar operasional dan prosedur perhitungan Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN)
6. Pengecualian atas Keputusan ini harus mendapat persetujuan dari Direksi
7. Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan dan apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan dalam penetapannya maka akan diadakan perubahan serta perbaikan Kembali sebagaimana mestinya.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI**  
(Lanjutan)

**i. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)**

Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) merupakan aset BPR yang diperoleh sehubungan dengan penyelesaian kredit bermasalah. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) dinilai dengan harga taksiran pada saat pengambilalihan, nilai yang disajikan cukup wajar.

**j. Aset Tetap**

Aset tetap disajikan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya-biaya yang dapat diatribusikan secara langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi relokasi. Pajak-pajak yang dapat dikreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan atau dijual. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK Entitas Privat) yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia, menggantikan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang sebelumnya digunakan.

Aset tetap disajikan sebesar harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai.

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

|                   | Masa manfaat<br>tahun | % per tahun |
|-------------------|-----------------------|-------------|
| Bangunan          | 20                    | 5           |
| Inventaris kantor | 4 dan 8               | 12,5 dan 25 |
| Kendaraan         | 4 dan 8               | 12,5 dan 25 |

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

Tanah dinyatakan sebesar biaya perolehan dan tidak disusutkan. Biaya perpanjangan hak pemilikan tanah ditangguhkan dan diamortisasi sepanjang periode hak atas tanah dan umur ekonomis tanah.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI**  
(Lanjutan)

**j. Aset Tetap (Lanjutan)**

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

**k. Biaya Dibayar Dimuka**

Biaya dibayar dimuka diamortisasi berdasarkan periode penggunaannya dengan metode garis lurus (*straight line method*).

**l. Beban Ditangguhkan**

Beban yang ditangguhkan diamortisasi selama masa manfaatnya dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*).

**m. Simpanan**

Giro, tabungan dan deposito dinyatakan sebesar nilai kewajiban Bank kepada nasabah. Sertifikasi deposito dinyatakan sebesar nilai nominal.

**n. Kewajiban Segera**

Kewajiban segera dicatat pada saat timbulnya kewajiban atau diterima perintah dari pemberi amanat, baik dari masyarakat maupun dari bank lain. Kewajiban segera disajikan sebesar jumlah kewajiban bank.

**o. Pajak Penghasilan**

BPR mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut, Perusahaan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset.

**Pajak Penghasilan Kini (*Current Tax*)**

Beban pajak penghasilan kini dihitung berdasarkan laba kena pajak untuk periode berjalan sesuai dengan tarif pajak yang berlaku berdasarkan peraturan perpajakan di Indonesia. Kewajiban pajak kini diakui sebesar jumlah pajak yang masih harus dibayar atas laba kena pajak periode berjalan. Jika pembayaran pajak yang telah dilakukan melebihi jumlah pajak yang terutang, maka selisih tersebut diakui sebagai aset pajak kini. Kewajiban atau aset pajak kini dicatat sebesar jumlah yang diharapkan akan dibayar kepada/diterima dari otoritas pajak, dengan menggunakan tarif pajak dan peraturan perpajakan yang berlaku atau secara substantif telah berlaku pada akhir periode pelaporan.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI**  
(Lanjutan)

**o. Pajak Penghasilan (Lanjutan)**

**Pajak Tangguhan (*Deferred Tax*)**

Pajak tangguhan diakui untuk semua perbedaan temporer antara jumlah tercatat aset dan liabilitas menurut laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajaknya, kecuali untuk *goodwill* yang tidak dapat dikurangkan pajak dan pengakuan awal aset/liabilitas dari transaksi non-bisnis.

Aset pajak tangguhan diakui sepanjang besar kemungkinan bahwa laba kena pajak di masa depan akan tersedia untuk dimanfaatkan dengan perbedaan temporer yang dapat dikurangkan.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diukur dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku atau secara substantif telah berlaku pada akhir periode pelaporan dan diharapkan berlaku pada saat aset dipulihkan atau liabilitas diselesaikan.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan disajikan dalam laporan posisi keuangan sebagai aset atau liabilitas tidak lancar. Pajak tangguhan diakui dalam laporan laba rugi, kecuali apabila pajak tangguhan tersebut berasal dari transaksi yang langsung diakui ke ekuitas, maka dampaknya juga diakui langsung ke ekuitas.

**p. Imbalan Kerja**

Kewajiban imbalan kerja sebagaimana diatur dalam Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 13/2003 tentang Ketenagakerjaan, Undang-Undang No. 6 Tahun 2023 Tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang No. 2 Tahun 2022 Tentang Cipta Kerja Menjadi Undang-Undang dan PP Nomor 35 Tahun 2021 tentang Perjanjian Kerja .

Waktu Tertentu, Alih Daya, Waktu Kerja dan Waktu Istirahat dan Pemutusan Hubungan Kerja serta Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23 tentang “Imbalan Kerja”. Dalam ketentuan tersebut BPR diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan Undang-Undang Ketenagakerjaan No.13/2003 adalah program imbalan pasti.

**q. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga**

Pendapatan dan beban bunga diakui secara akrual, kecuali pendapatan bunga atas kredit dan aktiva produktif lainnya yang diklasifikasikan sebagai kurang lancar, diragukan dan macet (*non-performing*). Pendapatan bunga yang diakui tetapi belum tertagih harus dibatalkan pada saat

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI**  
(Lanjutan)

**q. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga (Lanjutan)**

kredit diklasifikasikan *non-performing*. Pendapatan bunga atas aktiva *non-performing* yang belum diterima dilaporkan sebagai tagihan kontijensi dalam akun administratif.

Pendapatan bunga atas kredit yang diklasifikasikan sebagai aktiva produktif lainnya yang diklasifikasikan *non performing* diakui pada saat pendapatan tersebut telah diterima. Seluruh penerimaan yang berhubungan dengan kredit *non-performing* yang diklasifikasikan diragukan dan macet diakui terlebih dahulu sebagai pengurang pokok kredit.

Kelebihan penerimaan dari pokok kredit diakui sebagai pendapatan bunga dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

Pendapatan bunga yang ditangguhkan dari kredit yang direstrukturisasi diakui sebagai pendapatan secara proporsional pada saat diterima pembayaran angsuran pokok.

**4. K A S**

|            | 2 0 2 5<br>Rp        | 2 0 2 4<br>Rp        |
|------------|----------------------|----------------------|
| Uang tunai | <u>2.041.526.200</u> | <u>1.106.438.700</u> |

Kas diasuransikan pada PT Asuransi Jasa Indonesia terhadap risiko kebongkaran dengan nilai pertanggungan yang memadai, manajemen menyatakan bahwa nilai pertanggungan tersebut cukup untuk menutup kemungkinan kerugian yang akan terjadi.

**5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN**

|                                         | 2 0 2 5<br>Rp         | 2 0 2 4<br>Rp         |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Giro pada bank lain :                   |                       |                       |
| Pihak ketiga :                          |                       |                       |
| PT BPD Jawa Barat dan Banten, Tbk       | 7.981.075.657         | 1.329.129.910         |
| PT KB Bukopin, Tbk                      | 6.137.336.035         | 677.157.279           |
| PT Bank Permata, Tbk                    | 5.929.640.666         | 5.715.284.642         |
| PT Bank Mandiri (Persero), Tbk          | 5.212.992.071         | 545.609.818           |
| PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk           | 1.692.793.319         | 229.474.648           |
| PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk | 1.597.657.219         | 856.483.539           |
| PT Bank Danamon Indonesia, Tbk          | 781.270.970           | 2.066.260.170         |
| PT BPD Banten                           | 205.151.128           | -                     |
| PT Bank Permata Syariah                 | 41.606.034            | 11.000.000            |
| PT Bank MNC Internasional               | 14.492.854            | -                     |
| Jumlah giro pada bank lain              | <u>29.594.015.953</u> | <u>11.430.400.006</u> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)**

|                                          | 2 0 2 5<br>Rp         | 2 0 2 4<br>Rp         |
|------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Giro pada bank lain                      | <u>29.594.015.953</u> | <u>11.430.400.006</u> |
| Tabungan dan deposito :                  |                       |                       |
| Tabungan :                               |                       |                       |
| Pihak ketiga :                           |                       |                       |
| PT BPRS Botani Bina Rahmah               | 301.125.000           | -                     |
| PT BPR Dana Mandiri                      | 203.928.452           | -                     |
| PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk  | 59.582.717            | 678.704.203           |
| PT BPR Rama Ganda                        | 40.000.000            | -                     |
| PT BPR Karyajatnika Sadaya               | 125.571               | 373.429               |
| Tabungan                                 | <u>604.761.740</u>    | <u>679.077.632</u>    |
| Deposito :                               |                       |                       |
| Pihak ketiga :                           |                       |                       |
| PT BPD Banten (Perseroda), Tbk           | 12.000.000.000        | 10.000.000.000        |
| PT KB Bank Bukopin, Tbk                  | 5.042.998.772         | 11.000.000.000        |
| PT BPD Jawa Barat, Tbk                   | 3.668.750.000         | 4.668.750.000         |
| PD BPR Artha Galunggung                  | 3.000.000.000         | 3.000.000.000         |
| Perumda BPR Garut                        | 2.000.000.000         | 4.000.000.000         |
| PT BPR Bank Jombang (Perseroda)          | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| PT BPR Nusumma Jatim                     | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| PT BPR Kerta Raharja Gemilang            | 2.000.000.000         | 4.000.000.000         |
| PT BPR Kredit Mandiri Indonesia          | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| PT BPRS Bakti Artha Sejahtera Sampang    | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| PT BPR Subang Gemi Nastiti (Perseroda)   | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| PT BPRS Bandar Lampung                   | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| PT BPR Majatama                          | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| PT BPR Hitamajaya Argamandiri            | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| PT BPR Eka Bumi Artha                    | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| PT BPRS Jam Gadang (Perseroda)           | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| Perumda BPR Bank Daerah Kab. Madiun      | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| PT BPR Dana Pensiun TASPEN               | 2.000.000.000         | 500.000.000           |
| Perumda BPR Purwarkarta                  | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| PT BPR Arthatama Sejahtera               | 2.000.000.000         | -                     |
| PT BPR Dassa                             | 2.000.000.000         | -                     |
| PT BPR Jwalita Trenggalek                | 2.000.000.000         | 2.000.000.000         |
| PT.BPR Surya Artha Utama                 | 2.000.000.000         | -                     |
| Perumda BPR Kota Sukabumi                | 2.000.000.000         | -                     |
| PT BPR Lebak Sejahtera                   | <u>2.000.000.000</u>  | <u>-</u>              |
| Jumlah deposito pihak ketiga dilanjutkan | 65.711.748.772        | 63.168.750.000        |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)**

|                                                    | 2 0 2 5<br>Rp                 | 2 0 2 4<br>Rp                 |
|----------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Giro pada bank lain                                | <u>29.594.015.953</u>         | <u>11.430.400.006</u>         |
| Tabungan dan deposito :                            |                               |                               |
| Tabungan                                           | <u>604.761.740</u>            | <u>679.077.632</u>            |
| Deposito :                                         |                               |                               |
| Pihak ketiga :                                     |                               |                               |
| Lanjutan (lanjutan)                                | 65.711.748.772                | 63.168.750.000                |
| PT Bank Depo Mitra Mandiri                         | 2.000.000.000                 | -                             |
| Perumda BPR Kuningan                               | 2.000.000.000                 | -                             |
| Perumda BPR Bintan                                 | 2.000.000.000                 | -                             |
| PT BPR Dana Mandiri Bogor                          | 1.800.000.000                 | -                             |
| PT BPR Berkah (Perseroda)                          | 1.500.000.000                 | 2.000.000.000                 |
| PT BPR Mustaqim Aceh (Perseroda)                   | 1.000.000.000                 | 2.000.000.000                 |
| PT BPR Hitamajaya Argamandiri                      | 1.000.000.000                 | 1.000.000.000                 |
| PT BPR Siliwangi Tasikmalaya                       | 1.000.000.000                 | 1.000.000.000                 |
| PT BPR Pekanbaru Madani                            | 500.000.000                   | 500.000.000                   |
| PT BPR Kota Pasuruan                               | 500.000.000                   | 500.000.000                   |
| PT BPR Baturaja (Perseroda)                        | 500.000.000                   | 500.000.000                   |
| PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk                      | -                             | 5.000.000.000                 |
| Perumda BPR Bank Sumedang                          | -                             | 2.000.000.000                 |
| PT BPR Bank Sleman (Perseroda)                     | -                             | 2.000.000.000                 |
| PT BPR Indra Candra                                | -                             | 2.000.000.000                 |
| PT Bank Mandiri (Persero), Tbk                     | -                             | 1.000.000.000                 |
| PT BPR KAS Indonesia                               | -                             | 2.000.000.000                 |
| PT BPR Bahteramas Konawe                           | -                             | 500.000.000                   |
| PT BPRS Botani Bina Rahmah                         | -                             | 2.000.000.000                 |
| PT BPR Kutai Timur                                 | -                             | 2.000.000.000                 |
| PT BPR Hariarta Sedana                             | -                             | 2.000.000.000                 |
| PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk            | <u>-</u>                      | <u>2.800.000.000</u>          |
| Jumlah deposito                                    | 79.511.748.772                | 93.968.750.000                |
| Jumlah tabungan dan deposito                       | 80.116.510.512                | 94.647.827.632                |
| Jumlah penempatan pada bank lain                   | 109.710.526.465               | 106.078.227.638               |
| Dikurangi :                                        |                               |                               |
| Cadangan penurunan nilai penempatan pada bank lain | (185.909.364)                 | (181.224.602)                 |
| Jumlah                                             | <u><u>109.524.617.101</u></u> | <u><u>105.897.003.036</u></u> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)**

Tingkat suku bunga tabungan selama tahun 2025 dan 2024 berkisar antara 1,50% – 6,00% (2025), dan 1,50% – 4,50% (2024).

Tingkat suku bunga deposito pada tahun 2025 dan 2024 berkisar antara 5,00% – 6,75 (2025) dan 2,25% – 7,25 (2024).

Pada tahun 2025 terdapat deposito berjangka yang dijadikan jaminan ke PT BPD Jawa Barat, Tbk Rp 5.668.750.000 (3 bilyet)

Perubahan Cadangan kerugian penurunan nilai penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut :

|                                   | 2 0 2 5            | 2 0 2 4            |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                   | Rp                 | Rp                 |
| Saldo awal tahun                  | 181.224.602        | 254.222.593        |
| Cadangan kerugian tahun berjalan  | 132.309.131        | 42.490.037         |
| Pemulihan kerugian tahun berjalan | (127.624.369)      | (115.488.028)      |
| Saldo akhir tahun                 | <u>185.909.364</u> | <u>181.224.602</u> |

Berdasarkan hasil evaluasi manajemen BPR, kolektibilitas atas seluruh penempatan pada bank lain tanggal 31 Desember 2024 digolongkan lancar. Manajemen BPR menyatakan bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai penempatan pada bank lain cukup untuk menutup kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya penempatan pada bank lain tersebut.

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN**

**a. Berdasarkan jenis kredit**

|                                                | 2 0 2 5                | 2 0 2 4                |
|------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                | Rp                     | Rp                     |
| Konsumsi                                       | 173.402.814.008        | 153.915.724.373        |
| Modal kerja                                    | 6.720.397.653          | 8.076.378.044          |
| Investasi                                      | <u>2.879.887.100</u>   | <u>2.879.887.100</u>   |
| Jumlah                                         | 183.003.098.761        | 164.871.989.517        |
| Provisi, Administrasi, Pend.bunga ditangguhkan | (4.413.701.507)        | (4.187.073.520)        |
| Cadangan restrukturisasi                       | <u>(94.445.087)</u>    | <u>(108.146.433)</u>   |
| Jumlah kredit yang diberikan                   | 178.494.952.167        | 160.576.769.564        |
| Dikurangi :                                    |                        |                        |
| Cadangan kerugian penurunan nilai              | (15.861.413.672)       | (13.213.003.037)       |
| Jumlah bersih                                  | <u>162.633.538.495</u> | <u>147.363.766.527</u> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)**

**b. Berdasarkan kolektibilitas**

|                                                | 2 0 2 5<br>Rp                 | 2 0 2 4<br>Rp                 |
|------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Lancar                                         | 162.094.520.036               | 146.095.554.968               |
| Dalam Perhatian Khusus                         | 1.467.557.864                 | 1.336.314.663                 |
| Kurang lancar                                  | 1.216.436.983                 | 754.402.119                   |
| Diragukan                                      | 1.360.764.929                 | 4.399.355.858                 |
| Macet                                          | <u>16.863.818.949</u>         | <u>12.286.361.909</u>         |
| Jumlah                                         | 183.003.098.761               | 164.871.989.517               |
| Provisi, Administrasi, Pend.bunga ditangguhkan | (4.413.701.507)               | (4.187.073.520)               |
| Cadangan restrukturisasi                       | <u>(94.445.087)</u>           | <u>(108.146.433)</u>          |
| Jumlah kredit yang diberikan                   | 178.494.952.167               | 160.576.769.564               |
| Dikurangi :                                    |                               |                               |
| Cadangan kerugian penurunan nilai              | (15.861.413.672)              | (13.213.003.037)              |
| Jumlah bersih                                  | <u><u>162.633.538.495</u></u> | <u><u>147.363.766.527</u></u> |

**c. Berdasarkan sektor ekonomi**

|                                                | 2 0 2 5<br>Rp                 | 2 0 2 4<br>Rp                 |
|------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Pendidikan                                     | 2.666.665.600                 | 2.666.665.600                 |
| Industri pengolahan                            | 323.336.877                   | 242.998.400                   |
| Perdagangan besar dan eceran                   | 5.795.183.080                 | 6.713.406.744                 |
| Jasa-jasa                                      | 815.099.196                   | 1.333.194.400                 |
| Kegiatan usaha lainnya                         | <u>173.402.814.008</u>        | <u>153.915.724.373</u>        |
| Jumlah                                         | 183.003.098.761               | 164.871.989.517               |
| Provisi, Administrasi, Pend.bunga ditangguhkan | (4.413.701.507)               | (4.187.073.520)               |
| Cadangan restrukturisasi                       | <u>(94.445.087)</u>           | <u>(108.146.433)</u>          |
| Jumlah kredit yang diberikan                   | 178.494.952.167               | 160.576.769.564               |
| Dikurangi :                                    |                               |                               |
| Cadangan kerugian penurunan nilai              | (15.861.413.672)              | (13.213.003.037)              |
| Jumlah bersih                                  | <u><u>162.633.538.495</u></u> | <u><u>147.363.766.527</u></u> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)**

**d. Berdasarkan jangka waktu**

|                                                | 2 0 2 5<br>Rp                 | 2 0 2 4<br>Rp                 |
|------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Kurang dari 1 tahun                            | 5.808.067.965                 | 8.036.136.896                 |
| Lebih dari 1 tahun sampai dengan 2 tahun       | 3.180.490.413                 | 2.926.138.305                 |
| Lebih dari 2 tahun                             | <u>174.014.540.383</u>        | <u>153.909.714.316</u>        |
| Jumlah                                         | 183.003.098.761               | 164.871.989.517               |
| Provisi, Administrasi, Pend.bunga ditangguhkan | (4.413.701.507)               | (4.187.073.520)               |
| Cadangan restrukturisasi                       | <u>(94.445.087)</u>           | <u>(108.146.433)</u>          |
| Jumlah kredit yang diberikan                   | 178.494.952.167               | 160.576.769.564               |
| Dikurangi :                                    |                               |                               |
| Cadangan kerugian penurunan nilai              | (15.861.413.672)              | (13.213.003.037)              |
| Jumlah bersih                                  | <u><u>162.633.538.495</u></u> | <u><u>147.363.766.527</u></u> |

**e. Berdasarkan pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan pihak ketiga**

|                                                | 2 0 2 5<br>Rp                 | 2 0 2 4<br>Rp                 |
|------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Kredit :                                       |                               |                               |
| Pihak yang mempunyai hubungan istimewa         | -                             | 2.127.177.400                 |
| Pihak ketiga                                   | <u>183.003.098.761</u>        | <u>162.744.812.117</u>        |
| Jumlah                                         | 183.003.098.761               | 164.871.989.517               |
| Provisi, Administrasi, Pend.bunga ditangguhkan | (4.413.701.507)               | (4.187.073.520)               |
| Cadangan restrukturisasi                       | <u>(94.445.087)</u>           | <u>(108.146.433)</u>          |
| Jumlah kredit yang diberikan                   | 178.494.952.167               | 160.576.769.564               |
| Dikurangi :                                    |                               |                               |
| Cadangan kerugian penurunan nilai              | (15.861.413.672)              | (13.213.003.037)              |
| Jumlah                                         | <u><u>162.633.538.495</u></u> | <u><u>147.363.766.527</u></u> |

**f. Kredit bermasalah**

Pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 rincian kredit bermasalah dan cadangan kerugian Penurunan nilai menurut sektor ekonomi dan jenis penggunaan kredit.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)**

**f. Kredit bermasalah**

Sektor ekonomi :

|                                   | DPK<br>Rp     | Kurang lancar<br>Rp | 2 0 2 5<br>Diragukan<br>Rp | Macet<br>Rp   | Jumlah<br>Rp         |
|-----------------------------------|---------------|---------------------|----------------------------|---------------|----------------------|
| Perdagangan besar dan eceran      | 15.014.591    | -                   | -                          | 5.106.234.867 | 5.121.249.458        |
| Pendidikan                        | -             | -                   | -                          | 2.666.665.600 | 2.666.665.600        |
| Jasa-jasa                         | -             | -                   | -                          | 217.808.900   | 217.808.900          |
| Industri pengolahan               | -             | -                   | -                          | 177.681.800   | 177.681.800          |
| Kegiatan usaha lainnya            | 1.452.543.273 | 1.216.436.983       | 1.360.764.929              | 8.695.427.782 | 12.725.172.967       |
| Jumlah                            | 1.467.557.864 | 1.216.436.983       | 1.360.764.929              | 8.695.818.949 | 20.908.578.725       |
| Provisi, Pend.bunga ditangguhkan  |               |                     |                            |               | (198.188.068)        |
| Cadangan restrukturisasi          |               |                     |                            |               | (50.150.796)         |
| Cadangan kerugian penurunan nilai |               |                     |                            |               | (15.848.346.083)     |
| Jumlah bersih                     |               |                     |                            |               | <u>4.811.893.778</u> |

|                                   | DPK<br>Rp     | Kurang lancar<br>Rp | 2 0 2 4<br>Diragukan<br>Rp | Macet<br>Rp    | Jumlah<br>Rp         |
|-----------------------------------|---------------|---------------------|----------------------------|----------------|----------------------|
| Perdagangan besar dan eceran      | 34.802.700    | 24.948.153          | 3.620.000                  | 5.144.545.098  | 5.207.915.951        |
| Pendidikan                        | -             | -                   | 2.666.665.600              | -              | 2.666.665.600        |
| Jasa-jasa                         | -             | -                   | -                          | 213.221.500    | 213.221.500          |
| Kegiatan usaha lainnya            | 1.301.511.963 | 729.453.966         | 1.729.070.258              | 6.928.595.311  | 10.688.631.498       |
| Jumlah                            | 1.336.314.663 | 754.402.119         | 4.399.355.858              | 12.286.361.909 | 18.776.434.549       |
| Provisi, Pend.bunga ditangguhkan  |               |                     |                            |                | (234.540.409)        |
| Cadangan restrukturisasi          |               |                     |                            |                | (60.954.163)         |
| Cadangan kerugian penurunan nilai |               |                     |                            |                | (12.489.618.432)     |
| Jumlah bersih                     |               |                     |                            |                | <u>5.991.321.545</u> |

Jenis kredit :

|                                   | DPK<br>Rp     | Kurang lancar<br>Rp | 2 0 2 5<br>Diragukan<br>Rp | Macet<br>Rp    | Jumlah<br>Rp         |
|-----------------------------------|---------------|---------------------|----------------------------|----------------|----------------------|
| Investasi                         | -             | -                   | -                          | 2.879.887.100  | 2.879.887.100        |
| Modal kerja                       | 130.785.726   | -                   | -                          | 5.288.504.067  | 5.419.289.793        |
| Kredit konsumsi                   | 1.336.772.138 | 1.216.436.983       | 1.360.764.929              | 8.695.427.782  | 12.609.401.832       |
| Jumlah                            | 1.467.557.864 | 1.216.436.983       | 1.360.764.929              | 16.863.818.949 | 20.908.578.725       |
| Provisi, Pend.bunga ditangguhkan  |               |                     |                            |                | (198.188.068)        |
| Cadangan restrukturisasi          |               |                     |                            |                | (50.150.796)         |
| Cadangan kerugian penurunan nilai |               |                     |                            |                | (15.848.346.083)     |
| Jumlah bersih                     |               |                     |                            |                | <u>4.811.893.778</u> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)**

**f. Kredit bermasalah (Lanjutan)**

Jenis kredit : (Lanjutan)

|                                   | DPK<br>Rp     | Kurang lancar<br>Rp | 2024<br>Diragukan<br>Rp | Macet<br>Rp    | Jumlah<br>Rp         |
|-----------------------------------|---------------|---------------------|-------------------------|----------------|----------------------|
| Investasi                         |               | -                   | 2.666.665.600           | 213.221.500    | 2.879.887.100        |
| Modal kerja                       | 277.801.100   | 24.948.153          | 3.620.000               | 5.144.545.098  | 5.450.914.351        |
| Kredit konsumsi                   | 1.058.513.563 | 729.453.966         | 1.729.070.258           | 6.928.595.311  | 10.445.633.098       |
| Jumlah                            | 1.336.314.663 | 754.402.119         | 4.399.355.858           | 12.286.361.909 | 18.776.434.549       |
| Provisi, Pend.bunga ditangguhkan  |               |                     |                         |                | (234.540.409)        |
| Cadangan restrukturisasi          |               |                     |                         |                | (60.954.163)         |
| Cadangan kerugian penurunan nilai |               |                     |                         |                | (12.489.618.432)     |
| Jumlah bersih                     |               |                     |                         |                | <u>5.991.321.545</u> |

Rasio *Non Performing Loan* (NPL) pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 adalah sebagai berikut :

|           | 2025<br>% | 2024<br>% |
|-----------|-----------|-----------|
| NPL Gross | 6,64      | 10,58     |
| NPL Net   | 1,51      | 3,02      |

**g. Cadangan kerugian penurunan nilai yang diberikan**

Cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan kolektibilitas sebagai berikut:

|                        | 2025<br>Rp            | 2024<br>Rp            |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Lancar                 | 9.808.209             | 720.125.225           |
| Dalam perhatian khusus | 1.011.622.529         | 32.293.937            |
| Kurang lancar          | 871.162.085           | 72.945.397            |
| Diragukan              | 643.528.867           | 1.793.645.210         |
| Macet                  | 13.325.291.982        | 10.593.993.268        |
| Jumlah bersih          | <u>15.861.413.672</u> | <u>13.213.003.037</u> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**6. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)**

**g. Cadangan kerugian penurunan nilai yang diberikan (Lanjutan)**

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan adalah sebagai berikut :

|                                         | 2 0 2 5               | 2 0 2 4               |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                         | Rp                    | Rp                    |
| Saldo awal tahun                        | 13.213.003.037        | 10.889.180.639        |
| Cadangan kerugian selama tahun berjalan | 3.933.532.601         | 3.417.601.903         |
| Pemulihan selama tahun berjalan         | (1.542.746.335)       | (1.093.779.505)       |
| Penerimaan kredit yang dihapusbuku      | (10.125.000)          | -                     |
| Penyesuaian CKPN                        | 267.749.369           | -                     |
| Saldo akhir tahun                       | <u>15.861.413.672</u> | <u>13.213.003.037</u> |

Cadangan kerugian penurunan nilai kredit dibentuk berdasarkan hasil penelaahan manajemen BPR terhadap kualitas masing-masing akun kredit yang diberikan pada akhir tahun. Manajemen BPR menyatakan bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai kredit cukup untuk menutup kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya kredit tersebut.

Berikut adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan :

- a. Tingkat suku bunga per tahun untuk kredit yang diberikan rata-rata sebesar 13,82% (2025) dan 15,00% (2024).
- b. Pendapatan bunga kredit yang diberikan selama tahun 2025 dan 2024 masing-masing sebesar Rp 31.027.071.566 dan Rp 25.487.655.198 (lihat Catatan 24).
- c. Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) yang diperkenankan Otoritas Jasa Keuangan sebagai berikut :

|                                       | 2 0 2 5        |
|---------------------------------------|----------------|
|                                       | Rp             |
| Pihak Terkait                         | 9.031.606.361  |
| Pihak Tidak Terkait                   | 18.063.212.722 |
| Kelompok Peminjam Pihak Tidak Terkait | 27.094.819.083 |

Pada tanggal 31 Desember 2025 tidak ada kredit yang melampaui Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK).

Pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, BPR membentuk cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan dengan penjelasan sebagai berikut :

|                                                                                               | 2 0 2 5          | 2 0 2 4        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
|                                                                                               | Rp               | Rp             |
| Cadangan kerugian penurunan nilai yang wajib dibentuk sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan | 15.861.413.672   | 13.213.003.037 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk Bank                                          | 15.858.154.292   | 13.213.003.037 |
| Kelebihan (kekurangan) pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai                          | <u>3.259.380</u> | <u>-</u>       |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**7. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH**

|                       | 2 0 2 5<br>Rp      | 2 0 2 4<br>Rp      |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Kredit yang diberikan | <u>883.830.364</u> | <u>883.830.364</u> |

Agunan yang diambil alih terdiri dari sebagai berikut:

| No | Nama Debitur                         | Tanggal AYDA | Jaminan                                     | Nilai AYDA  |
|----|--------------------------------------|--------------|---------------------------------------------|-------------|
|    |                                      |              |                                             | Rp          |
| 1  | Wawan Suherman                       | 30-07-2024   | SHM atas nama debitur – APHT dibawah tangan | 259.810.950 |
| 2  | Catra Daendra ND                     | 29-12-2023   | Tanah dan bangunan - APHT                   | 293.843.700 |
| 3  | PT Media Dimensi Teknologi Indonesia | 26-09-2024   | SHM - APHT                                  | 330.175.706 |
|    |                                      |              |                                             |             |
|    |                                      |              |                                             | 883.830.356 |

**8. ASET TETAP**

|                        | Saldo awal<br>Rp     | 2 0 2 5<br>Penambahan<br>Rp | Pengurangan<br>Rp | Saldo akhir<br>Rp    |
|------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------|
| Biaya perolehan :      |                      |                             |                   |                      |
| Tanah                  | 2.444.700.000        | -                           | -                 | 2.444.700.000        |
| Bangunan               | 1.856.228.289        | -                           | -                 | 1.856.228.289        |
| Inventaris Golongan I  | 1.532.127.170        | 52.423.000                  | -                 | 1.584.550.170        |
| Inventaris Golongan II | 618.263.388          | -                           | -                 | 618.263.388          |
| Kendaraan              | 2.126.560.600        | -                           | -                 | 2.126.560.600        |
| Jumlah                 | <u>8.577.879.447</u> | <u>52.423.000</u>           | <u>-</u>          | <u>8.630.302.447</u> |
| Akumulasi penyusutan : |                      |                             |                   |                      |
| Bangunan               | 801.033.738          | 88.880.814                  | -                 | 889.914.552          |
| Inventaris Golongan I  | 1.024.358.205        | 207.004.214                 | -                 | 1.231.362.419        |
| Inventaris Golongan II | 427.719.933          | 45.653.850                  | -                 | 473.373.783          |
| Kendaraan              | 680.231.560          | 265.820.063                 | -                 | 946.051.623          |
| Jumlah                 | <u>2.933.343.436</u> | <u>607.358.941</u>          | <u>-</u>          | <u>3.540.702.377</u> |
| Nilai buku             | <u>5.644.536.011</u> |                             |                   | <u>5.089.600.070</u> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**8. ASET TETAP (Lanjutan)**

|                        | Saldo awal<br>Rp     | 2 0 2 4<br>Penambahan<br>Rp | Pengurangan<br>Rp | Saldo akhir<br>Rp    |
|------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------|----------------------|
| Biaya perolehan :      |                      |                             |                   |                      |
| Tanah                  | 2.444.700.000        | -                           | -                 | 2.444.700.000        |
| Bangunan               | 1.856.228.289        | -                           | -                 | 1.856.228.289        |
| Inventaris Golongan I  | 1.268.983.350        | 263.143.820                 | -                 | 1.532.127.170        |
| Inventaris Golongan II | 553.929.388          | 64.334.000                  | -                 | 618.263.388          |
| Kendaraan              | 856.710.600          | 1.269.850.000               | -                 | 2.126.560.600        |
| Jumlah                 | <u>6.980.551.627</u> | <u>1.597.327.820</u>        | <u>-</u>          | <u>8.577.879.447</u> |
| Akumulasi penyusutan : |                      |                             |                   |                      |
| Bangunan               | 708.222.324          | 92.811.414                  | -                 | 801.033.738          |
| Inventaris Golongan I  | 818.163.458          | 206.194.747                 | -                 | 1.024.358.205        |
| Inventaris Golongan II | 376.481.676          | 51.238.257                  | -                 | 427.719.933          |
| Kendaraan              | 452.823.458          | 227.408.102                 | -                 | 680.231.560          |
| Jumlah                 | <u>2.355.690.916</u> | <u>577.652.520</u>          | <u>-</u>          | <u>2.933.343.436</u> |
| Nilai buku             | <u>4.624.860.711</u> |                             |                   | <u>5.644.536.011</u> |

Kendaraan diasuransikan kepada PT Asuransi Sinar Mas terhadap risiko kehilangan dan risiko lainnya dan bangunan diasuransikan kepada PT Asuransi Artarindo terhadap risiko kebakaran dan risiko lainnya dengan nilai pertanggungan yang memadai. Manajemen menyatakan bahwa nilai pertanggungan asuransi tersebut cukup untuk menutup kemungkinan kerugian yang akan terjadi.

Beban penyusutan aset tetap yang dibebankan pada beban umum dan administrasi masing-masing sebesar Rp 607.358.941 untuk tahun 2025 dan Rp 577.652.520 untuk tahun 2024.

Berdasarkan hasil penelaahan terhadap aset tetap pada tanggal 31 Desember 2025, manajemen BPR menyatakan bahwa tidak terdapat indikasi adanya penurunan nilai, oleh karena itu BPR tidak membentuk cadangan kerugian penurunan nilai aset tetap.

**9. ASET TIDAK BERWUJUD**

|                      | 2 0 2 5<br>Rp | 2 0 2 4<br>Rp |
|----------------------|---------------|---------------|
| Software             | 302.005.000   | 302.005.000   |
| Akumulasi amortisasi | (302.005.000) | (302.005.000) |
| Jumlah               | <u>-</u>      | <u>-</u>      |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**10. ASET LAIN-LAIN**

|                                                      | 2 0 2 5<br>Rp        | 2 0 2 4<br>Rp        |
|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Pendapatan bunga yang akan diterima :                |                      |                      |
| Kredit yang diberikan                                | 1.693.800.119        | 240.968.151          |
| Penempatan pada bank yang lain                       | 664.436.741          | 1.056.259.206        |
|                                                      | <u>2.358.236.860</u> | <u>1.297.227.357</u> |
| Biaya dibayar dimuka :                               |                      |                      |
| Sewa                                                 | 240.691.712          | 315.699.809          |
| Premi asuransi                                       | 26.517.390           | 11.481.574           |
| Pemeliharaan                                         | -                    | 123.252.840          |
| Lainnya                                              | 20.833.332           | 222.197.940          |
|                                                      | <u>288.042.434</u>   | <u>672.632.163</u>   |
| Aset keuangan lainnya :                              |                      |                      |
| Piutang ganti rugi                                   | 650.000.000          | -                    |
| Cadangan kerugian penurunan nilai piutang ganti rugi | (650.000.000)        | -                    |
|                                                      | <u>-</u>             | <u>-</u>             |
| Jumlah aset keuangan lainnya                         |                      |                      |
| Lainnya :                                            |                      |                      |
| Persediaan barang cetakan                            | 55.345.110           | 32.720.350           |
| Lainnya                                              | 110.269.323          | 135.998.254          |
|                                                      | <u>165.614.433</u>   | <u>168.718.604</u>   |
| Jumlah lainnya                                       |                      |                      |
| Jumlah                                               | <u>2.811.893.727</u> | <u>2.138.578.124</u> |

**11. LIABILITAS SEGERA**

|                                    | 2 0 2 5<br>Rp      | 2 0 2 4<br>Rp        |
|------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Titipan nasabah :                  |                    |                      |
| Titipan asuransi                   | 283.046.411        | 392.250.380          |
| Titipan angsuran kredit            | 1.957.804          | 5.029.200            |
| Titipan potongan tunjangan kinerja | -                  | 2.216.226.430        |
| Deposito telah jatuh tempo         | -                  | 1.000.000            |
| Lainnya                            | 6.026.632          | 59.470.071           |
|                                    | <u>291.030.847</u> | <u>2.673.976.081</u> |
| Jumlah liabilitas segera           |                    |                      |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**12. SIMPANAN**

|                                    | 2 0 2 5<br>Rp          | 2 0 2 4<br>Rp          |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Tabungan                           |                        |                        |
| Tabungan Prima                     | 65.649.336.369         | 69.382.133.890         |
| Tabungan Simple Prima              | 1.511.892.380          | 1.298.159.008          |
| Tabungan Berjangka Prima           | 1.061.020.562          | 1.054.247.508          |
| Tabungan Simarmas Prima            | 1.324.760.000          | 285.250.000            |
| Jumlah tabungan                    | <u>69.547.009.311</u>  | <u>72.019.790.406</u>  |
| Deposito berjangka                 |                        |                        |
| Menurut jangka waktu :             |                        |                        |
| 1 bulan                            | 4.237.800.000          | 2.960.800.000          |
| 3 bulan                            | 10.714.500.000         | 2.677.700.000          |
| 6 bulan                            | 9.398.749.999          | 15.685.000.000         |
| 9 bulan                            | 1.535.000.000          | 1.605.000.000          |
| 12 bulan                           | 53.631.341.691         | 48.781.500.000         |
| Jumlah deposito berjangka - bersih | <u>79.517.391.690</u>  | <u>71.710.000.000</u>  |
| Jumlah simpanan                    | <u>149.064.401.001</u> | <u>143.729.790.406</u> |

Tingkat suku bunga tabungan rata-rata untuk tahun 2025 dan 2024 masing – masing sebesar 2,65 % dan 3,20% per tahun. Beban bunga yang dibayarkan selama tahun 2025 dan 2024 masing-masing sebesar Rp 1.527.997.531 dan Rp 1.989.309.963 (lihat Catatan 25).

Tingkat suku bunga deposito rata-rata untuk tahun 2025 dan 2024 masing – masing sebesar 5,17 % (2025) dan 6,00 (2024). Beban bunga yang dibayarkan selama tahun 2025 dan 2024 masing-masing sebesar Rp 3.924.200.464 dan Rp 3.971.684.460 (lihat Catatan 25).

Simpanan berdasarkan pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan pihak ketiga :

|                                        | 2 0 2 5<br>Rp          | 2 0 2 4<br>Rp          |
|----------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Tabungan :                             |                        |                        |
| Pihak yang mempunyai hubungan istimewa | 1.184.187.302          | 856.201.590            |
| Pihak ketiga                           | 68.362.822.009         | 71.163.588.816         |
| Jumlah                                 | <u>69.547.009.311</u>  | <u>72.019.790.406</u>  |
| Deposito berjangka :                   |                        |                        |
| Pihak yang mempunyai hubungan istimewa | 1.776.500.000          | 2.190.500.000          |
| Pihak ketiga                           | 77.740.891.690         | 69.519.500.000         |
| Jumlah - bersih                        | <u>79.517.391.690</u>  | <u>71.710.000.000</u>  |
| Jumlah simpanan                        | <u>149.064.401.001</u> | <u>143.729.790.406</u> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**13. SIMPANAN DARI BANK LAIN**

|                              | 2 0 2 5<br>Rp        | 2 0 2 4<br>Rp        |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| Perumda BPR Bank Kulon Progo | 1.000.000.000        | 2.000.000.000        |
| Perumda BPR Majalengka       | 1.000.000.000        | -                    |
| Jumlah                       | <u>2.000.000.000</u> | <u>2.000.000.000</u> |

Simpanan dari bank lain merupakan simpanan dalam bentuk deposito berjangka waktu 3 (tiga) bulan sebanyak 2 (dua) bilyet masing-masing Rp 500.000.000 dan 6 (enam) bulan sebanyak 1(satu) bilyet sebesar Rp 1.000.000.000, dengan perpanjangan otomatis. Tingkat suku bunga rata-rata deposito dari bank lain sebesar 5,83% (2025) dan 5,50% (2024) per tahun.

**14. LIABILITAS LAIN\_LAIN**

|                                              | 2 0 2 5<br>Rp      | 2 0 2 4<br>Rp      |
|----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Utang bunga deposito yang belum jatuh tempo  | 165.248.947        | 169.087.378        |
| Cadangan dana pendidikan                     | 133.804.662        | 22.910.895         |
| Jasa produksi                                | 40.390.407         | -                  |
| Dana kesejahteraan                           | 22.603.532         | -                  |
| UB Simpanan dari Bank lain belum jatuh tempo | 11.720.431         | 33.711.528         |
| Utang bunga deposito yang sudah jatuh tempo  | 279.415            | -                  |
| UB Pinjaman yang diterima dari Bank          | -                  | 49.249.554         |
| Lainnya                                      | 63.866.600         | 10.227.914         |
| Jumlah                                       | <u>437.913.994</u> | <u>285.187.270</u> |

**15. LIABILITAS IMBALAN KERJA**

Penghitungan liabilitas imbalan kerja mengacu kepada Undang-Undang Nomor 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan, Peraturan Pemerintah Nomor 35 tahun 2021 tentang Perjanjian Kerja Waktu Tertentu, Alih Daya, Waktu Kerja dan Waktu Istirahat, dan Pemutusan Hubungan Kerja, Undang-Undang No. 6 Tahun 2023 Tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun 2022 Tentang Cipta Kerja Menjadi Undang-Undang, serta Standar Akuntansi Keuangan untuk Entitas Privat Bab 28 tentang “Imbalan Kerja,”

Berdasarkan Undang-Undang dan Peraturan Pemerintah serta Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik tersebut di atas besarnya Liabilitas Imbalan Kerja, dihitung berdasarkan masa kerja, tingkat diskonto, dan ekspektasi tingkat kenaikan gaji pada tanggal pelaporan.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**15. LIABILITAS IMBALAN KERJA (Lanjutan)**

Berikut ini adalah mutasi kewajiban imbalan kerja untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2025 dan 2024 :

|                            | 2 0 2 5<br>Rp      | 2 0 2 4<br>Rp |
|----------------------------|--------------------|---------------|
| Saldo awal tahun lalu      | -                  | 215.083.062   |
| Penggunaan cadangan umum   | 187.200.030        | 321.017.788   |
| Pembentukan tahun berjalan | 295.491.505        | -             |
| Pengurangan                | (58.051.725)       | (536.100.850) |
| Saldo pada akhir tahun     | <u>424.639.810</u> | <u>-</u>      |

Perhitungan kewajiban imbalan kerja BPR terakhir dihitung oleh Kantor Konsultan Aktuaria Hendri dengan nomor laporan: 003/SAK-ETAP/KKA-HD/I/2026 tanggal 06 Januari 2026. Kewajiban imbalan kerja dihitung dengan menggunakan asumsi sebagai berikut :

|                           |   |          |
|---------------------------|---|----------|
| Jumlah pegawai tetap      | : | 47       |
| Tingkat diskonto          | : | 7,22%    |
| Umur pensiun normal       | : | 56 tahun |
| Kenaikan salary per tahun | : | 3%       |

BPR telah mengikutsertakan pegawainya pada program pensiun Dana Pensiun Lembaga Keuangan. Jumlah iuran dan pengembangan keikutsertaan program pensiun pada DPLK PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk per 31 Desember 2025 sebesar Rp 3.045.815.850 Manajemen BPR berkeyakinan bahwa saldo imbalan kerja tersebut cukup untuk memenuhi imbalan minimum sesuai dengan Undang-Undang Ketenagakerjaan yang berlaku pada tanggal pelaporan.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**16. PERPAJAKAN**

**a. Taksiran perhitungan pajak penghasilan**

Rekonsiliasi antara beban pajak penghasilan dengan hasil perhitungan laba menurut laporan keuangan sebelum pajak penghasilan dan tarif pajak yang berlaku adalah sebagai berikut :

|                                                 | 2 0 2 5<br>Rp        | 2 0 2 4<br>Rp        |
|-------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Laba sebelum pajak penghasilan                  | <u>7.586.508.041</u> | <u>6.974.430.022</u> |
| Perbedaan waktu                                 | <u>295.491.505</u>   | <u>215.083.062</u>   |
| Perbedaan tetap :                               |                      |                      |
| Beban yang tidak dapat dikurangkan :            |                      |                      |
| Jamuan tamu                                     | 8.824.264            | 18.960.139           |
| Tunjangan pajak pph 21                          | 931.903.976          | 758.571.644          |
| Jumlah perbedaan tetap                          | <u>940.728.240</u>   | <u>777.531.783</u>   |
| Penghasilan yang dikenakan pajak bersifat final |                      |                      |
| Sewa                                            | (68.413.400)         | (52.920.000)         |
|                                                 | <u>(68.413.400)</u>  | <u>(52.920.000)</u>  |
| Laba fiskal                                     | <u>8.754.314.386</u> | <u>7.914.124.867</u> |
| Taksiran pajak penghasilan badan                | <u>1.812.591.841</u> | <u>1.625.857.743</u> |

Taksiran Perhitungan Pajak Penghasilan Badan tahun 2025 dan 2024, dihitung berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan Bab III Pajak Penghasilan Pasal 17 ayat 1b dan Undang-Undang No. 36 tahun 2008 tentang Perubahan keempat atas Undang-Undang No.7 tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan, pasal 31E ayat (1).

Penghitungan pajak penghasilan badan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 di atas adalah suatu estimasi penghitungan yang dibuat untuk tujuan akuntansi dan dapat berubah pada waktu BPR menyampaikan Surat Pemberitahuan Pajak ("SPT") Badan atau pada saat dilakukan pemeriksaan oleh Direktur Jenderal Pajak.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**16. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**b. Utang pajak**

|                                  | 2 0 2 5<br>Rp      | 2 0 2 4<br>Rp      |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Taksiran pajak penghasilan badan | 1.812.591.841      | 1.625.857.743      |
| Dikurangi : Pajak dibayar dimuka | 1.569.628.722      | 1.439.223.288      |
| Pajak Penghasilan pasal 29       | <u>242.963.119</u> | <u>186.634.455</u> |
| Utang pajak lainnya :            |                    |                    |
| PPh pasal 21                     | 156.600.716        | 130.502.656        |
| PPh pasal 23                     | 2.914.263          | 1.849.782          |
| PPh pasal 23 bunga deposito      | 64.775.334         | 69.735.463         |
| PPh pasal 23 bunga tabungan      | 23.797.816         | 27.987.258         |
| PPh pasal 25                     | 301.945.358        | 407.501.024        |
| Jumlah                           | <u>792.996.606</u> | <u>824.210.638</u> |

**c. Pajak Tangguhan**

|                                     | 2 0 2 5              |                                                                           | 2 0 2 4                      |
|-------------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|                                     | 1 Januari 2025<br>Rp | Dikreditkan ke<br>laba rugi dan<br>penghasilan<br>komprehensif lain<br>Rp | 31<br>Desember<br>2025<br>Rp |
| Aset (liabilitas) pajak tangguhan : |                      |                                                                           |                              |
| Liabilitas imbalan kerja            | —                    | 65.008.131                                                                | 65.008.131                   |
| Jumlah                              | <u>—</u>             | <u>65.008.131</u>                                                         | <u>65.008.131</u>            |
|                                     | 1 Januari 2024<br>Rp | Dikreditkan ke<br>laba rugi dan<br>penghasilan<br>komprehensif lain<br>Rp | 31 Desember<br>2024<br>Rp    |
| Aset (liabilitas) pajak tangguhan : |                      |                                                                           |                              |
| Liabilitas imbalan kerja            | —                    | —                                                                         | —                            |
| Jumlah                              | <u>—</u>             | <u>—</u>                                                                  | <u>—</u>                     |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**16. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**c. Pajak Tangguhan (Lanjutan)**

Rekonsiliasi antara jumlah beban pajak dan jumlah yang dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku adalah sebagai berikut :

|                                                                                           | 2 0 2 5<br>Rp        | 2 0 2 4<br>Rp |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
| Laba sebelum<br>pajak penghasilan                                                         | 7.586.508.041        | —             |
| Pajak pada tarif yang berlaku                                                             | 1.669.031.769        | —             |
| Pengaruh pajak atas beban<br>yang tidak diperkenankan /<br>penghasilan tidak kena pajak : |                      |               |
| Beban yang tidak diperkenankan                                                            | 206.960.213          | —             |
| Penghasilan yang dikenakan Pajak penghasilan<br>bersifat final                            | (11.475.926)         | —             |
| Penyesuaian                                                                               | (116.932.346)        | —             |
|                                                                                           | <u>1.747.583.710</u> | <u>—</u>      |

**d. Penghasilan (beban) pajak**

|                                     | 2 0 2 5<br>Rp          | 2 0 2 4<br>Rp |
|-------------------------------------|------------------------|---------------|
| Pajak penghasilan                   | (1.812.591.841)        | —             |
| Penghasilan (beban) pajak tangguhan | 65.008.131             | —             |
| Penghasilan (beban) pajak           | <u>(1.747.583.710)</u> | <u>—</u>      |

**e. Administrasi**

Berdasarkan peraturan perpajakan Indonesia, Perusahaan menghitung, menetapkan dan membayar secara sendiri pajak penghasilannya. Direktorat Jenderal Pajak (DJP) dapat menetapkan atau mengubah liabilitas pajak dalam batas waktu lima tahun sejak saat terutangnya pajak.

Berdasarkan peraturan perpajakan yang berlaku di Indonesia, Perusahaan menerapkan sistem *self-assessment*, di mana entitas menghitung, menetapkan, dan membayar sendiri Pajak Penghasilan yang terutang.

Direktorat Jenderal Pajak berwenang untuk melakukan pemeriksaan serta menetapkan atau mengubah jumlah liabilitas pajak Perusahaan dalam jangka waktu paling lama lima tahun sejak saat terutangnya pajak, sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan perpajakan yang berlaku.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**17. PINJAMAN YANG DITERIMA**

|                                         | 2 0 2 5<br>Rp         | 2 0 2 4<br>Rp         |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| PT Bank KB Bukopin, Tbk                 |                       |                       |
| Kredit Baki Debet                       | 29.168.842.987        | 11.098.448.819        |
| PT BPD Jabar Banten, Tbk :              |                       |                       |
| Kredit Baki Debet - pokok               | 500.000.000           | 3.000.000.000         |
| PT Sarana Multigriya Finansial          |                       |                       |
| Kredit Baki Debet - pokok               | 10.024.615.216        | 11.291.875.045        |
| PT Bank Permata, Tbk                    |                       |                       |
| Kredit Baki Debet - pokok               | 958.393.966           | 448.754.100           |
| Jumlah                                  | 40.651.852.169        | 25.839.077.964        |
| Dikurangi : Biaya provisi dan transaksi | -                     | (145.547.248)         |
| Jumlah                                  | <u>40.651.852.169</u> | <u>25.693.530.716</u> |

**PT Bank KB Bukopin, Tbk:**

Berdasarkan akta perjanjian kredit atau pinjaman nomor 09 tanggal 6 Juni 2024, BPR memperoleh fasilitas Pinjaman modal kerja dari PT Bank KB Bukopin, Tbk, dengan bentuk kredit *installment* dan sifak kredit *uncommitted loan*. Jumlah plafond pinjaman sebesar Rp 50.000.000.000,- (lima puluh milyar rupiah), dengan tingkat suku bunga sebesar 8,75%/tahun, berlaku selama 2 (dua) tahun pertama, selanjutnya sesuai ALCO (*asset dan liability committee*). Jangka waktu 60 (enam puluh) bulan terhitung sejak tanggal pencairan kredit pertama.

**PT Bank Jabar Banten, Tbk:**

Berdasarkan addendum perjanjian kredit No. 009/BOG-CC/PK/IV/2021 tanggal 23 April 2021, BPR memperoleh fasilitas Pinjaman modal kerja dari PT Bank Jabar Banten Tbk, jumlah fasilitas kredit sebesar Rp 7.000.000.000 (tujuh milyar rupiah), dengan tingkat suku bunga sebesar 0,85% diatas suku bunga deposito yang menjadi jaminan yaitu sebesar 8,50%. per tahun, jangka waktu 24 (dua puluh empat) bulan. Pola pengembalian yang berikan dari PT Bank Jabar Banten, Tbk adalah pola pengembalian sekaligus, sehingga BPR wajib melunasi bunga kredit dengan cara diangsur setiap bulan dan melunasi pokok fasilitas kredit secara sekaligus pada tanggal 28 April 2025

**PT Bank Permata, Tbk**

Berdasarkan surat perubahan ketiga perjanjian pemberian fasilitas perbankan ("Perubahan ketiga ketentuan khusus") dengan perjanjian Nomor SKU/25/165005/AMD/EBB tanggal 30 Juli 2025 BPR memperoleh fasilitas pinjaman rekening koran dari PT Bank Permata, Tbk sebesar Rp 5.000.000.000 (lima milyar rupiah), dengan Tingkat suku bunga sebesar 1,85% di atas suku bunga rekening giro yang dijaminakan di bank per tahun. Jangka waktu 12 bulan (dua belas bulan) sampai dengan jangka waktu fasilitas sampai dengan tanggal 05 Agustus 2026.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**17. PINJAMAN YANG DITERIMA (Lanjutan)**

**PT Sarana Multigriya Finansial**

Berdasarkan akta perjanjian pemberian *uncommitted facility line* dari PT Sarana Multigriya Financial (PERSERO) kepada PERUMDA BPR Bank Kota Bogor nomor 06 tanggal 18 Mei 2022 BPR memperoleh fasilitas Pinjaman modal kerja dengan limit sebesar Rp 10.000.000.000,- (sepuluh miliar rupiah).

**18. MODAL**

Komposisi kepemilikan modal BPR per 31 Desember 2025 dan 2024 adalah sebagai berikut :

| Pemegang saham        | Persentase<br>kepemilikan<br>% | Jumlah<br>Rp          |
|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|
| Pemerintah Kota Bogor | <u>100</u>                     | <u>54.000.000.000</u> |

**19. CADANGAN**

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Bogor Nomor 900.1.13.2/Kep.66-Ekon/2025 tanggal 18 Februari 2025 tentang Pengesahan Laporan Tahunan Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor tahun 2024, BPR telah menambah cadangan umum sebesar Rp 534.857.228 dan cadangan tujuan sebesar Rp 534.857.228 sehingga saldo cadangan pada tanggal 31 Desember 2025 menjadi sebesar Rp 29.548.255.329.

**20. DIVIDEN**

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Bogor Nomor 900.1.13.2/Kep.66-Ekon/2025 tanggal 18 Februari 2025 tentang Pengesahan Laporan Tahunan Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor tahun 2023, penetapan pembagian deviden tahun 2024, BPR telah membagikan laba untuk Pemerintah Daerah yang berasal dari laba tahun 2024 sebesar 55% dari Laba bersih setelah dikurangi pajak atau sebesar Rp 2.941.714.753.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**21. PENDAPATAN BUNGA**

|                             | 2 0 2 5<br>Rp         | 2 0 2 4<br>Rp         |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Penempatan pada bank lain : |                       |                       |
| Deposito berjangka          | 4.664.877.321         | 4.960.260.519         |
| Giro                        | 100.024.926           | 388.077.090           |
| Tabungan                    | 17.075.355            | 40.814.857            |
| Jumlah                      | <u>4.781.977.602</u>  | <u>5.389.152.466</u>  |
| Kredit yang diberikan :     |                       |                       |
| Kredit Konsumsi             | 30.342.776.144        | 24.641.188.837        |
| Kredit Modal Kerja          | 401.016.595           | 510.104.411           |
| Kredit Konsumsi Plus        | 283.278.827           | 336.361.950           |
| Jumlah                      | <u>31.027.071.566</u> | <u>25.487.655.198</u> |
| Jumlah pendapatan bunga     | <u>35.809.049.168</u> | <u>30.876.807.664</u> |
| Pendapatan provisi :        |                       |                       |
| Provisi kredit              | <u>1.995.497.959</u>  | <u>2.443.381.944</u>  |
| Biaya transaksi :           |                       |                       |
| Transaksi kredit            | <u>(100.452.630)</u>  | <u>(99.053.443)</u>   |
| Jumlah                      | <u>37.704.094.497</u> | <u>33.221.136.165</u> |

**22. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA**

|                                     | 2 0 2 5<br>Rp        | 2 0 2 4<br>Rp        |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Pemulihan CKPN                      | 1.542.746.335        | 1.209.267.533        |
| Administrasi tabungan               | 894.353.555          | 1.003.769.863        |
| Administrasi kredit                 | 367.883.500          | 371.803.000          |
| Pendapatan <i>fee</i>               | 69.610.450           | 199.127.032          |
| Pendapatan jasa transaksi           | 67.114.169           | 66.814.107           |
| <i>Pinalty</i> deposito             | 10.891.794           | 18.142.948           |
| Penerimaan kredit yang dihapus buku | 10.125.000           | 18.548.123           |
| Pendapatan operasional lainnya      | 16.299               | 12.142               |
| Jumlah                              | <u>2.962.741.102</u> | <u>2.887.484.748</u> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**23. BEBAN BUNGA**

|                                  | 2 0 2 5<br>Rp        | 2 0 2 4<br>Rp        |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Bunga bank lain :                |                      |                      |
| Bunga pinjaman dari bank lain    | 2.097.633.125        | 694.940.231          |
| Bunga simpanan dari bank lain    | 84.258.896           | 226.484.879          |
|                                  | <u>2.181.892.021</u> | <u>921.425.110</u>   |
| Bunga simpanan :                 |                      |                      |
| Deposito berjangka               | 3.924.200.464        | 3.971.684.460        |
| Tabungan                         | 1.527.997.531        | 1.989.309.963        |
|                                  | <u>5.452.197.995</u> | <u>5.960.994.423</u> |
| Bunga bukan bank                 |                      |                      |
| Pinjaman pihak ketiga bukan bank | 787.559.493          | 871.477.858          |
| Provisi / transaksi              | 218.229.824          | 98.554.196           |
| Lainnya                          | 269.214.105          | 266.835.572          |
|                                  | <u>1.275.003.422</u> | <u>1.236.867.626</u> |
| Jumlah bunga bukan bank          | <u>1.275.003.422</u> | <u>1.236.867.626</u> |
| Jumlah                           | <u>8.909.093.438</u> | <u>8.119.287.159</u> |

**24. BEBAN CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI**

|                                                             | 2 0 2 5<br>Rp        | 2 0 2 4<br>Rp        |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan     | 3.933.532.601        | 3.417.601.903        |
| Cadangan kerugian penurunan nilai penempatan pada bank lain | 132.309.131          | 42.490.037           |
| Kerugian aset keuangan lainnya                              | 780.000.000          | -                    |
|                                                             | <u>4.845.841.732</u> | <u>3.460.091.940</u> |
| Jumlah                                                      | <u>4.845.841.732</u> | <u>3.460.091.940</u> |

**25. BEBAN PEMASARAN**

|                 | 2 0 2 5<br>Rp      | 2 0 2 4<br>Rp      |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| Beban pemasaran | <u>128.976.000</u> | <u>109.646.940</u> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**26. BEBAN PENELITIAN DAN PENGEMBANGAN**

|                                   | 2 0 2 5<br>Rp     | 2 0 2 4<br>Rp |
|-----------------------------------|-------------------|---------------|
| Beban penelitian dan pengembangan | <u>70.000.000</u> | <u>-</u>      |

**27. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI**

|                                                          | 2 0 2 5<br>Rp         | 2 0 2 4<br>Rp         |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Gaji dan tunjangan                                       | 13.019.535.852        | 11.132.581.429        |
| Premi asuransi                                           | 1.002.884.829         | 1.156.263.897         |
| Sewa                                                     | 894.196.137           | 864.003.223           |
| Penyusutan                                               | 607.358.918           | 577.652.520           |
| Pendidikan dan pelatihan                                 | 566.672.950           | 385.000.000           |
| Listrik, telepon, internet, pos, fax, materai, dan koran | 529.328.978           | 453.022.746           |
| Pemeliharaan dan perbaikan                               | 490.478.938           | 498.799.046           |
| Barang cetakan, stensil, fotocopy                        | 411.221.240           | 276.233.290           |
| Pajak                                                    | 200.191.754           | 61.040.619            |
| Alat tulis dan kantor                                    | 193.755.356           | 185.839.775           |
| Administrasi antar bank                                  | 132.290.436           | 121.479.312           |
| Perjalanan dinas                                         | 129.865.198           | 124.339.588           |
| Seragam dinas                                            | 117.886.425           | 1.025.000             |
| Kebersihan dan keamanan kantor                           | 103.920.804           | 63.035.575            |
| <i>Profesional fee</i>                                   | 39.850.000            | 58.850.000            |
| Lainnya                                                  | 124.700.000           | -                     |
| Jumlah dilanjutkan                                       | <u>18.564.137.815</u> | <u>15.959.166.020</u> |

**28. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA**

|                                       | 2 0 2 5<br>Rp      | 2 0 2 4<br>Rp        |
|---------------------------------------|--------------------|----------------------|
| Rapat, pertemuan dan kegiatan lainnya | 389.463.008        | 330.729.220          |
| Iuran OJK dan asosiasi                | 187.443.569        | 138.739.090          |
| Jamuan                                | 8.824.264          | 18.960.139           |
| Promosi                               | -                  | 141.391.455          |
| Denda dan saksi                       | -                  | 1.306.135            |
| Lainnya                               | 1.938.041          | 921.781.671          |
|                                       | <u>587.668.882</u> | <u>1.552.907.710</u> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**29. PENDAPATAN NON OPERASIONAL**

|                                 | 2 0 2 5<br>Rp      | 2 0 2 4<br>Rp      |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Agunan yang diambil alih (AYDA) | -                  | 11.914.875         |
| Laba penjualan aset tetap       | -                  | -                  |
| Lainnya                         | 109.367.410        | 136.941.502        |
| Jumlah                          | <u>109.367.410</u> | <u>148.856.377</u> |

**30. BEBAN NON OPERASIONAL**

|                     | 2 0 2 5<br>Rp     | 2 0 2 4<br>Rp     |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Iuran dan sumbangan | 38.256.500        | 53.641.500        |
| Lainnya             | 45.720.601        | 28.306.000        |
|                     | <u>83.977.101</u> | <u>81.947.500</u> |

**31. TRANSAKSI DAN SALDO DENGAN PIHAK-PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN ISTIMEWA**

Pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah perusahaan dan perorangan yang memiliki keterkaitan kepemilikan atau kepengurusan secara langsung atau tidak langsung.

Dalam kegiatan usaha normal periode 31 Desember 2025, BPR melakukan transaksi usaha dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa diantaranya yaitu :

- a. Kredit yang diberikan sebesar Nihil (Lihat Catatan 7).
- b. Simpanan deposito berjangka sebesar Rp 1.184.187.302 dan Tabungan sebesar Rp 1.776.500.000 (Lihat Catatan 15).

**32. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP KEWAJIBAN PEMBAYARAN BANK PERKREDITAN RAKYAT**

Pada tanggal 22 September 2004, Presiden Republik Indonesia mengesahkan Undang-Undang No. 24 tentang Lembaga Penjamin Simpanan (LPS). Berdasarkan Undang-Undang tersebut, LPS berfungsi menjamin simpanan nasabah sampai dengan 100.000.000 (nilai penuh) dan turut aktif dalam memelihara stabilitas sistem perbankan sesuai dengan kewenangannya. Undang-Undang tersebut berlaku efektif sejak tanggal 22 September 2005 dan sejak tanggal tersebut LPS resmi beroperasi.

Pada tanggal 13 Oktober 2008, Presiden Republik Indonesia menetapkan Peraturan Pemerintah No. 66 tahun 2008 tentang besaran nilai simpanan yang dijamin LPS. Berdasarkan peraturan tersebut, nilai simpanan yang dijamin untuk setiap nasabah pada satu bank yang semula

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**32. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP KEWAJIBAN PEMBAYARAN BANK PERKREDITAN RAKYAT (Lanjutan)**

berdasarkan Undang-Undang No. 24 tahun 2004 ditetapkan maksimum Rp 100.000.000 (nilai penuh) diubah menjadi maksimum Rp 2.000.000.000 (nilai penuh).

Berdasarkan Peraturan LPS No. 1 Tahun 2023 tentang Program Penjaminan Simpanan, simpanan pada Bank konvensional yang dijamin berbentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan/atau bentuk lain yang dipersamakan dengan itu

Nilai Simpanan yang dijamin LPS mencakup saldo yang tercatat pada pembukuan Bank pada tanggal pencabutan izin usaha Bank. Saldo yang dijamin untuk setiap Nasabah Penyimpan pada satu Bank paling banyak Rp2.000.000.000 (dua miliar rupiah).

Berdasarkan Undang-undang No. 24 tahun 2004 tentang Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) dan Peraturan Lembaga Penjamin Simpanan (PLPS) No. 2 tahun 2014 tentang Perubahan atas Peraturan Lembaga Penjamin Simpanan No 2/PLPS/2010 tentang Program Penjaminan simpanan, LPS menetapkan tingkat bunga penjaminan 3 (tiga ) kali dalam satu tahun yaitu pada minggu kedua bulan Januari, Mei dan September, kecuali terjadi perubahan pada kondisi perekonomian dan perbankan yang signifikan. Untuk bulan-bulan di luar periode penetapan tersebut, dilakukan evaluasi terhadap tingkat bunga penjaminan. Berkenaan dengan hal tersebut, LPS menetapkan tingkat bunga yang wajar untuk simpanan di Bank Perkreditan Rakyat periode 1 Oktober 2025 – 31 Januari 2026 adalah sebesar 6,00%.

Pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, BPR adalah peserta dari program penjaminan tersebut. Beban premi penjaminan LPS yang dibayar selama tahun 2025 dan 2024 masing-masing sebesar Rp 269.214.105 dan Rp 266.835.572 .

**34. RASIO KECUKUPAN MODAL**

BPR diwajibkan untuk memenuhi persyaratan rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) atau *Capital Adequacy Ratio* (CAR) yang ditetapkan Otoritas Jasa Keuangan.

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No 05/POJK.03/2015 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum dan Pemenuhan Modal Inti Minimum Bank Perkreditan Rakyat bahwa BPR wajib menyediakan modal minimum yang dihitung dengan menggunakan rasio KPMM paling rendah sebesar 12% dari ATMR. *Capital Adequacy Ratio* Bank pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 masing-masing sebesar 46,45% dan 58,94%.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**34. RASIO KECUKUPAN MODAL (Lanjutan)**

Tabel berikut ini menunjukkan modal dan rasio kecukupan modal (KPMM) atau *Capital Adequacy Ratio* (CAR) untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

|                                                                                                                                                       | 2025<br>Rp                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>I. ASET TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)</b>                                                                                                       |                               |
| <b>1. ASET NERACA</b>                                                                                                                                 |                               |
| 1.1. Kas                                                                                                                                              | —                             |
| 1.2. Surat berharga yang diterbitkan Bank Indonesia                                                                                                   | —                             |
| 1.3. Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah                                                                                                       | —                             |
| 1.4. Surat berharga yang diterbitkan Pemerintah Daerah                                                                                                | —                             |
| 1.5. Kredit yang diberikan dengan agunan tunai sesuai POJK KA BPR, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit.                               | —                             |
| 1.6. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.                                               | —                             |
| 1.7. Properti terbengkalai yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal penetapan.                                                               | —                             |
| 1.8. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan                                                                                        | —                             |
| 1.9. Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada Bank lain.            | 21.941.950.408                |
| 1.10. Kredit kepada atau yang dijamin oleh Bank lain atau Pemerintah Daerah                                                                           | —                             |
| 1.11. Bagian dari Kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara/Daerah (BUMN/BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit.                  | —                             |
| 1.12. Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia                   | 833.277.927                   |
| 1.13. Kredit Kepada BUMN/BUMD                                                                                                                         | —                             |
| 1.14. Bagian kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD                                                                                                       | —                             |
| 1.15. Bagian kredit yang dijamin asuransi kredit oleh perusahaan asuransi swasta dengan persyaratan tertentu.                                         | —                             |
| 1.16. Kredit kepada pegawai atau pensiunan yang memenuhi persyaratan.                                                                                 | —                             |
| 1.17. Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki Sertipikat namun tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.           | 747.927.911                   |
| 1.18. Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria.                                                              | 159.095.701.727               |
| 1.19. Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah. | —                             |
| 1.20. Penyertaan Modal                                                                                                                                | —                             |
| 1.21. Tagihan atau kredit lain yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas.                                                                     | 160.132.216                   |
| 1.22. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet.                                                                          | 3.490.641.842                 |
| 1.23. Aset Tetap, Inventaris dan aset tidak berwujud.(nilai buku).                                                                                    | 5.112.370.493                 |
| 1.24. Agunan yang diambil alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.                                              | —                             |
| 1.25. Properti Terbengkalai yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal penetapan.                                                              | —                             |
| 1.26. Aset lain, selain angka 1 s.d angka 25                                                                                                          | 2.906.175.797                 |
| <b>Jumlah ATMR</b>                                                                                                                                    | <b><u>194.288.178.321</u></b> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**34. RASIO KECUKUPAN MODAL (Lanjutan)**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 2024<br>Rp                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>II. ASET TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                               |
| <b>2. ASET NERACA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                               |
| 1.4. Kas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                             |
| 1.5. Sertifikat Bank Indonesia (SBI)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                             |
| 1.6. Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat liquid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat Kuasa pencairan, dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debet; dan | -                             |
| 1.4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.                                                                                                                                                                                                                                                                  | -                             |
| 1.7. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah pengawasan BPR.                                                                                                                                                                                                                                                                | -                             |
| 1.8. Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain                                                                                                                                                                                                                                                     | 21.215.645.528                |
| 1.27. Kredit kepada atau yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                             |
| 1.28. Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara/Daerah (BUMN/BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit.                                                                                                                                                                                                                                     | -                             |
| 1.29. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/ rumah kantor yang diikat oleh hak tanggungan pertama.                                                                                                                                                                                                                                              | 734.180.836                   |
| 1.30. Kredit kepada BUMN/BUMD atau kredit yang dijamin oleh BUMN/ BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20% (dua puluh persen) sebagaimana tersebut di atas.                                                                                                                                 | -                             |
| 1.31. Kredit kepada Pegawai/Pensiunan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -                             |
| 1.32. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko Yang memiliki sertifikat yang dikuasai oleh BPR dan didukung dengan Surat kuasa menjual namun tidak diikat dengan hak tanggungan pertama.                                                                                                                                                           | 1.874.424.915                 |
| 1.33. Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 91.230.860                    |
| 1.34. Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan secara fidusia sesuai peraturan perundang-undangan.                                                                                                                                                               | -                             |
| 1.35. Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko diatas.                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 142.264.992.432               |
| 1.36. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet.                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1.705.013.771                 |
| 1.37. Aset tetap dan inventaris (nilai buku) dan aset tidak berwujud                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 5.644.535.984                 |
| 1.38. Agunan yang diambil alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan                                                                                                                                                                                                                                                                  | 1.237.600.000                 |
| 1.39. Aset lainnya selain tersebut diatas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 2.138.578.124                 |
| <b>Jumlah ATMR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b><u>176.906.202.450</u></b> |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**34. RASIO KECUKUPAN MODAL (Lanjutan)**

|                                                                                                                                        | 2 0 2 5<br>Rp         | 2 0 2 4<br>Rp         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>I. MODAL</b>                                                                                                                        |                       |                       |
| 1.1. Modal Inti Utama                                                                                                                  |                       |                       |
| 1.1.1. Modal disetor                                                                                                                   | 54.000.000.000        | 54.000.000.000        |
| 1.1.2. Cadangan Tambahan Modal                                                                                                         | —                     | —                     |
| 1.1.2.1. Agio                                                                                                                          | —                     | —                     |
| 1.1.2.2. Dana setoran modal                                                                                                            | —                     | —                     |
| 1.1.2.3. Modal sumbangan                                                                                                               | —                     | —                     |
| 1.1.2.4. Cadangan umum                                                                                                                 | 15.517.036.226        | 14.982.178.998        |
| 1.1.2.5. Cadangan tujuan                                                                                                               | 14.031.219.103        | 13.496.361.875        |
| 1.1.2.6. Laba tahun-tahun lalu                                                                                                         | —                     | —                     |
| 1.1.2.7. Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPKA (50%)                                                                   | 5.838.924.332         | 2.674.286.139         |
| 1.1.2.8. Pajak tangguhan ( <i>deferred tax</i> )                                                                                       | 65.008.131            | —                     |
| 1.1.2.9. <i>Goodwill</i>                                                                                                               | —                     | —                     |
| 1.1.2.10. Disagio                                                                                                                      | —                     | —                     |
| 1.1.2.11. AYDA yang telah melampaui jangka waktu 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai yang tercatat pada neraca BPR      | —                     | —                     |
| 1.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-     | (132.574.555)         | —                     |
| Jumlah modal inti utama                                                                                                                | <u>89.319.613.237</u> | <u>85.152.827.012</u> |
| 1.2 Modal Inti Tambahan                                                                                                                | —                     | —                     |
| 1.3 Modal Inti Tambahan                                                                                                                | —                     | —                     |
| 2. Modal Pelengkap                                                                                                                     |                       |                       |
| 2.1. Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu (paling tinggi sebesar 50% dari modal inti)                                     | —                     | —                     |
| 2.2. Surplus revaluasi aset tetap                                                                                                      | —                     | —                     |
| 2.3. Penyisihan penghapusan aktiva produktif umum (Max. 1,25% dari ATMR)                                                               | 996.450.374           | 936.950.645           |
| Jumlah modal pelengkap                                                                                                                 | <u>996.450.374</u>    | <u>936.950.645</u>    |
| Jumlah modal                                                                                                                           | <u>90.316.063.611</u> | <u>86.089.777.657</u> |
| <b>II. Modal Minimum (12% dari ATMR)</b>                                                                                               | 23.314.581.399        | 21.228.744.294        |
| <b>III. Jumlah Kelebihan (Kekurangan) modal</b>                                                                                        | 67.001.482.212        | 64.861.033.363        |
| <b>IV. Rasio Modal (CAR)</b><br>(Jumlah modal / ATMR) x 100%                                                                           | 46,45%                | 48,66%                |
| <b>Rasio Modal Inti = (Jumlah Modal Inti / ATMR) x 100%</b>                                                                            | 45,94%                | 48,13%                |
| <b>V. MIAPB (Rasio Modal Inti Terhadap Aset Produktif Bermasalah Neto) =<br/>(Jumlah modal inti/ aset produktif bermasalah) x 100%</b> | 6.408,30%             | 488,26%               |

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**34. RASIO KECUKUPAN MODAL (Lanjutan)**

|                                                             | 2025           | 2024           |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>VI. Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)</b>           |                |                |
| Pihak yang mempunyai hubungan istimewa : 10% x Jumlah modal | 9.031.606.361  | 8.608.977.766  |
| Pihak ketiga : 20% x Jumlah modal                           | 18.063.212.722 | 17.217.955.531 |
| Kelompok pihak ketiga : 30% x Jumlah modal                  | 27.094.819.083 | 25.826.933.297 |

**35. INFORMASI LAINNYA**

|                                          | 2025<br>% | 2024<br>% |
|------------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Rasio</b>                             |           |           |
| <b>I. Permodalan</b>                     |           |           |
| Rasio kecukupan modal                    | 46,45     | 48,13     |
| <b>II. Aktiva Produktif</b>              |           |           |
| <i>Non Performing Loan</i>               | 1,51      | 3,02      |
| Pemenuhan PPAP                           | 101,19    | 100       |
| <b>III. Rentabilitas</b>                 |           |           |
| <i>Return On Assets (ROA)</i>            | 2,92      | 2,82      |
| <i>Return On Equity (ROE)</i>            | 6,75      | 6,28      |
| <i>Net Interest Margin ( NIM)</i>        | 10,80     | 10,05     |
| Beban Operasi terhadap pendapatan (BOPO) | 81,41     | 80,87     |
| <b>IV. Likuiditas</b>                    |           |           |
| <i>Cash Rasio</i>                        | 21,47     | 36,45     |

**35. MANAJEMEN RISIKO**

Pengelolaan risiko mengacu kepada kepentingan strategis BPR secara keseluruhan. Pengelolaan risiko juga bukan semata-mata pemantauan, pelaporan dan evaluasi risiko-risiko yang telah terjadi, namun juga mendeteksi dan mengantisipasi risiko-risiko yang mungkin terjadi di masa mendatang. Per 31 Desember 2025 Perumda BPR Bank Kota Bogor mengelola 6 jenis risiko dengan nilai Profil Risiko peringkat 1 (sangat rendah). Mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan, kemungkinan kerugian yang dihadapi dari risiko inheren tergolong sangat rendah. Rata-rata kualitas Penerapan Manajemen Risiko sangat memadai. Dalam hal terdapat kelemahan minor, kelemahan tersebut tidak berdampak signifikan.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**35. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**Risiko Kredit**

Risiko kredit adalah Risiko akibat kegagalan debitur dan/atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada BPR. Risiko kredit pada umumnya terdapat pada seluruh aktivitas BPR yang kinerjanya bergantung pada kinerja pihak lawan (bank dan non bank). Risiko kredit juga dapat diakibatkan oleh terkonsentrasinya penyediaan dana pada debitur, wilayah geografis, produk, jenis pembiayaan, atau sektor ekonomi tertentu. Risiko ini lazim disebut Risiko konsentrasi kredit dan diperhitungkan dalam penilaian Risiko inheren. Per 31 Desember 2025 Tingkat Risiko Kredit Perumda BPR Bank Kota Bogor berada pada Peringkat 1 (Sangat Rendah)

**a. Risiko Inheren Kredit berada pada peringkat 2 (rendah)**

Dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan Bank Kota Bogor, kemungkinan kerugian yang dihadapi dari risiko kredit tergolong sedang dengan karakteristik sebagai berikut :

- Rasio aset produktif terhadap total aset berisiko sedang karena memiliki rasio sebesar 103,43% dengan komponen aset produktif memiliki eksposur risiko kredit moderat ( $OJK \leq 95\%$ ).
- Rasio kredit yang diberikan terhadap total aset produktif berisiko sangat rendah karena memiliki rasio sebesar 62,52% dengan skema kredit yang diberikan adalah skema kredit yang sederhana dan variasi produk masih sesuai dengan ukuran dan skala usaha ( $OJK \leq 75\%$ ).
- Rasio 25 debitur terbesar terhadap total kredit yang diberikan berisiko sangat rendah karena memiliki rasio sebesar 11,45% dengan target pasar tidak berubah selama jangka waktu lama ( $OJK \leq 20\%$ ).
- Rasio kredit persektor ekonomi terhadap total kredit yang diberikan berisiko rendah karena memiliki rasio sebesar 95,89% dimana kredit tersebut berasal dari 3 sektor ekonomi terbesar dan tidak berubah selama jangka waktu yang sangat lama ( $OJK \leq 85\%$ ).
- Rasio aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif berisiko sangat rendah karena memiliki rasio sebesar 6,64% ( $OJK \leq 7\%$ ).
- Rasio kredit bermasalah neto terhadap total kredit yang diberikan berisiko sangat rendah karena memiliki rasio sebesar 2,42% ( $OJK \leq 5\%$ ).
- Rasio kredit kualitas rendah dengan total kredit yang diberikan berisiko tinggi karena memiliki rasio sebesar 11,57% dengan kredit restrukturisasi signifikan dan komponen aset produktif bermasalah sebagian besar merupakan kredit ( $OJK \leq 7\%$ ).

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**35. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**Risiko Kredit (Lanjutan)**

- a. Risiko Inheren Kredit berada pada peringkat 2 (rendah) (Lanjutan)
- Pertumbuhan kredit Bank Kota Bogor per 31 Desember 2025 adalah sebesar 11%, berada di atas pertumbuhan kredit nasional dan sebagian besar disalurkan kepada sektor ekonomi yang dikuasai.
- b. Kualitas Penerapan Manajemen Risiko Kredit berada pada Peringkat 1 (Sangat Memadai)  
Bank Kota Bogor termasuk dalam tingkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko Kredit yang Sangat Memadai:
- Dewan Pengawas memberikan persetujuan&melakukan evaluasi kebijakan Manajemen Risiko Kredit:Sangat Memadai
  - Dewan Pengawas melakukan evaluasi pelaksanaan kebijakan Manajemen Risiko kredit&memastikan tindak lanjut:Sangat Memadai
  - Direksi menyusun, melaksanakan kebijakan Manajemen Risiko Kredit&melakukan pengkinian secara berkala:Memadai
  - Direksi mengambil tindakan mitigasi Risiko Kredit&melakukan komunikasi kepada seluruh jenjang organisasi:Memadai
  - Memiliki kecukupan organisasi Fungsi Kredit dan Fungsi Manajemen Risiko Kredit:Sangat Memadai
  - Direksi menerapkan kebijakan pengelolaan SDM dalam penerapan Manajemen Risiko Kredit:Memadai
  - Memiliki kebijakan Manajemen Risiko Kredit yang Sangat Memadai&disusun dengan mempertimbangkan visi,misi,skala usaha dan kompleksitas bisnis,serta kecukupan SDM
  - Memiliki, melaksanakan prosedur Manajemen Risiko Kredit dan penetapan limit Risiko Kredit yang ditetapkan oleh Direksi secara konsisten, serta melakukan evaluasi&pengkinian terhadap prosedur Manajemen Risiko kredit dan penetapan limit Risiko kredit secara berkala:Sangat Memadai
  - Memiliki kebijakan&prosedur penerbitan produk dan/ atau pelaksanaan aktivitas baru yang mencakup identifikasi&mitigasi Risiko Kredit sesuai ketentuan:Sangat Memadai

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**35. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**Risiko Kredit (Lanjutan)**

**b. Kualitas Penerapan Manajemen Risiko Kredit berada pada Peringkat 1 (Sangat Memadai)**

- Melaksanakan proses Manajemen Risiko kredit yang melekat pada kegiatan usaha BPR terkait Risiko Kredit:Memadai
- Memiliki SIMR yang mendukung Direksi dalam pengambilan keputusan terkait Risiko Kredit serta telah dilaporkan kepada Direksi secara berkala:Sangat Memadai
- SKAI melaksanakan audit secara berkala terhadap penerapan Manajemen Risiko Kredit, menyampaikan laporan hasil audit intern,dan memastikan tindak lanjut atas temuan:Memadai
- Sistem pengendalian intern terhadap Risiko Kredit telah dilaksanakan oleh seluruh jenjang organisasi:Memadai

**Risiko Operasional**

Risiko operasional adalah Risiko yang antara lain disebabkan adanya ketidakcukupan dan/atau tidak berfungsinya proses intern, kesalahan SDM, kegagalan sistem, dan/atau adanya masalah ekstern yang memengaruhi operasional BPR. Per 31 Desember 2025 Tingkat Risiko Operasional Perumda BPR Bank Kota Bogor berada pada Peringkat 1 (Sangat Rendah)

**Risiko Kepatuhan**

Risiko kepatuhan adalah Risiko akibat BPR tidak mematuhi dan/atau tidak melaksanakan ketentuan peraturan perundang-undangan dan ketentuan lain termasuk Risiko akibat kelemahan aspek hukum. Risiko kepatuhan dapat disebabkan antara lain oleh perilaku hukum yang meliputi tiga unsur yaitu kesengajaan, kelalaian, dan dapat dipertanggungjawabkan serta perilaku keorganisasian yang dipengaruhi oleh faktor profil bisnis, faktor ekonomi, faktor psikologis, dan faktor sosiologis. Per 31 Desember 2025 Tingkat Risiko Kepatuhan Perumda BPR Bank Kota Bogor berada pada Peringkat 1 (Sangat Rendah)

**Risiko Likuiditas**

Risiko likuiditas adalah Risiko akibat ketidakmampuan BPR untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan/atau aset likuid berkualitas tinggi yang dapat diagunkan, tanpa mengganggu aktivitas dan/atau kondisi keuangan BPR. Per 31 Desember 2025 Tingkat Risiko Likuiditas Perumda BPR Bank Kota Bogor berada pada Peringkat 1 (Sangat Rendah)

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**35. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**Risiko Reputasi**

Risiko reputasi adalah Risiko akibat menurunnya tingkat kepercayaan pemangku kepentingan yang bersumber dari persepsi negatif mengenai BPR. Per 31 Desember 2025 Tingkat Risiko Reputasi Perumda BPR Bank Kota Bogor berada pada Peringkat 1 (Sangat Rendah)

Risiko Inheren:

**Risiko Strategik**

Risiko strategik adalah Risiko akibat ketidaktepatan BPR dalam pengambilan dan/atau pelaksanaan suatu keputusan strategik serta kegagalan BPR dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis. Per 31 Desember 2025 Tingkat Risiko Strategik Perumda BPR Bank Kota Bogor berada pada Peringkat 2 (Rendah)

**a. Risiko Inheren Strategik berada pada peringkat 2 (rendah)**

Dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan Bank Kota Bogor, kerugian yang dihadapi dari Risiko Strategik tergolong Rendah:

- Penetapan strategi bisnis berisiko Rendah karena Pada semester ini kerjasama Bank Kota Bogor dengan MNC Bank sedang dalam proses pembuatan mobile banking
- Pertimbangan faktor eksternal dan internal dalam menyusun rencana dan model bisnis berisiko Rendah karena Penyusunan strategi (rencana dan model bisnis) BPR telah mempertimbangkan seluruh faktor yang memengaruhi lingkungan bisnis BPR baik faktor internal maupun faktor eksternal, namun terdapat beberapa kelemahan; dan/ atau.
- Tingkat kecepatan respon BPR terhadap perubahan faktor internal tergolong sedang, antara lain untuk pencapaian realisasi kredit mencapai 101,10%, pencapaian laba mencapai 104,87%, realisasi penghimpunan dana sebesar 107,79% dan realisasi total aset sebesar 101,36%.
- Keunggulan kompetitif dan ancaman dari kompetitor berisiko rendah karena Bank Kota Bogor memiliki keunggulan kompetitif yang moderat namun terdapat ancaman dari kompetitor yang tidak memengaruhi Bank Kota Bogor (per 31 Desember 2025 pertumbuhan kredit dan dana pihak ketiga (DPK) berada di atas target RBB).
- Perbandingan realisasi dan target indikator keuangan utama sesuai ketentuan rencana bisnis, khususnya untuk faktor permodalan, kualitas aset, kredit, likuiditas, penyaluran kredit kepada UMKM, dan rentabilitas berisiko Rendah karena Bank Kota Bogor mencapai sebagian besar target kualitatif dengan deviasi rendah dari target kuantitatif yang ditetapkan.
- Secara historis, Bank Kota Bogor memiliki rekam jejak yang baik dalam menerapkan keputusan strategis terkait keempat faktor penilaian rekam jejak kecuali keputusan strategis terkait tingkat keberhasilan investasi strategis, penggabungan, peleburan, dan pengambilalihan belum pernah dilakukan oleh Bank Kota Bogor

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**35. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)**

**Risiko Strategik (Lanjutan)**

- b. Kualitas Penerapan Manajemen Risiko Strategik berada pada Peringkat 2 (Memadai)  
Tingkat Kualitas Penerapan Manajemen Risiko Strategik Bank Kota Bogor adalah Memadai:
- Dewan Pengawas memberikan persetujuan kebijakan Manajemen Risiko Strategik & melakukan evaluasi serta memastikan tindak lanjut:Sangat Memadai
  - Direksi menyusun kebijakan Manajemen Risiko Strategik,melaksanakan secara konsisten&melakukan pengkinian:Memadai
  - Direksi mengambil tindakan yang diperlukan dalam rangka mitigasi Risiko Strategik&melakukan komunikasi kepada seluruh Pegawai:Memadai
  - Memiliki kecukupan organisasi yang menangani Fungsi Strategik&fungsi Manajemen Risiko Strategik:Sangat Memadai
  - Direksi menerapkan kebijakan pengelolaan SDM dalam rangka penerapan Manajemen Risiko Strategik:Memadai
  - Memiliki kebijakan Manajemen Risiko strategik yang Sangat Memadai&disusun dengan mempertimbangkan visi, misi, skala usaha&kompleksitas bisnis, serta kecukupan SDM
  - Memiliki&melaksanakan prosedur Manajemen Risiko strategik&penetapan limit Risiko Strategik yang ditetapkan oleh Direksi secara konsisten serta melakukan evaluasi&pengkinian terhadap prosedur Manajemen Risiko Strategik&penetapan limit Risiko Strategik secara berkala:Sangat Memadai
  - Memiliki kebijakan&prosedur penerbitan produk dan/ atau pelaksanaan aktivitas baru yang mencakup identifikasi dan mitigasi Risiko Strategik sesuai dengan ketentuan:Sangat Memadai
  - Melaksanakan proses Manajemen Risiko Strategik yang melekat pada kegiatan usaha BPR:Memadai
  - Memiliki sistem informasi Manajemen Risiko yang mendukung Direksi dalam pengambilan keputusan terkait Risiko Strategik&telah dilaporkan kepada Direksi secara berkala:Memadai
  - SKAI telah melaksanakan audit secara berkala terhadap penerapan Manajemen Risiko strategik, menyampaikan laporan hasil audit intern&memastikan tindak lanjut atas temuan:Memadai
  - Sistem pengendalian intern terhadap Risiko strategik telah dilaksanakan oleh seluruh jenjang organisasi:Memadai

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**36. PENERAPAN PROGRAM ANTI PENCUCIAN UANG DAN PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME**

Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme merupakan program yang wajib diterapkan dalam melakukan hubungan usaha dengan calon nasabah dan pengguna jasa Bank (Nasabah atau *Walk In Customer*) yang dilaksanakan dengan berpedoman pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8 tahun 2023 tentang penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (APU PPT dan PPPSPM) di Sektor Jasa Keuangan.

Tujuan penerapan program APU PPT dan PPPSPM adalah untuk mencegah dan memitigasi risiko Bank digunakan oleh pelaku Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU), Tindak Pidana Pendanaan Terorisme (TPPT), dan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (PPSPM) sebagai sarana melakukan kejahatan baik secara langsung maupun tidak langsung.

Secara operasional dalam penerapannya, Unit Kerja dan seluruh Pegawai pada Bank Kota Bogor telah mengacu pada Standar Operasional Prosedur APU PPT dan PPPSPM yang telah disusun oleh Direksi dan disetujui oleh Dewan Pengawas. Penerapan Program APU PPT dan PPPSPM sedikitnya mencakup:

1. Pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris.
2. Kebijakan prosedur.
3. Pengendalian intern.
4. Sumber daya manusia dan pelatihan.

Penilaian Risiko Bank Kota Bogor terhadap TPPU, TPPT dan PPPSPM selama Tahun 2025 berada pada Peringkat 1 (Rendah) dengan karakteristik antara lain sebagai berikut:

1. Dengan mempertimbangkan pencegahan dan mitigasi yang dilakukan Perumda BPR Bank Kota Bogor, kemungkinan risiko TPPU, TPPT dan PPPSPM yang dihadapi Perumda BPR Bank Kota Bogor dari Risiko inheren rendah selama periode waktu tertentu pada masa yang akan datang.
2. Kualitas Penerapan Program APU PPT dan PPPSPM cukup memadai. Meskipun persyaratan minimum terpenuhi, terdapat beberapa kelemahan yang membutuhkan perhatian manajemen dan perbaikan.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**37. TAGIHAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI**

|                                                     | 2 0 2 5<br>Rp         | 2 0 2 4<br>Rp         |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Aset komitmen :                                     |                       |                       |
| Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik | 29.434.000.000        | 47.974.245.900        |
| Aset kontijensi :                                   |                       |                       |
| Pendapatan bunga dalam penyelesaian                 | 9.304.537.338         | 6.805.600.784         |
| Aset produktif yang dihapusbukukan                  | 1.799.081.884         | 1.806.401.341         |
| Lan-lain yang bersifat administratif                | 1.159.856.008         | 1.162.691.008         |
| Jumlah                                              | <u>41.697.475.230</u> | <u>57.748.939.033</u> |

**38. PERJANJIAN PENTING**

- a. Pada tanggal 6 Juli 2021 telah ditandatangani Perjanjian Kerja Sama antara Perumda BPR Bank Kota Bogor dengan Pemerintah Daerah Kota Bogor tentang Pemberian Fasilitas Kredit bagi Aparatur Sipil Negara (ASN) dan Pegawai Kontrak Waktu Tertentu (PKWT). No. perjanjian: 119 – 320/BKB dan nomor 119/Perj.40-Bag.Pem/2021. Perjanjian tersebut berlaku untuk jangka waktu 5 (lima) tahun sejak Perjanjian Kerja Sama ditandatangani dan dapat diperpanjang sesuai kesepakatan Para Pihak.
- b. Pada tanggal 4 Mei 2022 telah ditandatangani Perjanjian Kerja Sama antara PT Multipilar Balantika dengan Perumda BPR Bank Kota Bogor tentang Lisensi dan Dukungan Layanan *Core Banking System* dengan no perjanjian : 005/PKS.IT/PTMB/V/2022 dan nomor 19.7/119-BKB. Jangka waktu perjanjian tersebut minimal 2(dua) tahun.
- c. Pada tanggal 12 Desember 2023 telah ditandatangani Perjanjian sewa bangunan rumah toko (Ruko) dikenal sebagai Jalan Sukasari I No. 16-A Bogor, dihadapan Notaris Thomas Rudy Hartawan Widjoyo, S.H Notaris di Kota Bogor. Jangka waktu sewa 3 (tiga) tahun dan akan berakhir pada tanggal 13 Desember 2026.
- d. Pada tanggal 05 Juni 2024 telah ditandatangani Perjanjian sewa tanah antara Pemerintah Daerah Kota Bogor dengan Perumda BPR Bank Kota Bogor tentang sewa tanah milik Pemerintah Kota Daerah Kota Bogor yang terletak di Jl. Sawojajar No. 8 Kelurahan Pabaton, Kecamatan Bogor Tengah Kota Bogor. Jangka waktu sewa 3 (tiga) tahun dan akan berakhir pada tanggal 4 Juni 2027.
- e. Pada tanggal 08 April 2025 telah ditandatangani Perjanjian Kerja Sama antara Perumda BPR Kota Bogor dengan Dana Pensiun Lembaga Keuangan PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk tentang Dana Kompensasi Pasca Kerja, dengan nomor perjanjian 13/119/BKB/IV/2005 dan No. 051/PSF/PKS/2025.

**PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**  
**31 Desember 2025**

**38. PERJANJIAN PENTING (Lanjutan)**

- f. Pada tanggal 30 April 2025 telah ditandatangani Perjanjian Kerja Sama antara PT Bank MNC International Tbk dengan Perumda BPR Kota Bogor tentang Intergrasi layanan dan aplikasi perbankan, dengan nomor perjanjian PT Bank MNC International Tbk : 093/MB-PBB/PKS/IV/2025 dan nomor Perumda BPR Bank Kota Bogor : 181/119/BKB/IV/2025.

**39. TANGGAL PENYELESAIAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN**

Direksi bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan per 31 Desember 2025 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia untuk Entitas Privat (SAK EP), yang telah diselesaikan dan diotorisasi untuk diterbitkan oleh Direksi pada tanggal 6 Februari 2026

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA PAKUAN  
KOTA BOGOR**

LAPORAN KEUANGAN / *FINANCIAL STATEMENTS*  
PER 31 DESEMBER 2025 DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
TANGGAL TERSEBUT/  
*AS OF DECEMBER 31, 2025 AND FOR THE YEAR THEN ENDED*

BESERTA / *WITH*

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN /  
*INDEPENDENT AUDITORS' REPORT*

BADAN KEUANGAN DAN ASSET DAERAH



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
LAPORAN KEUANGAN  
TANGGAL 31 DESEMBER 2025  
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
PADA TANGGAL TERSEBUT  
DAN LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

***FINANCIAL STATEMENTS  
AS OF DECEMBER 31, 2025  
AND FOR THE YEAR ENDED  
AND INDEPENDENT AUDITORS' REPORT***

**Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor**

Jl. Siliwangi No. 121 Kota Bogor 16142 – Jawa Barat – Indonesia

Telp: (0251) 8324111 (Hunting) Fax: (0251) 8321575

Website: <https://www.tirtapakuan.co.id>



The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
LAPORAN KEUANGAN  
TANGGAL 31 DESEMBER 2025  
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
PADA TANGGAL TERSEBUT  
DAN LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
FINANCIAL STATEMENTS  
AS OF DECEMBER 31, 2025  
AND FOR THE YEAR ENDED  
AND INDEPENDENT AUDITORS' REPORT**

**Halaman/  
Pages**

**Daftar Isi**

**Table of Contents**

|                                                             |     |                                                               |
|-------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------------------------|
| Surat Pernyataan Direksi                                    |     | Board of Director's Statement                                 |
| Laporan Posisi Keuangan .....                               | 1-2 | Statement of Financial Position                               |
| Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif<br>lain..... | 3   | Statement of Profit or Loss and Other<br>Comprehensive Income |
| Laporan Perubahan Ekuitas .....                             | 4   | Statement of Changes in Equity                                |
| Laporan Arus Kas .....                                      | 6   | Statement of Cash Flows                                       |
| Catatan atas Laporan Keuangan.....                          | 7   | Notes to the Financial Statements                             |

**Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor**

Jl. Siliwangi No. 121 Kota Bogor 16142 – Jawa Barat – Indonesia

Telp: (0251) 8324111 (Hunting) Fax: (0251) 8321575

Website: <https://www.tirtapakuan.co.id>

**SURAT PERNYATAN DIREKSI**

*Directors' Statement Letter*

BADAN KEUANGAN DAN ASSET DAERAH



## PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR

Jln. Siliwangi No. 121 Bogor 16142 Telp. (0251) 8324111 Fax. 8321575  
e-mail : [corporate@tirtapakuan.co.id](mailto:corporate@tirtapakuan.co.id) web : [www.tirtapakuan.co.id](http://www.tirtapakuan.co.id)

### SURAT PERNYATAAN DIREKSI TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN PADA TANGGAL DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025 PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR

### DIRECTORS' STATEMENT LETTER RELATING TO THE RESPONSIBILITY ON THE FINANCIAL STATEMENTS AS OF AND FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2025 PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

We, the undersigned :

|                            |   |                                        |   |                               |
|----------------------------|---|----------------------------------------|---|-------------------------------|
| 1 Nama                     | : | Rino Indra Gusniawan                   | : | Name 1                        |
| Alamat kantor              | : | Jl. Siliwangi No.121, RT.07/RW.02,     | : | Office address                |
|                            |   | Sukasari, Kec. Bogor Tim., Kota Bogor, |   |                               |
|                            |   | Jawa Barat 16142                       |   |                               |
| Alamat domisili sesuai KTP | : | Jl. Puspabangsa Blok W-XIII No 12      | : | Domicile as stated in ID Card |
|                            |   | Tm.Cimanggu Rt 007/009 Kel             |   |                               |
|                            |   | Kedungwaringin Kec Tanah Sareal        | : | Phone Number                  |
| Nomor telepon              | : | 08111182123                            | : | Position                      |
| Jabatan                    | : | Direktur Utama/President Director      | : |                               |

Menyatakan bahwa :

State that:

- |                                                                                                                                            |                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan.                                                             | 1 We are responsible for the preparation and presentation of the financial statements of the Company;                                              |
| 2 Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat di Indonesia;                       | 2 The financial statements have been prepared and presented in accordance with the Indonesian Financial Accounting Standards for Private Entities; |
| 3 a Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar;                                                          | 3 a All information contained in the financial statements is complete and correct;                                                                 |
| b Laporan keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material; | b The financial statements do not contain misleading material information or facts, and do not omit material information and facts;                |
| 4 Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Perusahaan.                                                                      | 4 We are responsible for the Company internal control system.                                                                                      |

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

This statement letter is made truthfully.

Bogor, 10 April 2026 / April 10, 2026

Direktur Utama/  
President Director



Rino Indra Gusniawan

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

*Independent Auditors' Report*

BADAN KEUANGAN DAN ASET DAERAH

## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN/INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

Nomor/Number: 00013/2.1522/AU.8/05/1948-2/1/IV/2026

Dewan Pengawas dan Direksi/ Board of Supervisors and Directors

### PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR

#### Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor ("Perusahaan")** terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk periode tahun yang berakhir pada tanggal tersebut serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2025, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat.

#### Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Kami menarik perhatian pada catatan 44 atas laporan keuangan yang menjelaskan bahwa Perusahaan telah menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat pada tanggal 1 Januari 2025, dengan tanggal transisi 1 Januari 2024. Sebagaimana dijelaskan dalam catatan 44, angka-angka komparatif untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 telah disajikan kembali (*restated*) untuk mencerminkan penerapan standar baru tersebut. Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.

#### Opinion

We have audited the financial statements of **Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor ("the Company")**, which comprise the statement of financial position as at December 31, 2025 and the statements of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity, and statement of cash flows for the year then ended and notes to the financial statement, including information on material accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as of December 31, 2025, and their financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Financial Accounting Standards for Private Entity.

#### Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements paragraph of our report. We are independent of the Company in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Indonesia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

We draw attention to Note 44 to the financial statements, which explains that the Company has adopted the Financial Accounting Standards for Private Entity as of January 1, 2025, with a transition date of January 1, 2024. As described in Note 44, the comparative figures for the year ended December 31, 2024, have been restated to reflect the adoption of the new standards. Our opinion is not modified in respect of this matter.

**GUNAWAN, IKHWAN, ABDURAHMAN DAN REKAN**  
KMK 240/MK/SK/2025

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

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

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

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

**Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan**

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

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

**Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements**

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Indonesian Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company financial reporting process.

**Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatements, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not guarantee that an audit conducted in accordance with Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with Standards on Auditing, we exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit, we are also:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau mengabaikan pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketetapan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.
- *Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override internal control.*
- *Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company internal control.*
- *Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.*
- *Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.*
- *Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.*

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

*We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.*

**GUNAWAN IKHWAN ABDURAHMAN DAN REKAN**



*Maman*

**Maman Abdurahman Ak., CPA.**

Nomor Izin Akuntan Publik : AP.1948 /

Public Accountant License Number : AP.1948

10 April 2026 / April 10, 2026



**GUNAWAN, IKHWAN, ABDURAHMAN DAN REKAN**

**KMK 240/MK/SK/2025**

# **LAPORAN KEUANGAN**

*Financial Statements*

BADAN KEUANGAN DAN ASSET DAERAH

The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
LAPORAN POSISI KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION  
As of December 31, 2025  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

|                               |                   | 31 Desember 2024 /<br>December 31, 2024                     |                        |                        |                             |
|-------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------------|
|                               |                   | (Disajikan Kembali/<br>restatement<br>(catatan/<br>note 44) |                        |                        |                             |
|                               | Catatan/<br>Notes | 31 Desember<br>2025/<br>December 31,<br>2025                |                        | Audit                  |                             |
| <b>ASET</b>                   |                   |                                                             |                        |                        | <b>ASSETS</b>               |
| <b>Aset Lancar</b>            |                   |                                                             |                        |                        | <b>Current Assets</b>       |
| Kas dan bank                  | 2d, 4             | 78.454.282.878                                              | 79.138.902.313         | 79.138.902.313         | Cash and bank               |
| Deposito                      | 2e, 5             | 84.000.000.000                                              | 73.000.000.000         | 73.000.000             | Deposits                    |
| Piutang usaha bersih          | 2f, 6             | 42.527.988.125                                              | 38.702.981.531         | 38.702.981.531         | Account receivables Net     |
| Piutang lain-lain             | 7                 | 528.471.512                                                 | 262.826.211            | 262.826.211            | Others receivables          |
| Pendapatan yang akan diterima | 8                 | 63.137.619                                                  | 55.291.043             | 55.291.043             | Accrued revenue             |
| Persediaan                    | 2g, 9             | 16.615.190.581                                              | 21.062.416.272         | 22.558.555.730         | Inventory                   |
| Biaya dibayar dimuka          | 10a               | 408.878.154                                                 | 988.886.150            | 988.886.150            | Prepaid expenses            |
| <b>Jumlah Aset Lancar</b>     |                   | <b>222.597.948.869</b>                                      | <b>213.211.303.520</b> | <b>214.707.442.978</b> | <b>Total Current Assets</b> |
| <b>Aset Tidak Lancar</b>      |                   |                                                             |                        |                        | <b>Non-Current Assts</b>    |
| Biaya dibayar dimuka          | 2p, 10b           | 557.348.358                                                 | 1.007.952.727          | 1.007.952.727          | Prepaid expenses            |
| Aset tetap – bersih           | 2h, 11            | 598.029.896.690                                             | 571.706.724.930        | 571.706.724.930        | Fixed assets - net          |
| Aset tak berwujud - Bersih    | 2j, 12            | 1.437.109.798                                               | 799.617.680            | 799.617.680            | Intangible assets net       |
| Aset dalam penyelesaian       | 2k, 13            | 1.236.804.181                                               | 2.214.461.619          | 2.214.461.619          | Contruction in Progress     |
| Aset pajak tangguhan          |                   | 14.494.710.035                                              | 13.527.605.943         | -                      | Deferred tax assets         |
| Uang jaminan                  | 14                | 409.877.449                                                 | 409.877.449            | 409.877.449            | Security deposit            |
| Properti investasi            | 2i, 15            | 55.316.520                                                  | 62.303.870             | 62.303.870             | Investment property         |
| Investasi asosiasi            |                   | 67.500.000                                                  | -                      | -                      | Investment                  |
| Aset lain-lain                |                   | 304.064.600                                                 | 1.496.139.458          | -                      | Other assets                |
| <b>Jumlah Aset Lancar</b>     |                   | <b>616.592.627.631</b>                                      | <b>591.224.683.676</b> | <b>576.200.938.275</b> | <b>Total Current Assets</b> |
| <b>JUMLAH ASET</b>            |                   | <b>839.190.576.500</b>                                      | <b>804.435.987.196</b> | <b>790.908.381.253</b> | <b>TOTAL ASSETS</b>         |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
LAPORAN POSISI KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION  
As of December 31, 2025  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

|                                        |                                              | 31 Desember 2024 /<br>December 31, 2024                        |                        |                                     |
|----------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|
|                                        |                                              | (Disajikan<br>Kembali/<br>restatement<br>(catatan/<br>note 44) |                        | Audit                               |
| Catatan/<br>Notes                      | 31 Desember<br>2025/<br>December 31,<br>2025 |                                                                |                        |                                     |
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>          |                                              |                                                                |                        | <b>LIABILITIES AND EQUITY</b>       |
| <b>Liabilitas Lancar</b>               |                                              |                                                                |                        | <b>Current Liabilities</b>          |
| Utang usaha                            | 2o, 16                                       | 3.641.466.392                                                  | 5.180.097.441          | 5.180.097.441                       |
| Utang lain-lain                        | 17                                           | 483.260.494                                                    | 544.215.456            | 544.215.456                         |
| Biaya yang masih harus dibayar         | 18                                           | 45.546.112.317                                                 | 34.500.567.931         | 34.500.567.931                      |
| Utang pajak                            | 2t, 19a                                      | 8.655.977.914                                                  | 11.281.316.810         | 11.281.316.810                      |
| Titipan retribusi                      | 2u, 20,41                                    | 1.196.585.500                                                  | 412.727.100            | 412.727.100                         |
| Pendapatan diterima dimuka             | 21                                           | 502.533.179                                                    | 1.339.555.339          | 1.339.555.339                       |
| Utang jangka panjang yang jatuh tempo  | 23a                                          | 10.870.553.310                                                 | 10.870.553.304         | 10.870.553.304                      |
| Utang jangka pendek lainnya            | 22                                           | 17.147.423.113                                                 | 18.269.038.128         | 18.269.038.128                      |
| <b>Jumlah Liabilitas Lancar</b>        |                                              | <b>88.043.910.019</b>                                          | <b>82.398.071.509</b>  | <b>82.398.071.509</b>               |
| <b>Liabilitas Jangka Panjang</b>       |                                              |                                                                |                        | <b>Long Term Liabilities</b>        |
| Utang bank                             | 23b                                          | 70.708.085.965                                                 | 81.578.639.269         | 81.578.639.269                      |
| Jaminan pelanggan                      | 24                                           | 2.903.832.025                                                  | 2.899.950.175          | 2.899.950.175                       |
| Imbalan pasca kerja                    | 2n, 25                                       | 45.506.703.275                                                 | 42.335.796.102         | 43.159.561.266                      |
| <b>Total Liabilitas Jangka Panjang</b> |                                              | <b>119.118.621.265</b>                                         | <b>126.814.385.546</b> | <b>127.638.150.710</b>              |
| <b>Jumlah Liabilitas</b>               |                                              | <b>207.162.533.484</b>                                         | <b>209.212.457.055</b> | <b>210.036.222.219</b>              |
| <b>Ekuitas</b>                         |                                              |                                                                |                        | <b>Equity</b>                       |
| Modal pemerintah kota bogor            | 26                                           | 342.951.510.000                                                | 327.951.510.000        | 327.951.510.000                     |
| Modal pemerintah pusat                 | 26                                           | 29.120.142.000                                                 | 29.120.142.000         | 29.120.142.000                      |
| Cadangan umum                          | 27                                           | 68.912.783.973                                                 | 53.542.051.643         | 53.542.051.643                      |
| Komponen ekuitas lainnya               |                                              | (11.421.735.344)                                               | (6.288.838.128)        | -                                   |
| Saldo laba                             | 28                                           | 143.307.970.305                                                | 133.175.889.593        | 111.140.254.122                     |
| Laba tahun berjalan                    | 29                                           | 59.157.372.082                                                 | 57.722.775.033         | 59.118.201.269                      |
| <b>Jumlah Ekuitas</b>                  |                                              | <b>632.028.043.016</b>                                         | <b>595.223.530.141</b> | <b>580.872.159.034</b>              |
| <b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>   |                                              | <b>839.190.576.500</b>                                         | <b>804.435.987.196</b> | <b>790.908.381.253</b>              |
|                                        |                                              |                                                                |                        | <b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b> |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPREHENSIF LAIN  
Tanggal 31 Desember 2025  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER  
COMPREHENSIVE INCOME  
As of December 31, 2025  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

|                                                     |                   | 31 Desember 2024 /<br>December 31, 2024      | (Disajikan<br>Kembali/<br>restatement<br>(catatan/<br>note 44) | Audit                   |                                                 |
|-----------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                     | Catatan<br>/Notes | 31 Desember<br>2025/<br>December 31,<br>2025 |                                                                |                         |                                                 |
| <b>Pendapatan</b>                                   |                   |                                              |                                                                |                         | <b>Incomes</b>                                  |
| Penjualan air                                       | 2q, 30            | 384.005.995.620                              | 375.897.597.995                                                | 375.897.597.995         | Water Sales                                     |
| Penjualan non air                                   | 2q, 31            | 23.126.552.908                               | 23.878.496.064                                                 | 23.878.496.064          | Non water sales                                 |
| <b>Jumlah Pendapatan</b>                            |                   | <b>407.132.548.528</b>                       | <b>399.776.094.059</b>                                         | <b>399.776.094.059</b>  | <b>Total Incomes</b>                            |
| <b>Harga Pokok<br/>Pendapatan</b>                   |                   |                                              |                                                                |                         | <b>Cost Of Revenues</b>                         |
| Beban sumber air                                    | 2q, 32            | 10.981.599.381                               | 11.614.029.850                                                 | 20.613.561.397          | Water Source Expense                            |
| Beban pengolahan air                                | 2q, 33            | 60.468.162.175                               | 55.932.072.030                                                 | 46.932.540.483          | Water Treatment Expense                         |
| Beban transmisi dan distribusi                      | 2q, 34            | 97.454.370.651                               | 87.100.765.059                                                 | 87.100.765.059          | Transmission and Distribution Expense           |
| Beban perpompaan                                    | 2q, 35            | 4.806.069.273                                | 3.691.722.819                                                  | 3.691.722.819           | Pumping Expense                                 |
| Beban perencanaan teknik                            | 2q, 36            | 8.317.006.778                                | 7.917.702.228                                                  | 7.917.702.228           | Technical Planning Expense                      |
| <b>Jumlah Harga Pokok<br/>Pendapatan</b>            |                   | <b>182.027.208.258</b>                       | <b>166.256.291.986</b>                                         | <b>166.256.291.986</b>  | <b>Total Cost Of Revenues</b>                   |
| <b>Laba Kotor</b>                                   |                   | <b>225.105.340.270</b>                       | <b>233.519.802.073</b>                                         | <b>233.519.802.073</b>  | <b>Gross profit</b>                             |
| <b>Beban Usaha</b>                                  |                   |                                              |                                                                |                         | <b>Operating Expenses</b>                       |
| Beban administrasi dan umum                         | 2q, 37            | 115.811.763.875                              | 128.436.279.990                                                | 128.436.279.990         | General and administrative expenses             |
| Beban hubungan pelanggan                            | 2q, 38            | 37.879.103.272                               | 37.642.326.140                                                 | 37.642.326.140          | Customer relations expenses                     |
| <b>Jumlah Beban Usaha</b>                           |                   | <b>153.690.867.147</b>                       | <b>166.078.606.130</b>                                         | <b>166.078.606.130</b>  | <b>Total Operating expenses</b>                 |
| <b>Laba Usaha</b>                                   |                   | <b>71.414.473.123</b>                        | <b>67.441.195.943</b>                                          | <b>67.441.195.943</b>   | <b>Operating Income</b>                         |
| <b>Pendapatan (Beban)<br/>Lain-Lain</b>             |                   |                                              |                                                                |                         | <b>Others Income (Expense)</b>                  |
| Pendapatan lain-lain                                | 2q, 39            | 9.171.819.692                                | 12.095.158.947                                                 | 12.095.158.947          | Other incomes                                   |
| Beban lain-lain                                     | 2q, 40            | (1.202.426.365)                              | (107.417.901)                                                  | (107.417.901)           | Other expenses                                  |
| <b>Jumlah Pendapatan<br/>Lain-Lain - Bersih</b>     |                   | <b>7.969.393.327</b>                         | <b>11.987.741.046</b>                                          | <b>11.987.741.046</b>   | <b>Total Other Income - net</b>                 |
| <b>Laba sebelum pajak</b>                           |                   | <b>79.383.866.450</b>                        | <b>79.428.936.989</b>                                          | <b>79.428.936.989</b>   | <b>Profit Before Tax</b>                        |
| <b>Beban Pajak</b>                                  |                   |                                              |                                                                |                         | <b>Tax Expense</b>                              |
| Pajak kini                                          | 2t, 19b           | (19.745.858.220)                             | (20.310.735.720)                                               | (20.310.735.720)        | Current tax                                     |
| Pajak tangguhan                                     | 2t, 19b           | (480.636.148)                                | (1.395.426.236)                                                | -                       | Deferred tax expense                            |
| <b>Jumlah Beban Pajak</b>                           |                   | <b>(20.226.494.368)</b>                      | <b>(21.706.161.956)</b>                                        | <b>(20.310.735.720)</b> | <b>Total Tax Expense</b>                        |
| <b>Laba Bersih</b>                                  |                   | <b>59.157.372.082</b>                        | <b>57.722.775.033</b>                                          | <b>59.118.201.269</b>   | <b>Net Profit</b>                               |
| <b>Penghasilan<br/>Komprehensif<br/>Lain:</b>       |                   |                                              |                                                                |                         | <b>Other<br/>Comprehensive<br/>Income:</b>      |
| Pengukuran kembali imbalan pasca kerja              |                   | 6.580.637.456                                | 8.062.612.985                                                  | -                       | Remeasurement of Post-employment benefits       |
| Pajak terkait                                       |                   | (1.447.740.240)                              | (1.773.774.857)                                                | -                       | Related tax effects                             |
| <b>Jumlah Penghasilan<br/>Komprehensif<br/>Lain</b> |                   | <b>5.132.897.216</b>                         | <b>6.288.838.128</b>                                           | <b>-</b>                | <b>Total Other<br/>Comprehensive<br/>Income</b> |
| <b>Laba Komprehensif<br/>Tahun Berjalan</b>         |                   | <b>54.024.474.866</b>                        | <b>51.433.936.905</b>                                          | <b>59.118.201.269</b>   | <b>Comprehensive Income<br/>for the Year</b>    |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  
Untuk Tahun yang Berakhir  
Pada Tanggal 31 Desember 2025  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
For The Year Ended December 31, 2025  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

|                                                                     | Modal Pemerintah /<br>Government Equity |                            | Komponen<br>Ekuitas lainnya /<br>Other<br>components of<br>Equity | Cadangan<br>umum / General<br>Allowance | Saldo Laba /<br>Retained<br>earnings | Laba Tahun<br>Berjalan /<br>Profit for the Year | Jumlah Ekuitas /<br>Total equity |                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                     | Pusat / Central                         | Kota Bogor /<br>Bogor City |                                                                   |                                         |                                      |                                                 |                                  |                                                                               |
| <b>Saldo 31 Desember<br/>2023</b>                                   | <b>32.762.894.200</b>                   | <b>280.132.242.000</b>     | <b>-</b>                                                          | <b>35.630.193.876</b>                   | <b>106.522.708.315</b>               | <b>51.176.736.477</b>                           | <b>506.224.774.868</b>           | <b>Balance as of<br/>December 31, 2023</b>                                    |
| Pembagian Saldo<br>laba 2023                                        | -                                       | -                          | -                                                                 | -                                       | -                                    | (51.176.736.477)                                | (51.176.736.477)                 | Appropriation of<br>retained earnings<br>for 2023                             |
| Cadangan Umum<br>Belum ditentukan<br>penggunaannya                  | -                                       | -                          | -                                                                 | 17.911.857.767                          | -                                    | -                                               | 17.911.857.767                   | General reserve<br>Unappropriated<br>retained earning                         |
| Tambahan Modal<br>Modal pemerintah<br>pusat ditetapkan<br>statusnya | -                                       | 47.819.268.000             | -                                                                 | -                                       | 4.617.545.807                        | -                                               | 4.617.545.807                    | Additional capital<br>Central government<br>capital with<br>determined Status |
| Laba Tahun berjalan                                                 | (3.642.752.200)                         | -                          | -                                                                 | -                                       | -                                    | 59.118.201.269                                  | (3.642.752.200)                  | Profit for the year                                                           |
| <b>Saldo 31 Desember<br/>2024</b>                                   | <b>29.120.142.000</b>                   | <b>327.951.510.000</b>     | <b>-</b>                                                          | <b>53.542.051.643</b>                   | <b>111.140.254.122</b>               | <b>59.118.201.269</b>                           | <b>580.872.159.034</b>           | <b>Balance as of<br/>December 31, 2024</b>                                    |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  
Untuk Tahun yang Berakhir  
Pada Tanggal 31 Desember 2025  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
For The Year Ended December 31, 2025  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

|                                                                  | Modal Pemerintah /<br>Government Equity |                            | Komponen<br>Ekuitas lainnya/<br>Other<br>components of<br>Equity | Cadangan<br>umum /General<br>Allowance | Saldo Laba<br>/Retained<br>earnings | Laba Tahun<br>Berjalan /<br>Profit for the Year | Jumlah Ekuitas /<br>Total equity |                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                  | Pusat / Central                         | Kota Bogor /<br>Bogor City |                                                                  |                                        |                                     |                                                 |                                  |                                                                                                        |
| <b>Saldo 31 Desember<br/>2024</b>                                | <b>29.120.142.000</b>                   | <b>327.951.510.000</b>     | -                                                                | <b>53.542.051.643</b>                  | <b>111.140.254.122</b>              | <b>59.118.201.269</b>                           | <b>580.872.159.034</b>           | <b>Balance as of<br/>December 31, 2024</b>                                                             |
| Koreksi atas<br>penerapan<br>Standar Akuntansi<br>Keuangan baru: |                                         |                            |                                                                  |                                        |                                     |                                                 |                                  | <i>Correction of the<br/>Application of<br/>Standards New<br/>Financial Accounting<br/>Standards :</i> |
| Pajak tangguhan                                                  |                                         |                            |                                                                  |                                        | 13.149.257.322                      |                                                 | 13.149.257.322                   | <i>Deferred tax</i>                                                                                    |
| Pengukuran kembali<br>imbalan pasca kerja                        | -                                       | -                          | -                                                                | -                                      | 8.886.378.149                       | -                                               | 8.886.378.149                    | <i>Remeasurement of post<br/>employment benefits</i>                                                   |
| Manfaat pajak<br>tangguhan                                       | -                                       | -                          | -                                                                | -                                      | -                                   | (1.395.426.236)                                 | (1.395.426.236)                  | <i>Deferred tax benefit</i>                                                                            |
| Penghasilan<br>komprehensif<br>lainnya                           | -                                       | -                          | (6.288.838.128)                                                  | -                                      | -                                   | -                                               | (6.288.838.128)                  | <i>Other comprehensive<br/>income</i>                                                                  |
| <b>Saldo 1 Januari<br/>2025</b>                                  | <b>29.120.142.000</b>                   | <b>327.951.510.000</b>     | <b>(6.288.838.128)</b>                                           | <b>53.542.051.643</b>                  | <b>133.175.889.593</b>              | <b>57.722.775.033</b>                           | <b>595.223.530.141</b>           | <b>Balance as of January<br/>1, 2025</b>                                                               |
| Pembagian laba                                                   | -                                       | -                          | -                                                                | -                                      | -                                   | (57.722.775.033)                                | (57.722.775.033)                 | <i>Profit sharing:</i>                                                                                 |
| Cadangan umum                                                    | -                                       | -                          | -                                                                | 15.370.732.330                         | -                                   | -                                               | 15.370.732.330                   | <i>General reserve</i>                                                                                 |
| Belum ditentukan<br>penggunaannya                                | -                                       | -                          | -                                                                | -                                      | 10.132.080.712                      | -                                               | 10.132.080.712                   | <i>Unappropriated<br/>retained earning</i>                                                             |
| Tambahan modal                                                   | 1b                                      | 15.000.000.000             | -                                                                | -                                      | -                                   | -                                               | 15.000.000.000                   | <i>Additional capital</i>                                                                              |
| Laba tahun berjalan                                              | -                                       | -                          | -                                                                | -                                      | -                                   | 59.157.372.082                                  | 59.157.372.082                   | <i>Profit for the year</i>                                                                             |
| Penghasilan<br>komprehensif lain                                 | -                                       | -                          | (5.132.897.216)                                                  | -                                      | -                                   | -                                               | (5.132.897.216)                  | <i>Other comprehensive<br/>income</i>                                                                  |
| <b>Saldo 31 Desember<br/>2025</b>                                | <b>29.120.142.000</b>                   | <b>342.951.510.000</b>     | <b>(11.421.735.344)</b>                                          | <b>68.912.783.973</b>                  | <b>143.307.970.305</b>              | <b>59.157.372.082</b>                           | <b>632.028.043.016</b>           | <b>Balance as of<br/>December 31, 2025</b>                                                             |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
LAPORAN ARUS KAS  
Untuk Tahun yang Berakhir  
Tanggal 31 Desember 2025  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
STATEMENT OF CASH FLOWS  
For The Year Ended  
December 31, 2025  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

|                                                                                     | 2025                     | Catatan/<br>Notes | 2024                     |                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <b>Laba Bersih Tahun Berjalan</b>                                                   | <b>59.157.372.082</b>    |                   | <b>57.722.775.033</b>    | <b>Net Profit for The Year</b>                                           |
| <b>Penyesuaian untuk:</b>                                                           |                          |                   |                          | <b>Adjustment for:</b>                                                   |
| Penyusutan dan amortisasi                                                           | 71.542.557.953           | 11                | 64.047.829.949           | Depreciation and amortization                                            |
| Penurunan nilai aset lain-lain                                                      | 1.192.074.858            |                   | -                        | Impairment of other assets                                               |
| <b>Laba Operasi Sebelum<br/>Perubahan Dalam Aktivitas<br/>Operasi</b>               | <b>131.892.004.893</b>   |                   | <b>121.867.343.530</b>   | <b>Profit Operation Before<br/>Changing in Activity</b>                  |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS<br/>OPERASI</b>                                          |                          |                   |                          | <b>CASH FLOWS FROM<br/>OPERATING ACTIVITIES</b>                          |
| <b>Kenaikan (Penurunan) untuk:</b>                                                  |                          |                   |                          | <b>Increase (Decrease) for:</b>                                          |
| Piutang usaha                                                                       | (3.825.006.594)          |                   | 745.636.688              | Account receivables                                                      |
| Piutang lain-lain                                                                   | (265.645.301)            |                   | 165.541.451              | Others account receivables                                               |
| Pendapatan yang akan<br>diterima                                                    | (7.846.576)              |                   | 6.643.343                | Accrued revenues                                                         |
| Persediaan                                                                          | 4.447.225.691            |                   | (3.135.370.869)          | Inventory                                                                |
| Biaya dibayar dimuka                                                                | 580.007.996              |                   | (455.602.707)            | Prepaid expenses                                                         |
| Sewa dibayar dimuka                                                                 | 450.604.369              |                   | 243.773.737              | Prepaid rent                                                             |
| Aset pajak tangguhan                                                                | (967.104.092)            |                   | -                        | Deferred tax assets                                                      |
| Utang usaha                                                                         | (1.538.631.049)          |                   | 2.049.479.676            | Trade payables                                                           |
| Utang lain-lain                                                                     | (60.954.962)             |                   | (98.997.100)             | Other payables                                                           |
| Biaya yang masih harus<br>dibayar                                                   | 11.045.544.386           |                   | (13.121.001.957)         | Accrued expense                                                          |
| Pendapatan diterima dimuka                                                          | (837.022.160)            |                   | 247.130.732              | Unearned revenue                                                         |
| Utang pajak                                                                         | (2.625.338.896)          |                   | 2.043.267.876            | Taxes payable                                                            |
| Titipan retribusi                                                                   | 783.858.400              |                   | (207.706.600)            | Collected retribution deposits                                           |
| Utang jangka pendek lainnya                                                         | (1.121.615.015)          |                   | 7.055.090.761            | Other short-term liabilities                                             |
| Uang jaminan pelanggan                                                              | 3.881.850                |                   | (15.436.350)             | Customer security deposits                                               |
| Imbalan kerja                                                                       | 3.170.907.173            |                   | 5.337.245.982            | Employee benefits                                                        |
| <b>Arus Kas Bersih Diperoleh<br/>Dari Aktivitas Operasi</b>                         | <b>141.124.870.113</b>   |                   | <b>122.630.299.645</b>   | <b>Net Cash Flows Provided<br/>by Operating Activities</b>               |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS<br/>INVESTASI</b>                                        |                          |                   |                          | <b>CASH FLOWS FROM<br/>INVESTING ACTIVITIES</b>                          |
| <b>Kenaikan (Penurunan) untuk:</b>                                                  |                          |                   |                          | <b>Increase (Decrease) for:</b>                                          |
| Perolehan aset tetap                                                                | (97.627.410.481)         | 11                | (140.956.060.993)        | Acquisition of fixed assets                                              |
| Penjualan aset tetap                                                                | -                        |                   | 7.243.510.320            | Sale of fixed assets                                                     |
| Perolehan aset tak berwujud                                                         | (868.824.000)            |                   | (852.925.525)            | Acquisition of intangible<br>assets                                      |
| Aset dalam penyelesaian                                                             | 977.657.438              |                   | 7.972.037.405            | Construction in progress                                                 |
| Deposito                                                                            | (11.000.000.000)         |                   | (8.000.000.000)          | Deposits                                                                 |
| Investasi asosiasi                                                                  | (67.500.000)             |                   | -                        | Investment                                                               |
| <b>Arus Kas Bersih Digunakan<br/>Untuk Aktivitas Investasi</b>                      | <b>(108.586.077.043)</b> |                   | <b>(134.593.438.793)</b> | <b>Net Cash Flows Used in<br/>Investing Activities</b>                   |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS<br/>PENDANAAN</b>                                        |                          |                   |                          | <b>CASH FLOWS FROM<br/>FINANCING ACTIVITIES</b>                          |
| <b>Kenaikan (Penurunan) untuk:</b>                                                  |                          |                   |                          | <b>Increase (Decrease) for:</b>                                          |
| Utang bank                                                                          | (10.870.553.298)         |                   | (10.870.553.301)         | Bank Loans                                                               |
| Modal dikurangi laba tahun<br>berjalan                                              | (22.352.859.207)         |                   | 15.529.182.897           | Capital less profit for the<br>year                                      |
| <b>Arus Kas Bersih Diperoleh<br/>Dari (Digunakan Untuk)<br/>Aktivitas Pendanaan</b> | <b>(33.223.412.505)</b>  |                   | <b>4.658.629.596</b>     | <b>Net Cash Flows Provided<br/>by (Used in) Financing<br/>Activities</b> |
| <b>PENURUNAN BERSIH KAS<br/>DAN BANK</b>                                            | <b>(684.619.435)</b>     |                   | <b>(7.304.509.552)</b>   | <b>NET DECREASE CASH IN<br/>BANK</b>                                     |
| Kas dan bank awal tahun                                                             | 79.138.902.313           |                   | 86.443.411.865           | Cash and bank at beginning<br>of the year                                |
| <b>KAS DAN BANK AKHIR<br/>TAHUN</b>                                                 | <b>78.454.282.878</b>    | 4                 | <b>79.138.902.313</b>    | <b>CASH AND BANK<br/>AT END OF YEAR</b>                                  |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

# **CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

*Notes to Financial Statements*

BADAN KEUANGAN DAN ASET DAERAH

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025**

**Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025**

**And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**1 UMUM**

**a Pendirian dan Informasi Umum**

Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor ("Perusahaan") didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kotamadya Bogor No. 5 Tahun 1977 tanggal 31 Maret 1977 dan diundangkan dalam Lembaran Daerah Kotamadya Dati II Bogor No. 07 Tahun 1977 seri D dan perubahan No. 4 Tahun 1990 tanggal 10 Januari 1990, Perda No. 04 tahun 2008 tanggal 28 April 2008 tentang Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor, kemudian Perda No. 16 tahun 2011 tanggal 07 Desember 2011 tentang Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Pakuan Kota Bogor dan terakhir Peraturan Daerah Kota Bogor, Nomor 21 Tahun 2019, tentang Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor.

Maksud, tujuan kegiatan usaha Perusahaan sesuai dengan Peraturan Daerah No. 21 tahun 2019 pasal 6, 7 dan 8 adalah Perusahaan memiliki maksud untuk turut melaksanakan dan menunjang kebijakan dan program Pemerintah Daerah di bidang ekonomi dan pembangunan daerah, terutama di bidang penyediaan pelayanan Air Minum kepada masyarakat, serta optimalisasi pemanfaatan sumber daya air berdasarkan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik.

**Perusahaan memiliki tujuan untuk:**

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

**Kegiatan usaha perusahaan adalah:**

- Dalam melaksanakan maksud dan tujuan sebagaimana dimaksud dalam pasal 6 dan pasal 7, Perusahaan melakukan kegiatan usaha utama yaitu penyediaan air minum.
- Penyediaan air minum sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dilakukan melalui penyelenggaraan SPAM.
- Dalam menyelenggarakan SPAM sebagaimana dimaksud pada ayat (2) berlandaskan:
  - Kebijakan dan strategi penyelenggaraan SPAM; dan
  - Rencana induk SPAM
- SPAM sebagaimana dimaksud pada ayat (2) diselenggarakan dengan tujuan:
  - Tersedianya pelayanan air minum untuk memenuhi hak rakyat atas air minum;
  - terwujudnya pengelolaan dan pelayanan air minum yang berkualitas dengan harga yang terjangkau;

**1 GENERAL**

**a Establishment and General Information**

Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor ("Company") was established based on regulation of Bogor Municipal no.5, year 1977 dated March 31 1977 and regulation of published in Bogor no.07 year 1977 D Series and was change no.4 year 1990, dated January 10, 1990. Regional Regulation No. 04 of 2008 dated April 28, 2008 concerning Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor, which was subsequently amended by Regional Regulation No. 16 of 2011 dated December 7, 2011 concerning the Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Pakuan Kota Bogor, and most recently by Bogor City Regional Regulation No. 21 of 2019 concerning the Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor.

The purpose and objective of the Company's business activities in accordance with Regional Regulation No. 21 of 2019, articles 6, 7 and 8, is that the Company has the objective of participating in implementing and supporting Regional Government policies and programs in the field of regional economics and development, especially in the field of providing Drinking Water services to the community, as well as optimizing the use of water resources based on Good Corporate Governance.

**The Company has the following objectives:**

- To contribute to the development of the regional economy;
- To provide public benefits through the provision of drinking water services to meet the essential needs of the community; and
- To generate profit and/or earnings.

**Business Activities**

- In carrying out the purposes and objectives as referred to in Articles 6 and 7, Company conducts its principal business activity in the provision of drinking water
- The provision of drinking water as referred to in paragraph (1) is carried out through the implementation of a Drinking Water Supply System (Sistem Penyediaan Air Minum or "SPAM").
- The implementation of SPAM as referred to in paragraph (2) is based on:
  - Policies and strategies for the implementation of SPAM; and
  - The SPAM master plan.
- The implementation of SPAM as referred to in paragraph (2) aims to:
  - Ensure the availability of drinking water services to fulfill the public's right to drinking water;
  - Achieve quality drinking water management and services at affordable prices;

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**1 UMUM (Lanjutan)**

**a Pendirian dan Informasi Umum (Lanjutan)**

- c. Tercapainya kepentingan yang seimbang antara Perusahaan dan pemangku kepentingan; dan
- d. Tercapainya penyelenggaraan air minum yang efektif dan efisien untuk memperluas cakupan pelayanan air minum.
5. Selain kegiatan usaha utama sebagaimana dimaksud pada ayat (1), sepanjang mendukung secara finansial terhadap kegiatan usaha utama, Perusahaan dapat melaksanakan kegiatan usaha dalam rangka optimalisasi pemanfaatan potensi sumber daya yang sudah dimiliki dan/atau dikuasai Perusahaan.
6. Wilayah operasional Perusahaan adalah wilayah administrasi Kota Bogor, namun dapat dikembangkan ke wilayah lain di dalam Negara Kesatuan Republik Indonesia.
7. Pengembangan usaha sebagaimana dimaksud pada ayat (5) ditetapkan oleh Walikota berdasarkan usulan Direksi.

Lokasi kantor Perusahaan berada di Jl. Siliwangi No. 121, Bogor 16142

**Visi dan Misi:**

Sesuai keputusan Direksi PDAM Tirta Pakuan Kota Bogor No.060/Kep.70/PDAM/2001 tanggal 21 Nopember 2001, visi dan misi Perusahaan sebagai berikut:

**Visi :** Perusahaan sehat melalui tata kelola yang baik (Good Corporate Governance) dalam mewujudkan pelayanan prima kepada pelanggan.

**Misi :** Meningkatkan cakupan pelayanan dengan terpenuhinya kualitas, kuantitas, dan kontinuitas untuk mencapai masyarakat sehat, dan; Meningkatkan kinerja melalui pengelolaan yang efektif, efisien, dan berwawasan lingkungan dengan SDM yang berkualitas.

Moto Perusahaan adalah **"Handal dalam pekerjaan prima dalam pelayanan"**

**b Permodalan**

Modal perusahaan sesuai dengan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 3 Tahun 2023 tanggal 18 April 2024 tentang penyertaan modal daerah kepada Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor pasal 3 modal dasar Perusahaan berupa uang dan barang sebesar Rp 1.000.000.000.000, modal disetor Pemerintah Daerah sampai dengan 31 Desember 2020 yaitu sebesar Rp 280.132.242.000 berupa uang dan barang dengan rincian sebagai berikut:

**1 GENERAL (Continued)**

**a Establishment and General Information (Continued)**

- c. Maintain a balanced interest between Company and its stakeholders; and
- d. Ensure effective and efficient drinking water services to expand service coverage.
5. In addition to its principal business activity as referred to in paragraph (1), and insofar as it financially supports the principal business activity, Company may conduct other business activities to optimize the utilization of resources already owned and/or controlled by the Company.
6. The operational area of Company covers the administrative area of Bogor City and may be expanded to other regions within the Republic of Indonesia.
7. Business development as referred to in paragraph (5) shall be determined by the Mayor upon the proposal of the Board of Directors.

The Company's office is located at Jl. Siliwangi No. 121, Bogor 16142.

**Vision and Mission:**

Based on the Decree of the Board of Directors of Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor No. 060/KEP.70/PERUMDA/2001 dated November 21, 2001, the Company's vision and mission are as follows:

**Vision :** A healthy company through good corporate governance in realizing excellent service to customers.

**Mision :** Increasing service coverage by fulfilling quality, quantity, and continuity to achieve a healthy society, and; Improving performance through effective, efficient, and environmentally friendly management with quality human resources.

The Company's motto is: **"Reliable in Work, Excellent in Service."**

**b Capital**

The company's capital is in accordance with Bogor City Regional Regulation Number 3 of 2023 dated April 18, 2024 concerning regional capital participation in the Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor, article 3, the Company's authorized capital in the form of money and goods amounting to Rp 1,000,000,000,000, the paid-in capital of the Regional Government up to December 31, 2020, amounting to Rp 280,132,242,000 in the form of money and goods with the following details:

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**1 UMUM (Lanjutan)**

**b Permodalan (Lanjutan)**

- a. sampai dengan tahun 2010 sebesar Rp65.608.665.588,83 (enam puluh lima miliar enam ratus delapan juta enam ratus enam puluh lima ribu lima ratus delapan puluh delapan koma delapan tiga rupiah);
- b. Tahun 2011 sebesar Rp19.377.701.000,00 (sembilan belas miliar tiga ratus tujuh puluh tujuh juta tujuh ratus satu ribu rupiah);
- c. Tahun 2012 sebesar Rp29.708.435.000,00 (dua puluh sembilan miliar tujuh ratus delapan juta empat ratus tiga puluh lima ribu rupiah);
- d. Tahun 2013 sebesar Rp25.310.640.294,00 (dua puluh lima miliar tiga ratus sepuluh juta enam ratus empat puluh ribu dua ratus sembilan puluh empat rupiah);
- e. Tahun 2014 sebesar Rp31.073.447.956,00 (tiga puluh satu miliar tujuh puluh tiga juta empat ratus empat puluh tujuh ribu sembilan ratus lima puluh enam rupiah);
- f. Tahun 2015 sebesar Rp10.921.110.161,17 (sepuluh miliar sembilan ratus dua puluh satu juta seratus sepuluh ribu seratus enam puluh satu koma satu tujuh rupiah);
- g. Tahun 2016 sebesar Rp52.898.242.000,00 (lima puluh dua miliar delapan ratus sembilan puluh delapan juta dua ratus empat puluh dua ribu rupiah);
- h. Tahun 2017 sebesar Rp10.934.000.000,00 (sepuluh miliar sembilan ratus tiga puluh empat juta rupiah);
- i. Tahun 2019 sebesar Rp10.000.000.000,00 (sepuluh miliar rupiah); dan
- j. Tahun 2020 sebesar Rp24.300.000.000,00 (dua puluh empat miliar tiga ratus juta rupiah).

Berdasarkan pasal 4 Peraturan Daerah No. 3 Tahun 2023 tanggal 18 April 2024 Dengan ditetapkannya Peraturan Daerah ini dilakukan Penyertaan Modal dalam Bentuk Uang dan Penyertaan Modal atas Barang Milik Daerah kepada Perusahaan sebesar Rp180.955.268.000,00 (seratus delapan puluh miliar sembilan ratus lima puluh lima juta dua ratus enam puluh delapan ribu rupiah), dengan rincian sebagai berikut:

- a. Penyertaan Modal dalam Bentuk Uang yaitu sebesar Rp133.136.000.000,00 (seratus tiga puluh tiga miliar seratus tiga puluh enam juta rupiah);
- b. Penyertaan Modal atas Barang Milik Daerah dengan nilai Rp47.819.268.000,00 (empat puluh tujuh miliar delapan ratus sembilan belas juta dua ratus enam puluh delapan ribu rupiah).

**1 GENERAL (Continued)**

**b Capital (Continued)**

- a. Up to 2010 amounted to Rp65,608,665,588.83 (sixty-five billion six hundred eight million six hundred sixty-five thousand five hundred eighty-eight point eight three rupiah);
- b. In 2011 amounted to Rp19,377,701,000.00 (nineteen billion three hundred seventy-seven million seven hundred one thousand rupiah);
- c. In 2012 amounted to Rp29,708,435,000.00 (twenty-nine billion seven hundred eight million four hundred thirty-five thousand rupiah);
- d. In 2013 amounted to Rp25,310,640,294.00 (twenty-five billion three hundred ten million six hundred forty thousand two hundred ninety-four rupiah);
- e. In 2014 amounted to Rp31,073,447,956.00 (thirty-one billion seventy-three million four hundred forty-seven thousand nine hundred fifty-six rupiah);
- f. In 2015 amounted to Rp10,921,110,161.17 (ten billion nine hundred twenty-one million one hundred ten thousand one hundred sixty-one point one seven rupiah);
- g. In 2016 amounted to Rp52,898,242,000.00 (fifty-two billion eight hundred ninety-eight million two hundred forty-two thousand rupiah);
- h. In 2017 amounted to Rp10,934,000,000.00 (ten billion nine hundred thirty-four million rupiah);
- i. In 2019 amounted to Rp10,000,000,000.00 (ten billion rupiah); and
- j. In 2020 amounted to Rp24,300,000,000.00 (twenty-four billion three hundred million rupiah).

Based on to Article 4 of Regional Regulation No. 3 of 2023 dated April 18, 2024, additional capital participation in the form of cash and regional government assets was made to Company amounting to Rp180,955,268,000.00 (one hundred eighty billion nine hundred fifty-five million two hundred sixty-eight thousand rupiah), with details as follows:

- a. Capital Participation in the Form of Cash amounting to Rp133,136,000,000.00 (one hundred thirty-three billion one hundred thirty-six million rupiah);
- b. Capital Participation in the Form of Regional Government Assets amounting to Rp47,819,268,000.00 (forty-seven billion eight hundred nineteen million two hundred sixty-eight thousand rupiah).

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**1 UMUM (Lanjutan)**

**b Permodalan (Lanjutan)**

Pemenuhan Penyertaan Modal dalam Bentuk Uang sebagaimana dimaksud dalam Pasal 4 huruf a dilakukan secara bertahap sampai dengan Tahun 2027 sesuai dengan kemampuan keuangan Daerah, dengan rincian sebagai berikut:

- a. Tahun Anggaran 2025 sebesar Rp35.271.000.000,00 (tiga puluh lima miliar dua ratus tujuh puluh satu juta rupiah);
- b. Tahun Anggaran 2026 sebesar Rp16.500.000.000,00 (enam belas miliar lima ratus juta rupiah); dan
- c. Tahun Anggaran 2027 sebesar Rp81.365.000.000,00 (delapan puluh satu miliar tiga ratus enam puluh lima juta rupiah).

**Total penyertaan modal Pemerintah Kota Bogor yang telah disetor:**

Sampai dengan tahun 2020

Tahun 2024

Tahun 2025

**Jumlah**

280.132.242.000

47.819.268.000

15.000.000.000

**342.951.510.000**

Up to 2020

Year 2024

Year 2025

**Total**

**Modal Pemerintah Pusat Yang Belum Ditetapkan Statusnya**

Adanya pengakuan penyertaan modal Pemerintah Pusat yang belum ada Berita Acara Serah Terima ke PEMDA Kota Bogor, dimana aset tersebut dioperasikan/digunakan sebesar Rp29.120.142.200 terdiri dari:

Pemasangan Pipa HDPE tahun 2010

12.885.773.000

Installation of HDPE Pipes in 2010

Instalasi Pengolahan Air Palsari tahun 2010

3.642.752.200

Palsari Water Treatment Plant Installation in 2010

Bangunan Prasedimentasi & Saluran Trandist

16.234.369.000

Pre-sedimentation Building & Trandist Channel

Ditetapkan statusnya

(3.642.752.200)

Status determined

**Jumlah**

**29.120.142.000**

**Total**

**c Pembagian Laba**

Berdasarkan Peraturan Daerah Nomor : 21 Tahun 2019 tanggal 07 Desember 2019 tentang Pengelolaan PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor Pasal 72 ayat (2) menetapkan penggunaan laba bersih setelah Pajak Penghasilan sebagai berikut:

- Pemenuhan dana cadangan peningkatan kuantitas, kualitas, dan kontinuitas pelayanan umum, pelayanan umum, pelayanan dasar, dan usaha perintisan Perusahaan;
- Dividen yang menjadi hak daerah tantiem untuk anggota Direksi dan Dewan Pengawas; dan

**1 GENERAL (Continued)**

**b Capital (Continued)**

Fulfillment of Capital Participation in the Form of Cash as referred to in Article 4 letter a shall be carried out in stages up to Fiscal Year 2027 in accordance with the financial capability of the Region, with details as follows:

- a. Budget Year 2025 amounting to Rp35,271,000,000.00 (thirty-five billion two hundred seventy-one million rupiah);
- b. Budget Year 2026 amounting to Rp16,500,000,000.00 (sixteen billion five hundred million rupiah); and
- c. Budget Year 2027 amounting to Rp81,365,000,000.00 (eighty-one billion three hundred sixty-five million rupiah).

**Total capital participation of the Bogor City Government that has been paid in:**

Up to 2020

Year 2024

Year 2025

**Total**

**Central Government Capital Whose Status Has Not Yet Been Determined**

There is recognition of Central Government capital participation for which a Handover Official Report (Berita Acara Serah Terima) has not yet been issued to the Regional Government of Bogor City, where the assets have been operated/used amounting to Rp29,120,142,200 consisting of:

Installation of HDPE Pipes in 2010

Palsari Water Treatment Plant Installation in 2010

Pre-sedimentation Building & Trandist Channel

Status determined

**c Profit Sharing**

Based on Regional Regulation Number 21 of 2019 dated December 7, 2019 concerning the Management of PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor, Article 72 paragraph (2) stipulates the use of net profit after Income Tax as follows:

- Fulfillment of reserve funds for increasing the quantity, quality, and continuity of public services, public services, basic services, and pioneering business of Company;
- Dividends which become the right of the region and tantiem for members of the Board of Directors and the Board of Supervisors; and

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**1 UMUM (Lanjutan)**

**c Pembagian Laba (Lanjutan)**

- Bonus untuk pegawai ; dan / atau penggunaan laba lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan-undangan.

Pembagian laba tahun 2024 ditetapkan berdasarkan keputusan Walikota Bogor Nomor 900.1.13.2/Kep.226-Bag.Ekon/2025 tentang penggunaan laba Perusahaan Umum Daerah Kota Bogor Tahun Buku 2024 tanggal 8 Juli 2024.

**d Susunan Direksi, Dewan Pengawas dan Pegawai**

Perusahaan merupakan perusahaan daerah milik Pemerintah Kota Bogor. Dalam menjalankan aktivitas perusahaan dilaksanakan oleh Dewan Pengawas dan Direksi.

**Dewan Pengawas**

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 21 Tahun 2019 tentang Pengelolaan Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Pakuan Kota Bogor Bagian Ketiga Dewan Pengawas Pasal 19 ayat (1) & (2) menyatakan bahwa anggota Dewan Pengawas Perusahaan dapat terdiri dari unsur independen dan unsur lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan-undangan unsur lainnya dapat terdiri dari pejabat Pemerintah pusat dan pejabat pemerintah daerah yang tidak bertugas melaksanakan pelayanan publik.

Keputusan Walikota Bogor Nomor : 900.1.13.2/Kep.80-Bag.Ekon/2024 Tahun 2024 tanggal 27 Februari 2024 tentang Susunan Keanggotaan Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Tirta Pakuan Kota Bogor Periode 2024-2028; dan Keputusan Walikota Bogor Nomor : 900.1.13.2/Kep.330-Bag.Ekon/2024 Tahun 2024 tanggal 1 Oktober 2024 memutuskan dan menetapkan Susunan Keanggotaan Dewan Pengawas Perusahaan periode 2020-2028 sebagai berikut :

|         |                                               |
|---------|-----------------------------------------------|
| Ketua   | Dr. Ir. Hj. Syarifah Sofiah Dwikorawati, M.Si |
| Anggota | Dr. Hendra Setiawan, SE., MM., CMA., CSRS     |
| Anggota | Drs. Hanafi, M.Si                             |

**Dewan Direksi**

Keputusan Walikota Bogor Nomor : 900.1.13.2/Kep.393.-Bag.Ekon/2025 tanggal 27 November 2025 tentang pengangkatan kembali saudara Rino Indra Gusniawan, ST., MM sebagai Direktur Utama Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Tirta Pakuan Kota Bogor Periode 2025-2030, susunan Direksi sebagai berikut:

**1 GENERAL (Continued)**

**c Profit Sharing (Continued)**

- Bonuses for employees; and/or other uses of profit in accordance with the provisions of laws and regulations.

The distribution of profit for 2024 was determined based on the Decree of the Mayor of Bogor Number 900.1.13.2/Kep.226-Bag.Ekon/2025 concerning the use of profit of Perusahaan Umum Daerah Kota Bogor for Fiscal Year 2024 dated July 8, 2024.

**d Composition of the Board of Directors, Board of Supervisors and Employees**

Company is a regional company owned by the Government of Bogor City. In carrying out its business activities, the Company is managed by the Board of Supervisors and the Board of Directors.

**Board of Supervisors**

Based on Bogor City Regional Regulation Number 21 of 2019 concerning the Management of Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Pakuan of Bogor City, Part Three Board of Supervisors Article 19 paragraphs (1) & (2) states that members of the Board of Supervisors of Company may consist of independent elements and other elements in accordance with the provisions of laws and regulations. Other elements may consist of Central Government officials and Regional Government officials who are not assigned to carry out public services.

Decree of the Mayor of Bogor Number: 900.1.13.2/Kep.80-Bag.Ekon/2024 of 2024 dated February 27, 2024 concerning the Composition of the Board of Supervisors of the Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Tirta Pakuan of Bogor City for the 2024–2028 Period; and Decree of the Mayor of Bogor Number: 900.1.13.2/Kep.330-Bag.Ekon/2024 of 2024 dated October 1, 2024 resolved and determined the Composition of the Board of Supervisors of Company for the 2020–2028 period as follows:

|          |
|----------|
| Chairman |
| Member   |
| Member   |

**Board of Directors**

Decree of the Mayor of Bogor Number: 900.1.13.2/Kep.393.-Bag.Ekon/2025 dated November 27, 2025 concerning the reappointment of Mr. Rino Indra Gusniawan, ST., MM as President Director of the Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Tirta Pakuan kota Bogor for the 2025–2030 Period, the composition of the Board of Directors is as follows:

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**1 UMUM (Lanjutan)**

**d Susunan Direksi, Dewan Pengawas dan Pegawai (lanjutan)**

**31 Desember 2025**

Direktur Utama  
Direktur Umum  
Direktur Teknik

H. Rino Indira Gusniawan  
-  
-

Keputusan Walikota Bogor Nomor : 539.45-849 Tahun 2020 tentang pengangkatan Direksi Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Tirta Pakuan Kota Bogor Periode 2020-2025; memutuskan dan menetapkan mengangkat Direksi Perusahaan periode 2020-2025 sebagai berikut:

**31 Desember 2024**

Direktur Utama  
Direktur Umum  
Direktur Teknik

H. Rino Indira Gusniawan  
H. Rivelino Rizky  
Ardani Yusuf

Direktur Utama membawahi:

1. Direktur Teknik
2. Direktur Umum
3. Manajer Satuan Pengawasan Internal
4. Manajer QHSE
5. Sekretaris Perusahaan
6. Manajer Perencanaan & Pengembangan

Direktur Teknik membawahi 3 Departemen, terdiri dari:

1. Manajer Produksi
2. Manajer NRW Dan Transmisi dan Distribusi.
3. Manajer Perawatan

Direktur Umum membawahi 4 Departemen, terdiri dari:

1. Manajer Keuangan
2. Manajer Sumber Daya Manusia
3. Manajer Humas Dan Pelayanan Pelanggan
4. Manajer Perlengkapan

Dalam tahun 2025 dan 2024 Jumlah karyawan Perusahaan sebanyak 651 dan 661 orang, yang terdiri dari:

| <u>Status</u>       | <u>2025</u> |
|---------------------|-------------|
| Pegawai Tetap       | 414         |
| PKWT                | 8           |
| Pegawai Outsourcing | 229         |
| <b>Jumlah</b>       | <b>651</b>  |

**e Penyelesaian Laporan Keuangan**

Manajemen Perusahaan, yang diwakili oleh H. Rino Indira Gusniawan, Direktur Utama, bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan yang telah diselesaikan dan disetujui untuk diterbitkan oleh manajemen Perusahaan pada tanggal 9 April 2026.

**1 GENERAL (Continued)**

**d Composition of the Board of Directors, Board of Supervisors and Employees (continued)**

**31 December 2025**

President Director  
Director of General Affairs  
Technical Director

Decree of the Mayor of Bogor Number: 539.45-849 of 2020 concerning the appointment of the Board of Directors of the Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Tirta Pakuan kota Bogor for the 2020-2025 Period; resolved and determined the appointment of the Board of Directors of Company for the 2020-2025 period as follows:

**31 December 2024**

President Director  
Director of General Affairs  
Technical Director

The President Director supervises:

1. Technical Director
2. General Director
3. Internal Supervisory Unit Manager
4. QHSE Manager
5. Corporate Secretary
6. Planning & Development Manager

The Technical Director supervises 3 Departments, consisting of:

1. Production Manager
2. NRW and Transmission and Distribution Manager.
3. Maintenance Manager

The Director of General Affairs oversees four departments, consisting of:

1. Finance Manager
2. Human Resources Manager
3. Public Relations and Customer Service Manager
4. Equipment Manager

In 2025 and 2024, the Company's total number of employees will be 651 and 661 people, consisting of:

| <u>2025</u> | <u>2024</u> |                       |
|-------------|-------------|-----------------------|
| 414         | 415         | Permanent Employees   |
| 8           | 23          | PKWT                  |
| 229         | 223         | Outsourcing Employees |
| <b>651</b>  | <b>661</b>  | <b>Total</b>          |

**e Completion of the Financial Statements**

The Company's Management, represented by H. Rino Indira Gusniawan, President Director, is responsible for the preparation and presentation of the financial statements which have been completed and approved for issuance by the Company's management on April 9, 2026.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**1 UMUM (Lanjutan)**

**f Pernyataan Kepatuhan Penyusunan Laporan Keuangan**

Direksi Perusahaan menyatakan bahwa laporan keuangan tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2025 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponden untuk tahun 2024 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK-EP) dan telah memenuhi persyaratannya.

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN**

**a Dasar Penyusunan Laporan Keuangan**

Laporan keuangan telah disajikan sesuai dengan standar akuntansi keuangan entitas privat (SAK EP), yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK)

Kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan adalah selaras dengan kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025.

Laporan keuangan, kecuali untuk laporan arus kas, disusun berdasarkan dasar akrual dengan menggunakan konsep harga perolehan, kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

Mata uang pelaporan yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan adalah Rupiah, yang juga merupakan mata uang fungsional Perusahaan.

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan standar akuntansi keuangan entitas privat mengharuskan penggunaan estimasi dan asumsi. Hal tersebut juga mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan dalam proses penerapan kebijakan akuntansi Perusahaan. Area yang kompleks atau memerlukan tingkat pertimbangan yang lebih tinggi atau area dimana asumsi dan estimasi dapat berdampak signifikan terhadap laporan keuangan diungkapkan di Catatan 3

**b Periode Pembukuan**

Periode Pembukuan adalah tanggal 1 Januari sampai dengan 31 Desember.

**1 GENERAL (Continued)**

**f Statement of Compliance in the Preparation of the Financial Statements**

The Board of Company states that the financial statements for the year ended December 31, 2025 with comparative information using the corresponding figures approach for the year 2024 have been presented in accordance with the Financial Accounting Standards for Private Entities (SAK-EP) and have fulfilled the requirements.

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

**a Basis of Preparation of the Financial Statements**

The financial statements have been presented in accordance with the financial accounting standards for private entities (SAK EP), issued by the Financial Accounting Standards Board of the Indonesian Institute of Accountants (DSAK).

The accounting policies applied in the preparation of the financial statements are consistent with the accounting policies applied in the preparation of the financial statements for the years ended December 31, 2025.

The financial statements, except for the statement of cash flows, are prepared on the accrual basis using the historical cost concept, except for certain accounts which are prepared based on other measurements as described in the accounting policies of each respective account.

The statement of cash flows is prepared using the direct method by classifying cash flows into operating, investing and financing activities.

The reporting currency used in the preparation of the financial statements is Rupiah, which is also the functional currency of the Company.

The preparation of financial statements in accordance with financial accounting standards for entities private accountability requires the use of estimates and assumptions. It also requires management to make judgments in the process of applying the Company's accounting policies. Areas that are complex or require a higher level of judgment or areas where assumptions and estimates may have a significant impact on the financial statements are disclosed in Note 3.

**b Accounting Period**

The Accounting Period is from January 1 to December 31.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**c Klasifikasi Lancar dan Tidak Lancar**

Perusahaan menyajikan aset dan liabilitas dalam laporan posisi keuangan berdasarkan klasifikasi lancar/tak lancar. Suatu aset disajikan lancar bila:

1. akan direalisasi, dijual atau dikonsumsi dalam siklus operasi normal;
2. untuk diperdagangkan; atau
3. akan direalisasi dalam 12 bulan setelah tanggal pelaporan, atau kas atau setara kas kecuali yang dibatasi penggunaannya atau akan digunakan untuk melunasi suatu liabilitas dalam paling lambat 12 bulan setelah tanggal pelaporan.

Seluruh aset lain diklasifikasikan sebagai aset tidak lancar

Suatu liabilitas disajikan lancar bila:

1. akan dilunasi dalam siklus operasi normal;
2. untuk diperdagangkan;
3. akan dilunasi dalam 12 bulan setelah tanggal pelaporan; atau
4. tidak ada hak tanpa syarat untuk menangguhkan pelunasannya dalam paling tidak 12 bulan setelah tanggal pelaporan.

Seluruh liabilitas lain diklasifikasikan sebagai liabilitas tidak lancar.

**d Kas dan Bank**

Kas dan bank terdiri dari kas di tangan dan bank dan tidak digunakan sebagai jaminan atas pinjaman, serta tidak dibatasi penggunaannya

**e Deposito yang Dibatasi Penggunaannya**

Deposito yang dibatasi penggunaannya merupakan deposito berjangka dengan jatuh tempo lebih dari tiga bulan sejak tanggal penempatan dan digunakan sebagai jaminan serta dibatasi penggunaannya.

**f Piutang Usaha**

Piutang disajikan dengan nilai wajar yang dapat direalisasikan. Pada setiap tanggal pelaporan dilakukan penyisihan kerugian piutang secara kolektif/kelompok pelanggan (Pelanggan rumah tangga, niaga, sosial, industri, instansi pemerintah, dan lain-lain), yang dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul. Besarnya penyisihan kerugian piutang ditentukan berdasarkan rata-rata piutang tak tertagih untuk tiga tahun terakhir pada masing-masing kelompok pelanggan.

Piutang yang telah berumur lebih dari dua tahun dicadangkan penyisihannya sebesar 100% dan diusulkan kepada Dewan Pengawas untuk dihapusbukukan (Write-off). Penurunan nilai atau pemulihan penurunan nilai piutang diakui pada masing-masing kelompok pelanggan.

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (Continued)**

**c Current and Non-Current Classification**

The Company presents assets and liabilities in the statement of financial position based on current/non-current classification. An asset is presented as current if:

1. it will be realized, sold or consumed in the normal operating cycle;
2. it is held for trading; or
3. it will be realized within 12 months after the reporting date, or is cash or cash equivalents unless restricted in use or to be used to settle a liability at the latest 12 months after the reporting date.

All other assets are classified as non-current assets.

A liability is presented as current if:

1. it will be settled in the normal operating cycle;
2. it is held for trading;
3. it will be settled within 12 months after the reporting date; or
4. there is no unconditional right to defer its settlement for at least 12 months after the reporting date.

All other liabilities are classified as non-current liabilities.

**d Cash and Bank**

Cash and banks consist of cash on hand and banks and are not used as collateral for loans, and are not restricted in use.

**e Restricted Time Deposits**

Restricted time deposits are time deposits with maturities of more than three months from the date of placement and are used as collateral and are restricted in use.

**f Accounts Receivable**

Receivables are presented at fair value that can be realized. At each reporting date, an allowance for receivable losses is made collectively/by customer group (household customers, commercial, social, industrial, government agencies, and others), which is established to cover possible losses that may arise. The amount of allowance for receivable losses is determined based on the average uncollectible receivables for the last three years in each customer group.

Receivables that have been outstanding for more than two years are fully provided with an allowance of 100% and proposed to the Board of Supervisors to be written off (Write-off). Impairment or recovery of impairment of receivables is recognized in each customer group.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**g Persediaan**

Persediaan merupakan aset dalam bentuk bahan dan perlengkapan untuk digunakan dalam proses produksi atau pemberian jasa.

Persediaan dikelompokkan ke dalam 2 (dua) jenis yaitu: 1.) Persediaan bahan operasi yang terdiri dari persediaan bahan kimia dan bahan operasi lainnya. 2.) Persediaan bahan instalasi yang terdiri dari pipa, meter air, dan perlengkapan lapangan.

Persediaan diukur pada biaya perolehannya yang meliputi seluruh beban pembelian dan beban yang dapat dibebankan secara langsung serta beban lainnya untuk membawa persediaan ke kondisi dan lokasi sekarang.

Metode pencatatan yang dianut terhadap persediaan bahan instalasi adalah *Perpetual Inventory Method*, sedangkan persediaan bahan operasi menggunakan *Physical Inventory Method*.

Barang/bahan yang dibeli untuk keperluan investasi termasuk pemeliharaan instalasi dikelompokkan kedalam bahan instalasi. Pembebanan pemakaian bahan instalasi dan bahan kimia ke dalam pos beban dicatat dengan metode *First in First Out (FIFO)*.

Alokasi persediaan ke aset tetap yang diakui sebagai beban selama umur manfaat aset tersebut dan menambah nilai aset hanya jika memenuhi kondisi sebagai berikut : memperpanjang umur ekonomis, meningkatkan kapasitas, mutu atau meningkatkan standar kerja.

Pada setiap tanggal pelaporan terhadap persediaan dilakukan penilaian kemungkinan terjadinya penurunan nilai persediaan, misalnya karena rusak atau usang. Persediaan yang menurun nilainya diukur pada harga jual dikurangi biaya untuk menyelesaikan dan menjual serta mengakui kerugian penurunan nilai dalam pos "kerugian penurunan nilai persediaan".

**h Aset Tetap dan Penyusutan**

Aset tetap disajikan sebesar biaya perolehan yang meliputi harga beli, biaya hukum, dan broker, biaya impor, dan pajak pembelian yang tidak boleh dikreditkan, serta biaya-biaya yang dapat dibebankan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi siap digunakan sesuai dengan maksud manajemen. Sedangkan penyusutannya dilakukan berdasarkan Undang-undang Perpajakan (Undang-undang Nomor 10 Tahun 1994) yang secara rinci diatur dalam Surat Keputusan Menteri Keuangan Nomor 82/KMK.04/1994 (telah disempurnakan dengan Undang-undang Nomor 36 Tahun 2008 dengan ketentuan mengenai penyusutan atas harta berwujud yang dimiliki dan digunakan dalam bidang usaha tertentu diatur dalam Peraturan Menteri Keuangan Nomor 96/PMK.03/2009 tanggal 15 Mei 2009).

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (Continued)**

**g Inventory**

Inventory are assets in the form of materials and supplies to be used in the production process or rendering of services.

Inventory are grouped into 2 (two) types, namely:  
1.) Operating material inventories consisting of chemical materials and other operating materials.  
2.) Installation material inventories consisting of pipes, water meters, and field equipment.

Inventory are measured at acquisition cost which includes all purchase costs and costs directly attributable as well as other costs to bring the inventory to their present condition and location.

The recording method adopted for installation material inventories is the *Perpetual Inventory Method*, while operating material inventories use the *Physical Inventory Method*.

Goods/materials purchased for investment purposes including installation maintenance are classified as installation materials. The charging of usage of installation materials and chemical materials to expense accounts is recorded using the *First in First Out (FIFO)* method.

Allocation of inventories to fixed assets is recognized as expense during the useful life of the asset and increases the value of the asset only if it meets the following conditions: extending the economic life, increasing capacity, quality or improving work standards.

At each reporting date, inventories are assessed for possible impairment, for example due to damage or obsolescence. Inventories that have declined in value are measured at selling price less costs to complete and sell and recognize impairment losses in the account "inventory impairment loss".

**h Fixed Assets and Depreciation**

Fixed assets are presented at acquisition cost which includes purchase price, legal and broker fees, import costs, and non-creditable purchase taxes, as well as costs that are directly attributable to bringing the asset to the location and condition ready for use in accordance with management's intention. Meanwhile, depreciation is carried out based on the Taxation Law (Law Number 10 of 1994) which is regulated in detail in the Decree of the Minister of Finance Number 82/KMK.04/1994 (has been refined by Law Number 36 of 2008 with provisions regarding depreciation of tangible assets owned and used in certain business fields regulated in the Regulation of the Minister of Finance Number 96/PMK.03/2009 dated May 15, 2009).

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (Continued)**

**h Aset Tetap dan Penyusutan (Lanjutan)**

**h Fixed Assets and Depreciation (Continued)**

Pada setiap tanggal pelaporan terhadap aset tetap dilakukan penilaian kemungkinan terjadi penurunan nilai aset. Aset tetap yang mengalami penurunan diestimasi sesuai dengan nilai wajar dikurangi dengan biaya untuk menjual aset tersebut.

At each reporting date, fixed assets are assessed for possible impairment. Fixed assets that experience impairment are estimated in accordance with fair value less costs to sell the asset.

Penurunan nilai aset diakui sebagai beban laba rugi tahun berjalan dan dicatat dalam pos beban penurunan nilai aset.

Impairment of assets is recognized as an expense in the current year's profit or loss and recorded in the asset impairment expense account.

Tarif penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*Straight Line Methode*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap dengan rincian sebagai berikut:

Depreciation rates of fixed assets are calculated using the straight-line method (*Straight Line Method*) based on the estimated economic useful lives of fixed assets with details as follows:

| Kelompok Harta Berwujud  | Masa Manfaat<br>/Useful Life | Tarif Penyusutan<br>/Depreciation Rate | Tangible Asset Groups   |
|--------------------------|------------------------------|----------------------------------------|-------------------------|
| <b>I. Bukan Bangunan</b> |                              |                                        | <b>I. Non-Buildings</b> |
| Kelompok 1               | 4 Tahun/ Year                | 25%                                    | Group 1                 |
| Kelompok 2               | 8 Tahun/ Year                | 12,50%                                 | Group 2                 |
| Kelompok 3               | 16 Tahun/ Year               | 6,25%                                  | Group 3                 |
| Kelompok 4               | 20 Tahun/ Year               | 5%                                     | Group 4                 |
| <b>II. Bangunan</b>      |                              |                                        | <b>II. Buildings</b>    |
| Permanen                 | 20 Tahun/ Year               | 5%                                     | Permanent               |
| Tidak Permanen           | 10 tahun/ Year               | 10%                                    | Non-Permanent           |

**i Pengeluaran Barang Modal/Aset Tetap**

**i Capital Expenditures/Fixed Assets**

Pengeluaran-pengeluaran untuk pembelian barang-barang berwujud dalam bentuk siap pakai atau dibangun terlebih dahulu untuk digunakan dalam operasi perusahaan dengan Jumlah diatas Rp2.000.000,00 dan mempunyai manfaat lebih dari 1 (satu) tahun dimasukkan sebagai pengeluaran untuk modal /aset tetap (dikapitalisasi).

Expenditures for the purchase of tangible goods in ready-to-use form or constructed in advance to be used in company operations with an amount above Rp2,000,000.00 and having a useful life of more than 1 (one) year are classified as capital expenditures/fixed assets (capitalized).

**j Aset Tidak Berwujud**

**j Intangible Assets**

Aset tidak berwujud adalah aset non moneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik. Aset tidak berwujud dapat diakui hanya jika memenuhi kriteria sebagai berikut:

Intangible assets are identifiable non-monetary assets without physical substance. Intangible assets can be recognized only if they meet the following criteria:

1. Kemungkinan Perusahaan akan memperoleh manfaat ekonomis masa yang akan datang dari aset tersebut
2. Biaya perolehan aset atau nilai aset tersebut dapat diukur dengan handal.

1. It is probable that Company will obtain future economic benefits from the asset.
2. The acquisition cost of the asset or the value of the asset can be measured reliably.

Aset dapat diidentifikasi sebagai aset tidak berwujud jika:

An asset can be identified as an intangible asset if:

1. Dapat dipisahkan, yaitu kemampuannya untuk menjadi terpisah/terbagi dari perusahaan dan dijual, dialihkan, dilisensikan, disewakan atau ditukarkan melalui satu kontrak terkait aset atau kewajiban secara individual atau secara bersama, atau;

1. It can be separated, namely its ability to be separated/divided from the company and sold, transferred, licensed, rented or exchanged through a contract related to the asset or liability individually or together; or

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**j Aset Tidak Berwujud (Lanjutan)**

2. Muncul dari hak kontraktual atau hak hukum lainnya, terlepas apakah hak tersebut dapat dialihkan atau dapat dipisahkan dari perusahaan atau dari hak dan kewajiban lainnya.

Aset tidak berwujud diukur sebesar biaya perolehan, yang meliputi harga beli, bea impor dan pajak yang tidak dapat dikreditkan, serta biaya lainnya yang dapat diatribusikan secara langsung dalam rangka mempersiapkan aset sehingga siap digunakan sesuai dengan tujuan manajemen.

Aset tidak berwujud diamortisasi sesuai dengan umur manfaatnya, umur manfaat aset tidak berwujud yang berasal dari hak kontraktual atau hak hukum lainnya tidak boleh melebihi periode hak kontraktual atau hak hukum tersebut, tetapi mungkin lebih pendek tergantung pada lamanya periode ekspektasi penggunaan aset tersebut. Jika hak kontraktual atau hak hukum lainnya untuk masa yang terbatas dapat diperbarui, maka umur manfaatnya termasuk periode yang diperbarui hanya jika terdapat bukti yang mendukung pembaruan hak tersebut yang dilakukan oleh Perusahaan tanpa biaya yang signifikan. Aset tidak berwujud yang tidak dapat diestimasi umur manfaatnya, maka umur manfaatnya dianggap 10 tahun.

**K Aset Tetap Dalam Penyelesaian**

Aset tetap dalam penyelesaian merupakan akumulasi pengeluaran dalam rangka pembangunan aset tetap yang sedang dalam proses pengerjaan. Pada saat pekerjaan selesai, jumlah yang terakumulasi dalam perkiraan ini dipindahkan ke perkiraan aset tetap masing-masing.

**l Properti Investasi**

Properti investasi diakui sebagai aset pada saat diperoleh. Pada pengakuan awal, properti investasi diukur pada biaya perolehan. Biaya perolehan termasuk harga pembelian dan biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk memperoleh properti tersebut.

Pada setiap tanggal pelaporan perusahaan akan melakukan penilaian apakah terdapat indikasi penurunan nilai properti investasi.

**m Aset Lain-lain**

Pos-pos yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam aset tetap, aset lancar, investasi/penyertaan maupun aset tidak berwujud, disajikan dalam kelompok aset lain-lain.

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (Continued)**

**j Intangible Assets (Continued)**

2. It arises from contractual rights or other legal rights, regardless of whether those rights can be transferred or separated from the company or from other rights and obligations.

Intangible assets are measured at acquisition cost, which includes purchase price, import duties and non-creditable taxes, as well as other costs that are directly attributable in preparing the asset so that it is ready for use in accordance with management's objectives.

Intangible assets are amortized over their useful lives, the useful lives of intangible assets arising from contractual rights or other legal rights should not exceed the period of the contractual rights or legal rights, but may be shorter depending on the length of the expected period of use of the asset. If contractual rights or other legal rights are for a limited period and can be renewed, then the useful life includes the renewed period only if there is evidence to support the renewal of such rights carried out by the Company without significant costs. Intangible assets whose useful lives cannot be estimated, then the useful life is assumed to be 10 years.

**k Construction in Progress**

Construction in progress represents the accumulation of expenditures in the construction of fixed assets that are still in the process of completion. When the work is completed, the accumulated amount in this account is transferred to the respective fixed asset account.

**l Investment Property**

Investment property is recognized as an asset when acquired. At initial recognition, investment property is measured at acquisition cost. Acquisition cost includes purchase price and costs directly attributable to acquiring the property.

At each reporting date the company will assess whether there is any indication of impairment of investment property.

**m Other Assets**

Items that cannot reasonably be classified as fixed assets, current assets, investments/participations or intangible assets, are presented in the other assets group.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (Continued)**

**n Imbalan Pasca Kerja**

**n Post-Employment Benefits**

Program pensiun pegawai Perusahaan diterapkan berdasarkan Keputusan Pendiri DAPENMA PAMSI No. 842/Kep.60-PDAM/2007 tanggal 16 Juli 2007 yang telah disahkan oleh Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor Kep. 174/KM.10/2007 tanggal 12 September 2007. Jumlah iuran normal dan iuran tambahan ditetapkan berdasarkan hasil perhitungan perhitungan liabilitas iuran sementara.

The Company's employee pension program is implemented based on the Decree of DAPENMA PAMSI No. 842/Kep.60-PDAM/2007 dated July 16, 2007 which has been approved by the Minister of Finance of the Republic of Indonesia Number Kep. 174/KM.10/2007 dated September 12, 2007. The amount of normal contributions and additional contributions is determined based on the results of the calculation of temporary contribution liabilities.

Imbalan Pasca Kerja pegawai lainnya mendapat uang penghargaan sesuai Surat Keputusan Direksi dan diikutsertakan dalam program Jaminan Sosial Tenaga Kerja sesuai dengan UU Nomor 3 tahun 1992. Seluruh imbalan kerja yang menjadi hak pekerja akibat dari jasa yang diberikan kepada perusahaan selama periode pelaporan diakui dan dicatat sebagai biaya.

Other Post-Employment Benefits employees receive a service award in accordance with the Decree of the Board of Directors and are included in the Labor Social Security program in accordance with Law Number 3 of 1992. All employee benefits that become the rights of workers as a result of services provided to the company during the reporting period are recognized and recorded as expenses.

Program Imbalan pasti, diberlakukan kepada Direksi dan seluruh karyawan, adalah program imbalan pasca kerja dimana Perusahaan menyediakan imbalan yang telah disepakati kepada pekerja atau mantan pekerja, dan risiko aktuarial serta risiko investasi secara substantif berada pada perusahaan dan kerugian aktuarial diakui selama periode berjalan pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

The defined benefit program, applied to the Board of Directors and all employees, is a post-employment benefit program in which governance provides agreed benefits to workers or former workers, and actuarial risk and investment risk substantively rest with governance and actuarial losses are recognized during the current period in the income statement and other comprehensive income.

Imbalan pasca kerja diakui sebagai liabilitas dan beban dalam laporan keuangan ketika karyawan telah memberikan jasanya dan perusahaan memiliki kewajiban hukum atau konstruktif untuk memberikan imbalan pasca kerja di masa depan. Jenis imbalan pasca kerja yang umum mencakup pensiun, tunjangan kesehatan setelah pensiun, atau imbalan lainnya yang diberikan setelah masa kerja berakhir.

Post-employment benefits are recognized as liabilities and expenses in the financial statements when employees have rendered their services and the company has a legal or constructive obligation to provide post-employment benefits in the future. Types of post-employment benefits generally include pensions, post-retirement health benefits, or other benefits provided after the employment period ends.

Kewajiban imbalan pasca kerja diukur menggunakan metode *Projected Unit Credit*. Metode ini mempertimbangkan jasa yang telah diberikan oleh karyawan hingga tanggal pelaporan serta asumsi keuangan seperti tingkat diskonto, tingkat kenaikan gaji, dan tingkat pengembalian aset program

Post-employment benefit obligations are measured using the Projected Unit Credit method. This method considers services that have been rendered by employees up to the reporting date as well as financial assumptions such as discount rate, salary increase rate, and return on plan assets.

**o Pencatatan Utang/Liabilitas**

**o Recording of Payables/Liabilities**

Liabilitas jangka pendek dicatat sebesar kas/setara kas yang diterima atau sebesar nilai wajar dari aset non kas yang diterima sebagai penukar dari liabilitas pada saat terjadinya. Liabilitas jangka panjang diakui dalam neraca jika kemungkinan pengeluaran sumber data yang mengandung manfaat ekonomis akan dilakukan untuk menyelesaikan liabilitas yang jatuh tempo lebih dari satu tahun dan jumlah yang harus diselesaikan dapat dikur dengan andal.

Short-term liabilities are recorded at the amount of cash/cash equivalents received or at the fair value of non-cash assets received as exchange for the liabilities at the time incurred. Long-term liabilities are recognized in the balance sheet if it is probable that an outflow of resources containing economic benefits will be required to settle liabilities due more than one year and the amount to be settled can be measured reliably.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**o Pencatatan Utang/Liabilitas (Lanjutan)**

liabilitas bunga atas liabilitas jangka panjang yang timbul selama masa tenggang yang tidak akan jatuh tempo dalam waktu satu tahun mendatang dicatat dalam perkiraan liabilitas bunga masa tenggang.

Liabilitas jangka panjang dicatat sebesar kas/setara kas yang diterima atau sebesar nilai wajar dari aset non kas yang diterima sebagai penukar dari liabilitas pada saat terjadinya. Liabilitas jangka panjang dicatat berdasarkan realisasi perubahan dan ditambah dengan bunga masa tenggang yang tidak jatuh tempo dalam waktu satu tahun mendatang.

**p Kewajiban Diestimasi dan Kontijensi**

Kewajiban diestimasi diakui didalam neraca sebagai kewajiban dan sebagai beban di dalam laporan laba rugi, apabila kemungkinan terjadi perusahaan akan disyaratkan untuk mentransfer manfaat ekonomis pada masa yang akan datang dengan jumlah kewajiban yang dapat diestimasi secara handal. Termasuk di dalam liabilitas diestimasi adalah pembayaran pesangon, uang penghargaan, jasa pengabdian, uang kompensasi dan pembayaran lainnya yang diberikan kepada karyawan dan Direksi pada saat yang bersangkutan berhenti atau berakhir masa jabatannya.

Kewajiban kontijensi merupakan liabilitas potensial yang belum pasti atau liabilitas kini yang tidak diakui karena tidak memenuhi salah satu atau kedua kondisi berikut : - Kemungkinan (lebih mungkin dibandingkan tidak mungkin) terjadi bahwa perusahaan akan disyaratkan untuk mentransfer manfaat ekonomis pada saat penyelesaian, - jumlah kewajiban dapat diestimasi dengan handal.

**q Pengakuan Pendapatan dan Beban**

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

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

- Jika menurut prosedur yang berlaku pelanggan/calon pelanggan diisyaratkan membayar liabilitasnya secara tunai, maka pendapatan dicatat dan diakui pada saat pembayarannya.

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)**

**o Recording of Payables/Liabilities (Continued)**

Interest liabilities on long-term liabilities arising during the grace period that will not mature within one year are recorded in the grace period interest liability account.

Long-term liabilities are recorded at the amount of cash/cash equivalents received or at the fair value of non-cash assets received as exchange for the liabilities at the time incurred. Long-term liabilities are recorded based on realization changes and added with grace period interest that does not mature within one year.

**p Estimated and Contingent Liabilities**

Estimated liabilities are recognized in the balance sheet as liabilities and as expenses in the income statement, if it is probable that the company will be required to transfer economic benefits in the future with the amount of the obligation that can be reliably estimated. Included in estimated liabilities are severance payments, service awards, long service awards, compensation payments and other payments granted to employees and the Board of Directors when the concerned parties resign or their term of office ends.

Contingent liabilities are potential liabilities that are uncertain or present liabilities that are not recognized because they do not meet one or both of the following conditions: - It is probable (more likely than not) that the company will be required to transfer economic benefits at the time of settlement. - The amount of the obligation can be reliably estimated.

**q Revenue and Expense Recognition**

Water sales revenue is recognized, recorded, and reported each month based on water billing invoices issued in the respective month, although the cash receipt occurs later, or at the time cash is received for cash sales transactions.

New connection revenue and other non-water revenue are recognized and recorded entirely as revenue of the current year by observing the following provisions:

- If according to the applicable procedures customers/prospective customers are required to pay their liabilities in cash, then revenue is recorded and recognized at the time of payment.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (Continued)**

**q Pengakuan Pendapatan dan Beban (Lanjutan)**

**q Revenue and Expense Recognition  
(Continued)**

- Jika menurut ketentuan yang berlaku pelanggan dapat memenuhi liabilitasnya dengan cara mengangsur, maka pengakuan serta pencatatan pendapatan dan piutang dilakukan penyesuaian hanya pendapatan piutang dan pendapatan pada tahun berjalan saja.
- Pendapatan atas keterlambatan pembayaran oleh pelanggan dicatat pada saat denda tersebut diterima (Cash Basis).
- Pengakuan pendapatan jasa giro diakui secara Accrual Basis.

Beban diakui dan dicatat dalam periode terjadinya transaksi.

- If according to applicable provisions customers can fulfill their liabilities by installments, then the recognition and recording of revenue and receivables are adjusted only for receivable revenue and revenue in the current year.
- Revenue from late payment penalties by customers is recorded when the penalty is received (Cash Basis).
- Recognition of current account service revenue is recognized on an Accrual Basis. Expenses are recognized and recorded in the period in which the transaction occurs.

**r Beban yang Ditangguhkan**

**r Deferred Expenses**

Beban yang ditangguhkan merupakan biaya-biaya yang berhubungan dengan kegiatan operasi Perusahaan yang mempunyai manfaat untuk jangka waktu lebih dari 1 (satu) tahun.

Deferred expenses are costs related to the Company's operational activities that have benefits for a period of more than 1 (one) year.

**s Kelangsungan Hidup Perusahaan**

**s Going Concern**

Laporan keuangan ini disusun dengan anggapan bahwa Perusahaan akan melanjutkan usahanya secara berkesinambungan. Tidak terdapat ketidakpastian yang material terkait dengan peristiwa atau kondisi yang mengakibatkan keraguan signifikan terhadap kemampuan Perusahaan untuk melanjutkan usaha.

These financial statements are prepared on the assumption that the Company will continue its operations as a going concern. There are no material uncertainties related to events or conditions that cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern.

**t Pajak Penghasilan**

**t Income Tax**

Beban pajak terdiri dari pajak kini dan tangguhan. Beban pajak diakui dalam laba atau rugi kecuali untuk transaksi yang berhubungan dengan transaksi diakui langsung ke ekuitas, dalam hal ini diakui sebagai penghasilan komprehensif lainnya.

Tax expense consists of current and deferred tax. Tax expense is recognized in profit or loss except for transactions that are related to transactions recognized directly in equity, in which case it is recognized as other comprehensive income.

**Pajak Kini**

**Current Tax**

Beban pajak kini dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku pada tanggal pelaporan keuangan, dan ditetapkan berdasarkan taksiran laba kena pajak tahun berjalan. Manajemen secara periodik mengevaluasi posisi yang dilaporkan di Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT) sehubungan dengan situasi dimana aturan pajak yang berlaku membutuhkan interpretasi. Jika perlu, manajemen menentukan provisi berdasarkan jumlah yang diharapkan akan dibayar kepada otoritas pajak.

Current tax expense is calculated using tax rates applicable at the financial reporting date, and is determined based on the estimated taxable income for the current year. Management periodically evaluates positions reported in the Annual Tax Return (SPT) in relation to situations where applicable tax regulations require interpretation. If necessary, management determines provisions based on amounts expected to be paid to the tax authorities.

Kekurangan atau kelebihan pembayaran pajak penghasilan badan dicatat sebagai bagian dari beban pajak kini dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Underpayment or overpayment of corporate income tax is recorded as part of current tax expense in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**t Pajak Penghasilan (Lanjutan)**

Koreksi terhadap liabilitas perpajakan diakui pada saat surat ketetapan pajak diterima. Jika Perusahaan mengajukan keberatan, Perusahaan mempertimbangkan apakah besar kemungkinan otoritas pajak akan menerima keberatan tersebut dan merefleksikan dampaknya terhadap liabilitas perpajakan Perusahaan.

**Pajak Tangguhan**

Pajak tangguhan diukur dengan metode liabilitas atas beda waktu pada tanggal pelaporan antara dasar pengenaan pajak untuk aset dan liabilitas dengan nilai tercatatnya untuk tujuan pelaporan keuangan. Liabilitas pajak tangguhan diakui untuk semua perbedaan temporer kena pajak dengan beberapa pengecualian. Aset pajak tangguhan diakui untuk perbedaan temporer yang boleh dikurangkan dan rugi fiskal apabila terdapat kemungkinan besar bahwa jumlah laba kena pajak pada masa mendatang akan memadai untuk mengkompensasi perbedaan temporer dan rugi fiskal.

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan dikaji ulang pada akhir periode pelaporan, dan mengurangi jumlah tercatat jika kemungkinan besar laba kena pajak tidak lagi tersedia dalam jumlah yang memadai untuk mengkompensasi sebagian atau seluruh aset pajak tangguhan. Aset pajak tangguhan yang belum diakui dinilai kembali pada setiap akhir periode pelaporan dan diakui sepanjang kemungkinan besar laba kena pajak mendatang akan memungkinkan aset pajak tangguhan tersedia untuk dipulihkan.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan dihitung berdasarkan tarif yang akan dikenakan pada periode saat aset direalisasikan atau liabilitas tersebut diselesaikan, berdasarkan undang-undang pajak yang berlaku atau berlaku secara substantif pada akhir periode laporan keuangan. Pengaruh pajak terkait dengan penyisihan dan/atau pemulihan semua perbedaan temporer selama tahun berjalan, termasuk pengaruh perubahan tarif pajak, dikreditkan atau dibebankan pada periode operasi berjalan, kecuali untuk transaksi - transaksi yang sebelumnya telah langsung dibebankan atau dikreditkan ke ekuitas.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan disajikan secara saling hapus saat hak yang dapat dipaksakan secara hukum ada untuk saling hapus aset pajak kini dan liabilitas pajak kini, atau aset pajak tangguhan dan liabilitas pajak tangguhan berkaitan dengan Perusahaan kena pajak yang sama, atau Perusahaan bermaksud untuk menyelesaikan aset dan liabilitas pajak kini dengan dasar neto.

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (Continued)**

**t Income Tax (Continued)**

Corrections to tax liabilities are recognized when a tax assessment letter is received. If the Company files an objection, the Company considers whether it is probable that the tax authorities will accept the objection and reflects its impact on the Company's tax liabilities.

**Deferred Tax**

Deferred tax is measured using the liability method on temporary differences at the reporting date between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax liabilities are recognized for all taxable temporary differences with certain exceptions. Deferred tax assets are recognized for deductible temporary differences and fiscal losses to the extent that it is probable that future taxable income will be available to offset the temporary differences and fiscal losses.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at the end of each reporting period, and reduced if it is probable that sufficient taxable income will no longer be available to compensate part or all of the deferred tax assets. Unrecognized deferred tax assets are reassessed at each end of the reporting period and are recognized to the extent that it is probable that future taxable income will allow the deferred tax assets to be recovered.

Deferred tax assets and liabilities are calculated based on tax rates that will be applied in the period when the asset is realized or the liability is settled, based on tax laws that have been enacted or substantively enacted at the end of the financial reporting period. The tax effects relating to the provision and/or reversal of all temporary differences during the year, including the effect of changes in tax rates, are credited or charged to the current operating period, except for transactions that were previously directly charged or credited to equity.

Deferred tax assets and liabilities are presented on a net basis when there is a legally enforceable right to offset current tax assets against current tax liabilities, or deferred tax assets and deferred tax liabilities relate to the same taxable Company, or the Company intends to settle current tax assets and liabilities on a net basis.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**u Transaksi dengan Pihak-pihak Berelasi**

Pihak-pihak berelasi adalah orang atau Perusahaan yang terkait dengan Perusahaan:

A. Orang atau anggota keluarga dekatnya yang mempunyai relasi dengan Perusahaan jika orang tersebut:

- (i) memiliki pengendalian atau pengendalian bersama atas Entitas pelapor;
- (ii) memiliki pengaruh signifikan atas Entitas pelapor; atau
- (iii) personel manajemen kunci Entitas pelapor atau Entitas induk pelapor.

B. Suatu Entitas berelasi dengan Entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut:

- (i) Entitas dan Perusahaan adalah anggota dari kelompok usaha yang sama (artinya Entitas induk, Entitas anak, dan Entitas anak berikutnya saling berelasi dengan Entitas lainnya).
- (ii) satu Entitas adalah Entitas asosiasi atau ventura bersama dari Entitas lain (atau Entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu kelompok usaha, yang mana Entitas lain tersebut adalah anggotanya).
- (iii) kedua Entitas tersebut adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama.
- (iv) satu Entitas adalah ventura bersama dari Entitas ketiga dan Entitas yang lain adalah Entitas asosiasi dari Entitas ketiga.
- (v) Entitas tersebut adalah suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja dari salah satu Perusahaan pelapor atau Entitas yang terkait dengan Entitas pelapor.
- (vi) Entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam huruf A).
- (vii) orang yang diidentifikasi dalam huruf A) i) memiliki pengaruh signifikan atas Entitas atau merupakan personel manajemen kunci Entitas (atau Entitas induk dari Entitas).
- (viii) Entitas, atau anggota dari kelompok yang mana Entitas merupakan bagian dari kelompok tersebut, menyediakan jasa personel manajemen kunci kepada Entitas pelapor atau kepada Entitas pelapor dari Entitas Induk

Transaksi ini dilakukan berdasarkan persyaratan dan kondisi yang disetujui oleh kedua belah pihak. Beberapa persyaratan dan kondisi tersebut mungkin tidak sama dengan persyaratan yang dilakukan dengan pihak-pihak yang tidak berelasi.

Seluruh transaksi dan saldo dengan pihak-pihak berelasi diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (Continued)**

**u Transactions with Related Parties**

*Related parties are persons or Companies related to the Company:*

*A. A person or a close member of that person's family is related to the Company if that person:*

- (i) has control or joint control over the reporting Entity;*
- (ii) has significant influence over the reporting Entity; or*
- (iii) is key management personnel of the reporting Entity or of a parent of the reporting Entity.*

*B. An Entity is related to the reporting Entity if any of the following conditions applies:*

- (i) The Entity and the Company are members of the same business group (meaning that each parent Entity, subsidiary, and fellow subsidiary is related to the others).*
- (ii) One Entity is an associate or joint venture of the other Entity (or an associate or joint venture of a member of a business group of which the other Entity is a member).*
- (iii) Both Entities are joint ventures of the same third party.*
- (iv) One Entity is a joint venture of a third Entity and the other Entity is an associate of the third Entity.*
- (v) The Entity is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of either the reporting Company or an Entity related to the reporting Entity.*
- (vi) The Entity is controlled or jointly controlled by a person identified in point A).*
- (vii) The person identified in point A) (i) has significant influence over the Entity or is key management personnel of the Entity (or of a parent of the Entity).*
- (viii) The Entity, or any member of a group of which it is a part, provides key management personnel services to the reporting Entity or to the parent of the reporting Entity.*

*These transactions are carried out based on terms and conditions agreed by both parties. Some of these terms and conditions may not be the same as those conducted with non-related parties.*

*All transactions and balances with related parties are disclosed in the notes to the financial statements.*

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**v Sewa**

Sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan jika persyaratan sewa mengalihkan secara substansial seluruh risiko dan manfaat kepemilikan aset sewaan kepada Perusahaan. Seluruh sewa lainnya diklasifikasikan sebagai sewa operasi.

Hak atas aset yang dimiliki dalam sewa pembiayaan diakui sebagai aset Perusahaan pada nilai wajar aset sewaan (atau, jika lebih rendah, pada nilai kini pembayaran sewa minimum) pada inisiasi sewa. Liabilitas kepada penyewa tercakup dalam laporan posisi keuangan sebagai kewajiban sewa pembiayaan. Pembayaran sewa dialokasikan antara biaya keuangan dan pengurang kewajiban sewa sehingga tercapai tingkat bunga konstan atas sisa saldo liabilitas. Beban keuangan dikurangkan dalam mengukur laba atau rugi. Aset yang dikuasai dalam sewa pembiayaan termasuk dalam aset tetap, didepresiasi dan dinilai untuk kerugian penurunan nilai dengan cara yang sama seperti aset yang dimiliki. Utang sewa dalam sewa operasi dibebankan ke laba rugi.

Sewa operasi dan Pengakuan awal: Dalam sewa operasi, penyewa tidak mengakui aset dan liabilitas sewa di laporan posisi keuangan. Sebagai gantinya, sewa dibayar secara periodik dan biaya sewa diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi selama periode sewa;

**w Penurunan Nilai Aset Non Keuangan**

Pada setiap akhir periode pelaporan, Perusahaan menilai apakah terdapat indikasi suatu aset mengalami penurunan nilai. Jika terdapat indikasi tersebut atau pada saat pengujian penurunan nilai aset diperlukan, maka Perusahaan membuat estimasi formal jumlah terpulihkan aset tersebut.

Jumlah terpulihkan yang ditentukan untuk aset individual adalah jumlah yang lebih tinggi antara nilai wajar aset atau Unit Penghasil Kas (UPK) dikurangi biaya untuk menjual dengan nilai pakainya, kecuali aset tersebut tidak menghasilkan arus kas masuk yang sebagian besar independen dari aset atau kelompok aset lain. Jika nilai tercatat aset lebih besar daripada nilai terpulihkannya, maka aset tersebut mengalami penurunan nilai dan nilai tercatat aset diturunkan menjadi sebesar nilai terpulihkannya.

Dalam menghitung nilai pakai, estimasi arus kas masa depan bersih didiskontokan ke nilai kini dengan menggunakan tingkat diskonto sebelum pajak yang menggambarkan penilaian pasar terkini atas nilai waktu dari uang dan risiko spesifik dari aset. Dalam menentukan nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual, digunakan harga penawaran pasar terakhir, jika tersedia.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (Continued)**

**v Leases**

Leases are classified as finance leases if the lease terms substantially transfer all risks and rewards of ownership of the leased asset to the Company. All other leases are classified as operating leases.

Rights to assets held under finance leases are recognized as the Company's assets at the fair value of the leased assets (or, if lower, at the present value of the minimum lease payments) at the inception of the lease, with the corresponding liability to the lessor recognized as a finance lease obligation in the statement of financial position. Lease payments are allocated between finance charges and the reduction of the lease obligation so as to achieve a constant rate of interest on the remaining balance of the liability, with finance charges recognized in profit or loss. Assets held under finance leases are included in property, plant and equipment, and are depreciated and assessed for impairment in the same manner as owned assets, while lease payments under operating leases are recognized as an expense in profit or loss.

Operating leases and Initial recognition: In an operating lease, the lessee does not recognize lease assets and liabilities in the statement of financial position. Instead, lease payments are made periodically and lease expense is recognized as an expense in the income statement over the lease term;

**w Impairment of Non-Financial Assets**

At the end of each reporting period, the Company assesses whether there is any indication that an asset may be impaired. If any such indication exists or when impairment testing for an asset is required, the Company makes a formal estimate of the recoverable amount of the asset.

The recoverable amount determined for an individual asset is the higher of the fair value of the asset or Cash Generating Unit (CGU) less costs to sell and its value in use, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. If the carrying amount of the asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and the carrying amount of the asset is reduced to its recoverable amount.

In calculating value in use, the estimated future net cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the specific risks of the asset. In determining fair value less costs to sell, recent market transaction prices are used, if available.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (Continued)**

**w Penurunan Nilai Aset Non Keuangan (Lanjutan)**

**w Impairment of Non-Financial Assets  
(Continued)**

Jika tidak terdapat transaksi tersebut, Perusahaan menggunakan model penilaian yang sesuai untuk menentukan nilai wajar aset. Perhitungan-perhitungan ini dikuatkan oleh penilaian berganda atau indikasi nilai wajar yang tersedia.

*If no such transactions exist, the Company uses an appropriate valuation model to determine the fair value of the asset. These calculations are corroborated by valuation multiples or other available fair value indicators.*

Kerugian penurunan nilai dari operasi yang dilanjutkan, jika ada, diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain sesuai dengan kategori beban yang konsisten dengan fungsi dari aset yang diturunkan nilainya.

*Impairment losses from continuing operations, if any, are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income in expense categories consistent with the function of the impaired asset.*

Penilaian dilakukan pada akhir setiap periode pelaporan apakah terdapat indikasi bahwa rugi penurunan nilai yang telah diakui dalam periode sebelumnya untuk suatu aset mungkin tidak ada lagi atau mungkin telah menurun. Jika indikasi dimaksud ditemukan, maka Perusahaan mengestimasi jumlah terpulihkan aset tersebut.

*An assessment is made at the end of each reporting period as to whether there is any indication that an impairment loss previously recognized for an asset may no longer exist or may have decreased. If such indication exists, the Company estimates the recoverable amount of the asset.*

Kerugian penurunan nilai yang telah diakui dalam periode sebelumnya untuk aset selain goodwill dibalik hanya jika terdapat perubahan asumsi-asumsi yang digunakan untuk menentukan jumlah terpulihkan aset tersebut sejak rugi penurunan nilai terakhir diakui. Dalam hal ini, jumlah tercatat aset dinaikkan ke jumlah terpulihkannya. Pembalikan tersebut dibatasi sehingga jumlah tercatat aset tidak melebihi jumlah terpulihkannya maupun jumlah tercatat, neto setelah penyusutan, seandainya tidak ada rugi penurunan nilai yang telah diakui untuk aset tersebut pada tahun sebelumnya. Pembalikan rugi penurunan nilai diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

*An impairment loss previously recognized for an asset other than goodwill is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognized. In such case, the carrying amount of the asset is increased to its recoverable amount. The reversal is limited so that the carrying amount of the asset does not exceed its recoverable amount nor the carrying amount, net of depreciation, as if no impairment loss had been recognized for the asset in prior years. The reversal of impairment loss is recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income.*

**x Instrumen Keuangan**

**x Financial Instruments**

Perusahaan mengklasifikasikan instrumen keuangan menjadi aset keuangan dan liabilitas keuangan. Instrumen keuangan adalah setiap kontrak yang menimbulkan aset keuangan pada satu entitas dan liabilitas keuangan atau instrumen ekuitas pada entitas lain.

*The Company classifies financial instruments into financial assets and financial liabilities. A financial instrument is any contract that gives rise to a financial asset of one entity and a financial liability or equity instrument of another entity.*

**Aset Keuangan**

**Financial Assets**

Aset keuangan diklasifikasikan pada saat pengakuan awal dan selanjutnya diukur pada (i) biaya perolehan diamortisasi, (ii) nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain ("FVOCI") atau (iii) nilai wajar melalui laba rugi ("FVTPL").

*Financial assets are classified at initial recognition and subsequently measured at (i) amortized cost, (ii) fair value through other comprehensive income ("FVOCI") or (iii) fair value through profit or loss ("FVTPL").*

**Aset keuangan pada biaya perolehan diamortisasi**

**Financial Assets at Amortized Cost**

Aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi jika kedua kondisi berikut terpenuhi:

*Financial assets are measured at amortized cost if both of the following conditions are met:*

- Aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk memiliki aset keuangan dalam rangka mendapatkan arus kas kontraktual; dan

- The financial asset is held within a business model whose objective is to hold financial assets in order to collect contractual cash flows; and

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**x Instrumen Keuangan (Lanjutan)**

- Persyaratan kontraktual dari aset keuangan yang pada tanggal tertentu meningkatkan arus kas yang semata dari pembayaran pokok dan bunga dari jumlah pokok terutang.

Aset keuangan pada biaya perolehan diamortisasi diukur pada jumlah yang diakui saat pengakuan awal dikurangi pembayaran pokok, ditambah atau dikurangi dengan amortisasi kumulatif menggunakan metode suku bunga efektif yang dihitung dari selisih antara nilai awal dan nilai jatuh temponya, dan dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai.

Pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024, kategori ini meliputi bank, deposito dan piutang usaha yang dimiliki oleh Perusahaan.

**Aset keuangan pada FVTPL**

Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi kecuali aset keuangan tersebut diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain.

Saat pengakuan awal, Perusahaan dapat membuat penetapan yang tidak dapat dibatalkan untuk mengukur aset yang memenuhi persyaratan untuk diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain pada nilai wajar melalui laba rugi, apabila penetapan tersebut mengeliminasi atau secara signifikan mengurangi inkonsistensi pengukuran atau pengakuan (kadang disebut sebagai "accounting mismatch").

Aset keuangan pada nilai wajar melalui laba rugi dicatat pada laporan posisi keuangan pada nilai wajarnya. Perubahan nilai wajar langsung diakui dalam laba rugi.

Bunga yang diperoleh dicatat sebagai pendapatan bunga, sedangkan pendapatan dividen dicatat sebagai bagian dari pendapatan lain-lain sesuai dengan persyaratan dalam kontrak, atau pada saat hak pembayaran telah ditetapkan.

Pada tanggal 31 Desember 2025 kategori ini meliputi investasi asosiasi yang dimiliki oleh Perusahaan.

**Liabilitas Keuangan dan Instrumen Ekuitas**

Liabilitas keuangan dan instrumen ekuitas Perusahaan diklasifikasikan berdasarkan substansi perjanjian kontraktual serta definisi liabilitas keuangan dan instrumen ekuitas.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)**

**x Financial Instruments (Continued)**

- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

Financial assets at amortized cost are measured at the amount recognized at initial recognition minus principal repayments, plus or minus cumulative amortization using the effective interest method calculated from the difference between the initial amount and the maturity amount, and less allowance for impairment losses.

As of December 31, 2025 and December 31, 2024, this category includes bank accounts, deposits and trade receivables held by the Company.

**Financial Assets at FVTPL**

Financial assets are measured at fair value through profit or loss unless the financial assets are measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income.

At initial recognition, the Company may make an irrevocable designation to measure assets that meet the requirements to be measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income at fair value through profit or loss, if such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency (sometimes referred to as an "accounting mismatch").

Financial assets at fair value through profit or loss are recorded in the statement of financial position at their fair value. Changes in fair value are recognized directly in profit or loss.

Interest earned is recorded as interest income, while dividend income is recorded as part of other income in accordance with the terms of the contract, or when the right to receive payment has been established.

As of December 31, 2025, this category includes investments held by the Company.

**Financial Liabilities and Equity Instruments**

Financial liabilities and equity instruments of the Company are classified in accordance with the substance of the contractual arrangements and the definitions of financial liabilities and equity instruments.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**x Instrumen Keuangan (Lanjutan)**

**Liabilitas keuangan**

Perusahaan mengklasifikasikan liabilitas keuangannya, pada pengakuan awal sebagai (i) liabilitas keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi, atau (ii) liabilitas keuangan diukur pada FVTPL.

Seluruh liabilitas keuangan diakui pada awalnya sebesar nilai wajar dan, dalam hal pinjaman dan utang, termasuk biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Amortisasi suku bunga efektif disajikan sebagai bagian dari beban keuangan dalam laba rugi.

**Liabilitas keuangan pada biaya perolehan diamortisasi**

Liabilitas keuangan pada biaya perolehan diamortisasi diukur pada jumlah yang diakui saat pengakuan awal dikurangi pembayaran pokok, ditambah atau dikurangi dengan amortisasi kumulatif menggunakan metode suku bunga efektif yang dihitung dari selisih antara nilai awal dan nilai jatuh temponya.

Pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, kategori ini dari utang usaha, biaya yang masih harus dibayar, utang bank yang dimiliki oleh Perusahaan.

**Instrumen Ekuitas**

Instrumen ekuitas adalah setiap kontrak yang memberikan hak residual atas aset suatu entitas setelah dikurangi dengan seluruh liabilitasnya. Instrumen ekuitas dicatat sejumlah hasil yang diterima, setelah dikurangkan dengan biaya penerbitan langsung.

**Metode Suku Bunga Efektif**

Metode suku bunga efektif adalah metode yang digunakan untuk menghitung biaya perolehan diamortisasi dari liabilitas keuangan dan metode untuk mengalokasikan biaya bunga selama periode yang relevan. Suku bunga efektif adalah suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi pembayaran kas masa depan (mencakup seluruh komisi dan bentuk lain yang dibayarkan dan diterima yang merupakan bagian yang tak terpisahkan dari suku bunga efektif, biaya transaksi dan premium atau diskonto lainnya) selama perkiraan umur liabilitas keuangan, atau (jika lebih tepat) digunakan periode yang lebih singkat untuk memperoleh nilai tercatat bersih pada saat pengakuan awal.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (Continued)**

**x Financial Instruments (Continued)**

**Financial Liabilities**

The Company classifies its financial liabilities, at initial recognition, as (i) financial liabilities measured at amortized cost, or (ii) financial liabilities measured at FVTPL.

All financial liabilities are initially recognized at fair value and, in the case of loans and borrowings, include directly attributable transaction costs and are subsequently measured at amortized cost using the effective interest method. Effective interest amortization is presented as part of finance costs in profit or loss.

**Financial Liabilities at Amortized Cost**

Financial liabilities at amortized cost are measured at the amount recognized at initial recognition minus principal repayments, plus or minus cumulative amortization using the effective interest method calculated from the difference between the initial amount and the maturity amount.

As of December 31, 2025 and 2024, this category consists of trade payables, accrued expenses, and bank loans held by the Company.

**Equity Instruments**

An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of an entity after deducting all of its liabilities. Equity instruments are recorded at the proceeds received, net of direct issuance costs.

**Effective Interest Method**

The effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a financial liability and of allocating interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments (including all fees and points paid or received that form an integral part of the effective interest rate, transaction costs and other premiums or discounts) through the expected life of the financial liability, or (where appropriate) a shorter period, to obtain the net carrying amount at initial recognition.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**x Instrumen Keuangan (Lanjutan)**

**Saling Hapus atas Instrumen Keuangan**

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus dan nilai bersihnya dilaporkan dalam laporan posisi keuangan jika, dan hanya jika, terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui dari aset keuangan dan liabilitas keuangan tersebut dan terdapat intensi untuk menyelesaikan dengan menggunakan dasar bersih, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitasnya secara bersamaan.

**Penurunan Nilai Aset Keuangan**

Pada setiap periode pelaporan, Perusahaan menilai apakah risiko kredit dari instrumen keuangan telah meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal. Ketika melakukan penilaian, Perusahaan menggunakan perubahan atas risiko gagal bayar yang terjadi sepanjang perkiraan usia instrumen keuangan daripada perubahan atas jumlah kerugian kredit ekspektasian ("ECL"). Dalam melakukan penilaian, Perusahaan membandingkan antara risiko gagal bayar yang terjadi atas instrumen keuangan pada saat periode pelaporan dengan risiko gagal bayar yang terjadi atas instrumen keuangan pada saat pengakuan awal dan mempertimbangkan kewajaran serta ketersediaan informasi, yang tersedia tanpa biaya atau usaha pada saat tanggal pelaporan terkait dengan kejadian masa lalu, kondisi terkini dan perkiraan atas kondisi ekonomi di masa depan, yang mengindikasikan kenaikan risiko kredit sejak pengakuan awal.

Karena piutang usaha Perusahaan tidak memiliki komponen pembiayaan signifikan, Perusahaan menerapkan pendekatan yang disederhanakan dalam perhitungan ECL. Oleh karena itu, Perusahaan tidak menelusuri perubahan dalam risiko kredit, namun justru mengakui penyisihan kerugian berdasarkan ECL sepanjang umurnya pada setiap tanggal pelaporan. Perusahaan membentuk matriks provisi berdasarkan pengalaman kerugian kredit masa lampau, disesuaikan dengan perkiraan masa depan (*forward-looking*) atas faktor yang spesifik untuk debitur dan lingkungan ekonomi.

Perusahaan mempertimbangkan aset keuangan memenuhi definisi default ketika telah menunggak lebih dari dua tahun. Namun, dalam kasus-kasus tertentu, Perusahaan juga dapat menganggap aset keuangan dalam keadaan default ketika informasi internal atau eksternal menunjukkan bahwa Perusahaan tidak mungkin menerima arus kas kontraktual secara penuh tanpa melakukan perluasan persyaratan kredit. Piutang usaha dihapusbukukan ketika kecil kemungkinan untuk memulihkan arus kas kontraktual, setelah semua upaya penagihan telah dilakukan dan telah sepenuhnya dilakukan penyisihan.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (Continued)**

**x Financial Instruments (Continued)**

**Offsetting of Financial Instruments**

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount is reported in the statement of financial position if, and only if, there is a legally enforceable right to offset, the recognized amounts of the financial assets and financial liabilities and there is an intention to settle on a net basis, or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously.

**Impairment of Financial Assets**

At each reporting period, the Company assesses whether the credit risk of a financial instrument has increased significantly since initial recognition. In performing the assessment, the Company uses the change in the risk of default occurring over the expected life of the financial instrument rather than the change in the amount of expected credit losses ("ECL"). In making that assessment, the Company compares the risk of default occurring on the financial instrument as at the reporting date with the risk of default occurring on the financial instrument at the date of initial recognition and considers reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort at the reporting date about past events, current conditions and forecasts of future economic conditions, which indicate an increase in credit risk since initial recognition.

As the Company's trade receivables do not contain a significant financing component, the Company applies the simplified approach in calculating ECL. Therefore, the Company does not track changes in credit risk, but instead recognizes a loss allowance based on lifetime ECL at each reporting date. The Company establishes a provision matrix based on historical credit loss experience, adjusted for forward-looking factors specific to the debtors and the economic environment.

The Company considers a financial asset to meet the definition of default when it is more than two years past due. However, in certain cases, the Company may also consider a financial asset to be in default when internal or external information indicates that the Company is unlikely to receive the outstanding contractual cash flows in full without extending credit terms. Trade receivables are written off when there is no reasonable expectation of recovering the contractual cash flows, after all collection efforts have been made and full allowance has been provided.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**x Instrumen Keuangan (Lanjutan)**

Secara khusus, informasi berikut diperhitungkan ketika menilai apakah risiko kredit telah meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal: (a) indikasi pihak peminjam atau kelompok pihak peminjam mengalami kesulitan keuangan signifikan, (b) wanprestasi atau tunggakan pembayaran bunga atau pokok, (c) kemungkinan bahwa mereka akan dinyatakan pailit atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya dan (d) dimana data yang dapat diobservasi mengindikasikan bahwa ada terukur penurunan arus kas estimasi masa mendatang, seperti perubahan tunggakan atau kondisi ekonomi yang berkorelasi dengan wanprestasi.

**Penghentian Pengakuan Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan**  
**Aset Keuangan**

Aset keuangan (atau bagian dari aset keuangan atau kelompok aset keuangan serupa) dihentikan pengakuannya jika:

- a. hak kontraktual untuk menerima arus kas dari aset keuangan tersebut telah berakhir;
- b. Perusahaan tetap mempertahankan hak untuk menerima arus kas dari aset keuangan tersebut, namun juga menanggung liabilitas kontraktual untuk membayar arus kas yang diterima tersebut kepada satu atau lebih pihak penerima melalui suatu kesepakatan; atau
- c. Perusahaan telah mengalihkan hak kontraktual untuk menerima arus kas dari aset keuangan dan (i) telah secara substansial mengalihkan seluruh risiko dan manfaat atas aset keuangan, atau (ii) secara substansial tidak mengalihkan atau tidak memiliki seluruh risiko dan manfaat atas aset keuangan, namun telah mengalihkan pengendalian atas aset keuangan tersebut.

Ketika Perusahaan telah mentransfer hak untuk menerima arus kas dari aset atau telah menandatangani kesepakatan pelepasan (*pass-through arrangement*), dan secara substansial tidak mentransfer dan tidak memiliki seluruh risiko dan manfaat atas aset keuangan, maupun mentransfer pengendalian atas aset, aset tersebut diakui sejauh keterlibatan berkelanjutan Perusahaan terhadap aset keuangan tersebut.

Keterlibatan berkelanjutan yang berbentuk pemberian jaminan atas aset yang ditransfer diukur sebesar jumlah terendah dari jumlah tercatat aset dan jumlah maksimal dari pembayaran yang diterima yang mungkin harus dibayar kembali.

Dalam hal ini, Perusahaan juga mengakui liabilitas terkait. Aset yang ditransfer dan liabilitas terkait diukur dengan dasar yang mencerminkan hak dan liabilitas yang masih dimiliki Perusahaan.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (Continued)**

**x Financial Instruments (Continued)**

In particular, the following information is taken into account when assessing whether credit risk has increased significantly since initial recognition: (a) indications that the borrower or a group of borrowers is experiencing significant financial difficulty, (b) default or delinquency in interest or principal payments, (c) the probability that they will enter bankruptcy or other financial reorganization and (d) where observable data indicate that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows, such as changes in arrears or economic conditions that correlate with default.

**Derecognition of Financial Assets and Financial Liabilities**  
**Financial Assets**

A financial asset (or part of a financial asset or group of similar financial assets) is derecognized if:

- a. the contractual rights to receive cash flows from the financial asset have expired;
- b. the Company retains the right to receive cash flows from the financial asset, but also assumes a contractual obligation to pay the received cash flows to one or more recipients through an arrangement; or
- c. the Company has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset and (i) has substantially transferred all the risks and rewards of the financial asset, or (ii) has neither substantially transferred nor retained all the risks and rewards of the financial asset, but has transferred control of the financial asset.

the Company has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset and (i) has substantially transferred all the risks and rewards of the financial asset, or (ii) has neither substantially transferred nor retained all the risks and rewards of the financial asset, but has transferred control of the financial asset.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration received that may have to be repaid.

In such case, the Company also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Company has retained.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(Lanjutan)**

**x Instrumen Keuangan (Lanjutan)**

Pada penghentian pengakuan aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, perbedaan antara nilai tercatat aset dan jumlah imbalan yang diterima dan piutang diakui dalam laba rugi.

**Liabilitas Keuangan**

Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya ketika kewajiban yang ditetapkan dalam kontrak dihentikan atau dibatalkan atau kedaluwarsa. Selisih antara jumlah tercatat liabilitas keuangan yang dihentikan pengakuannya dan imbalan yang dibayarkan dan utang diakui dalam laba rugi dan laporan komprehensif lain.

Ketika liabilitas keuangan saat ini digantikan dengan yang lain dari pemberi pinjaman yang sama dengan persyaratan yang berbeda secara substansial, atau modifikasi secara substansial atas ketentuan liabilitas keuangan yang saat ini ada, maka pertukaran atau modifikasi tersebut dicatat sebagai penghapusan liabilitas keuangan awal dan pengakuan liabilitas keuangan baru, dan selisih antara nilai tercatat liabilitas keuangan tersebut diakui sebagai laba rugi dan laporan komprehensif lain.

**y Investasi pada anak perusahaan dan perusahaan asosiasi**

Anak perusahaan adalah entitas yang dikendalikan oleh entitas induk. Pengendalian adalah kemampuan untuk mengatur kebijakan keuangan dan operasional dari suatu entitas sehingga mendapatkan manfaat dari aktivitas tersebut.

Perusahaan asosiasi adalah suatu entitas dimana Perusahaan mempunyai pengaruh signifikan dan bukan merupakan entitas anak ataupun bagian dalam joint venture.

Perusahaan mencatat investasi pada anak perusahaan dengan metode ekuitas (*equity method*) sedangkan investasi pada perusahaan asosiasi dicatat dengan metode biaya (*cost method*).

Anak perusahaan tidak dikonsolidasikan dalam laporan keuangan Perusahaan.

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)**

**x Financial Instruments (Continued)**

Upon derecognition of a financial asset measured at amortized cost, the difference between the carrying amount of the asset and the sum of the consideration received and receivable is recognized in profit or loss.

**Financial Liabilities**

A financial liability is derecognized when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expires. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognized and the consideration paid and payable is recognized in profit or loss and other comprehensive report.

When an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing financial liability are substantially modified, such exchange or modification is accounted for as the derecognition of the original financial liability and the recognition of a new financial liability, and the difference between the carrying amounts of the financial liabilities is recognized in profit or loss and other comprehensive report.

**y Investment in Subsidiaries and Associates**

A subsidiary is an entity that is controlled by a parent entity. Control is the power to govern the financial and operating policies of an entity so as to obtain benefits from its activities.

An associate is an entity in which the Company has significant influence and which is neither a subsidiary nor an interest in a joint venture.

The Company accounts for investments in subsidiaries using the equity method, while investments in associates are accounted for using the cost method.

Subsidiaries are not consolidated in the Company's financial statements.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3 PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI**

Penyusunan laporan keuangan Perusahaan mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah yang dilaporkan dari pendapatan, beban, aset dan liabilitas, dan pengungkapan atas liabilitas kontinjensi, pada akhir periode pelaporan. Ketidakpastian mengenai asumsi dan estimasi tersebut dapat mengakibatkan penyesuaian material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas dalam tahun pelaporan berikutnya.

**Pertimbangan**

Dalam proses penerapan kebijakan akuntansi Perusahaan, manajemen telah membuat keputusan berikut, yang memiliki pengaruh paling signifikan terhadap jumlah yang diakui dalam laporan keuangan.

**Kelangsungan Usaha**

Manajemen Perusahaan telah melakukan penilaian terhadap kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usaha dan menilai keyakinan bahwa Perusahaan memiliki sumber daya untuk melanjutkan bisnis di masa mendatang. Selain itu, manajemen menilai tidak adanya ketidakpastian material yang dapat menimbulkan keraguan signifikan terhadap kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Oleh karena itu, laporan keuangan dilanjutkan untuk disusun atas basis kelangsungan usaha.

**Penentuan Mata Uang Fungsional**

Mata uang fungsional Perusahaan adalah mata uang dari lingkungan ekonomi primer tempat Perusahaan beroperasi. Mata uang tersebut adalah mata uang yang mempengaruhi penjualan dan beban dari produk yang diberikan. Berdasarkan penilaian manajemen Perusahaan, mata uang fungsional Perusahaan adalah Rupiah.

**Estimasi dan Asumsi**

Asumsi utama masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian lain pada tanggal pelaporan yang memiliki risiko signifikan bagi penyesuaian yang material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas untuk periode berikutnya diungkapkan di bawah ini. Perusahaan 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 di luar kendali Perusahaan. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi terkait pada saat terjadinya

**3 Use of Judgments, Estimates, and Assumptions**

The preparation of the Company's financial statements requires management to make judgments, estimates, and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets, and liabilities, as well as the disclosure of contingent liabilities, at the end of the reporting period. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in material adjustments to the carrying amounts of assets and liabilities in the subsequent reporting year.

**Judgments**

In the process of applying the Company's accounting policies, management has made the following judgments, which have the most significant effect on the amounts recognized in the financial statements.

**Going Concern**

Management has assessed the Company's ability to continue as a going concern and is satisfied that the Company has adequate resources to continue its operations in the foreseeable future. Furthermore, management is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon the Company's ability to continue as a going concern. Accordingly, the financial statements have been prepared on a going concern basis.

**Determination of Functional Currency**

The Company's functional currency is the currency of the primary economic environment in which the Company operates. It is the currency that mainly influences the sales prices and costs of the goods and services provided. Based on management's assessment, the Company's functional currency is the Indonesian Rupiah.

**Estimates and Assumptions**

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, which have a significant risk of resulting in a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next reporting period, are disclosed below. The Company bases its assumptions and estimates on parameters available when the financial statements are prepared. Existing circumstances and assumptions about future developments, however, may change due to market changes or circumstances arising beyond the control of the Company. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3 PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI (Lanjutan)**

**Nilai Wajar Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan**

Perusahaan mencatat aset keuangan dan liabilitas keuangan tertentu pada nilai wajarnya, dan penyajian ini mengharuskan penggunaan estimasi. Komponen pengukuran nilai wajar yang signifikan ditentukan berdasarkan bukti-bukti objektif yang dapat diverifikasi, sedangkan saat dan besaran perubahan nilai wajar dapat menjadi berbeda karena penggunaan metode penilaian yang berbeda.

**Penurunan Nilai Aset Nonkeuangan**

Penelaahan atas penurunan nilai dilakukan apabila terdapat indikasi penurunan nilai aset tertentu. Penentuan nilai wajar aset membutuhkan estimasi arus kas yang diharapkan akan dihasilkan dari pemakaian berkelanjutan dan pelepasan akhir atas aset tersebut. Perubahan signifikan dalam asumsi-asumsi yang digunakan untuk menentukan nilai wajar dapat berdampak signifikan pada nilai terpulihkan dan jumlah kerugian penurunan nilai yang terjadi mungkin berdampak material pada hasil operasi Perusahaan.

**Pajak Penghasilan**

Pertimbangan signifikan dilakukan dalam menentukan penyisihan atas pajak penghasilan badan. Terdapat transaksi dan perhitungan tertentu yang penentuan pajak akhirnya adalah tidak pasti dalam kegiatan usaha normal. Perusahaan mengakui liabilitas atas pajak penghasilan badan berdasarkan estimasi apakah akan terdapat tambahan pajak penghasilan badan.

**4 KAS DAN BANK**

Kas dan Bank terdiri dari:

|                                       | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|---------------------------------------|------------------------------------------------|
| Kas Kecil                             | 50.000.000                                     |
| Kas Ditangan                          | -                                              |
| <b>Sub Jumlah</b>                     | <b>50.000.000</b>                              |
| <b>Bank:</b>                          |                                                |
| PT Bank Nasional Indonesia Tbk        | 44.411.441.315                                 |
| PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk | 11.353.941.918                                 |
| PT Bank Syariah Indonesia, Tbk        | 7.619.793.380                                  |
| Perumda Bank Kota Bogor               | 5.041.017.323                                  |
| PT BPD Jawabarat Banten Tbk           | 3.410.798.708                                  |
| PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk         | 2.085.518.503                                  |
| PT Bank Mega Syariah                  | 1.671.060.679                                  |
| PT Bank Centra Asia, Tbk              | 1.583.250.530                                  |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk         | 637.498.034                                    |
| PT Bank CIMB Niaga, Tbk               | 509.478.304                                    |
| PT Bank KB Bukopin, Tbk               | 38.658.455                                     |
| PT Bank SMBC Indonesia, Tbk           | 37.664.877                                     |
| PT Bank Panin Indonesia, Tbk          | 4.002.033                                      |
| PT Bank Jabar Banten Syariah          | 158.819                                        |
| PT Bank OCBC NISP, Tbk                | -                                              |
| <b>Sub Jumlah</b>                     | <b>78.404.282.878</b>                          |
| <b>Jumlah</b>                         | <b>78.454.282.878</b>                          |

**3 Use of Judgments, Estimates, and Assumptions (Continued)**

**Fair Value of Financial Assets and Financial Liabilities**

The Company measures certain financial assets and financial liabilities at fair value, and such presentation requires the use of estimates. Significant components of fair value measurement are determined based on objective and verifiable evidence, while the timing and amount of changes in fair value may differ due to the use of different valuation techniques.

**Impairment of Non-Financial Assets**

An impairment review is performed when there are indications of impairment of certain assets. Determining the fair value of the assets requires estimates of the expected cash flows to be generated from their continuing use and ultimate disposal. Significant changes in the assumptions used to determine fair value may have a significant impact on the recoverable amount and the amount of impairment loss recognized, which could materially affect the Company's results of operations.

**Income Tax**

Significant judgment is involved in determining the provision for corporate income tax. There are certain transactions and calculations for which the ultimate tax determination is uncertain in the ordinary course of business. The Company recognizes liabilities for corporate income tax based on estimates of whether additional corporate income tax will be due.

**4 CASH AND BANKS**

Cash and Banks consist of

|                                       | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                       |
|---------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                                       | 50.000.000                                     | Petty Cash                            |
|                                       | 900.000                                        | Cash on hand                          |
| <b>Sub Total</b>                      | <b>50.900.000</b>                              | <b>Sub Total</b>                      |
| <b>Banks:</b>                         |                                                | <b>Banks:</b>                         |
| PT Bank Nasional Indonesia Tbk        | 9.548.780.680                                  | PT Bank Nasional Indonesia Tbk        |
| PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk | 16.090.630.786                                 | PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk |
| PT Bank Syariah Indonesia, Tbk        | 8.634.870.468                                  | PT Bank Syariah Indonesia, Tbk        |
| Perumda Bank Kota Bogor               | 9.028.684.558                                  | Perumda Bank Kota Bogor               |
| PT BPD Jawabarat Banten Tbk           | 7.404.303.381                                  | PT BPD Jawabarat Banten Tbk           |
| PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk         | 6.733.315.745                                  | PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk         |
| PT Bank Mega Syariah                  | 1.661.442.937                                  | PT Bank Mega Syariah                  |
| Pt Bank Centra Asia, Tbk              | 2.699.483.749                                  | Pt Bank Centra Asia, Tbk              |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk         | 260.898.862                                    | PT Bank Mandiri (Persero) Tbk         |
| PT Bank CIMB Niaga, Tbk               | 4.696.289.259                                  | PT Bank CIMB Niaga, Tbk               |
| PT Bank KB Bukopin, Tbk               | 1.188.330.967                                  | PT Bank KB Bukopin, Tbk               |
| PT Bank SMBC Indonesia, Tbk           | 38.183.093                                     | PT Bank SMBC Indonesia, Tbk           |
| PT Bank Panin Indonesia, Tbk          | 1.649.593.891                                  | PT Bank Panin Indonesia, Tbk          |
| PT Bank Jabar Banten Syariah          | 7.296.433.379                                  | PT Bank Jabar Banten Syariah          |
| PT Bank OCBC NISP, Tbk                | 2.156.760.558                                  | PT Bank OCBC NISP, Tbk                |
| <b>Sub Total</b>                      | <b>79.088.002.313</b>                          | <b>Sub Total</b>                      |
| <b>Total</b>                          | <b>79.138.902.313</b>                          | <b>Total</b>                          |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**4 KAS DAN BANK (Lanjutan)**

Pada tanggal 31 Oktober 2025 dan 31 Desember 2024 tidak terdapat kas di bank yang dibatasi penggunaannya, Manajemen perusahaan telah menempatkan kas di Perumda Bank Kota Bogor yang merupakan pihak berelasi bagi perusahaan (catatan 43).

Perusahaan telah menempatkan dana pada produk tabungan investasi berjangka (Tapenas Meriah Non Perorangan) di PT Bank Negara Indonesia sesuai dengan surat tanggal 27 November 2025 Nomor BGR/04/3410 sebesar Rp 35.000.000.000 dengan jangka waktu mulai dari 26 November 2025 sampai dengan 26 Februari 2026 dengan suku bunga sebesar 4,35% pa.

**4 CASH AND BANKS (Continued)**

As of October 31, 2025 and December 31, 2024, there were no cash in banks that was restricted in use. The management has placed cash in Perumda Bank Kota Bogor, a related party of the company (Note 43).

The company has also placed funds in a term savings investment product (Tapenas Meriah Non-Individual) at PT Bank Negara Indonesia, in accordance with letter dated November 27, 2025, No. BGR/04/3410, amounting to IDR 35,000,000,000, with a term from November 26, 2025 to February 26, 2026, and an annual interest rate of 4.35% p.a.

**5 DEPOSITO**

Deposito terdiri dari:

|                               | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|-------------------------------|------------------------------------------------|
| PT Bank Syariah Indonesia Tbk | 38.500.000.000                                 |
| PT BPD Jawabarat Banten, Tbk  | 38.500.000.000                                 |
| Perumda Bank Kota bogor       | 7.000.000.000                                  |
| <b>Jumlah</b>                 | <b>84.000.000.000</b>                          |

PT Bank Syariah Indonesia Kota Bogor dengan Nomor Sertifikat 00465031, berjangka 3 (tiga) bulan (29 Desember 2025 s/d 29 Maret 2026) dengan nisbah bank 48,00 % / tahun, Nomor Sertifikat 00626070, berjangka 3 (tiga) bulan (02 November 2025 s/d 02 Februari 2026) dengan nisbah bank 34,39 % / tahun, Nomor Sertifikat 00626188, berjangka 3 (tiga) bulan (02 November 2025 s/d 02 Februari 2026) dengan nisbah bank 33,06 % / tahun. Nomor Sertifikat 00705597, berjangka 3 (tiga) bulan (29 Desember 2025 s/d 29 Januari 2026) dengan nisbah bank 74% / tahun, untuk Deposito yang telah jatuh tempo secara otomatis diperpanjang kembali untuk jangka waktu yang sama dengan tingkat bunga yang berlaku.

Perumda Bank Kota Bogor dengan Nomor Rekening/Bilyet 312-001-000003702 berjangka 12 (dua belas) bulan (19 September 2025 s/d 19 September 2026) dengan suku bunga 6,50%/tahun, Nomor 312-001-000003751 berjangka 12 (dua belas) bulan (23 Desember 2025 s/d 23 Desember 2026) dengan suku bunga 6,50%/tahun, Nomor 312-001-000003622 berjangka 12 (dua belas) bulan (6 Juni 2025 s/d 6 Juni 2026) dengan suku bunga 6,25%/tahun, Nomor 312-001-000003623, berjangka 12 (dua belas) bulan (7 Juni 2025 s/d 7 Juni 2026) dengan suku bunga 6,25%/tahun, Nomor 312-001-000003741 berjangka 12 (dua belas) bulan (9 Desember 2025 s/d 9 Desember 2026) dengan suku bunga 6,50%/tahun, untuk Deposito yang telah jatuh tempo secara otomatis diperpanjang kembali untuk jangka waktu yang sama dengan tingkat bunga yang berlaku.

PT BPD Jawabarat Banten, Tbk Cabang Kota Bogor dengan Nomor Sertifikat A 651959 berjangka 3 (tiga) bulan (23 Desember 2025 s/d 23 Maret 2026) dengan tingkat suku bunga 5,75% pa, Nomor A 651999 berjangka 3 (tiga) bulan (1 Desember 2025 s/d 1 Maret 2026) dengan tingkat suku

**5 DEPOSITS**

Deposits consist of

|                       | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                               |
|-----------------------|------------------------------------------------|-------------------------------|
| 35.000.000.000        |                                                | PT Bank Syariah Indonesia Tbk |
| 31.000.000.000        |                                                | PT BPD Jawabarat Banten, Tbk  |
| 7.000.000.000         |                                                | Perumda Bank Kota bogor       |
| <b>73.000.000.000</b> |                                                | <b>Total</b>                  |

The company has placed funds in PT Bank Syariah Indonesia – Bogor Branch with the following certificates: Certificate No. 00465031 for a 3-month term (December 29, 2025 – March 29, 2026) with a bank profit-sharing rate of 48.00% per year; Certificate No. 00626070 for a 3-month term (November 2, 2025 – February 2, 2026) with a bank profit-sharing rate of 34.39% per year; Certificate No. 00626188 for a 3-month term (November 2, 2025 – February 2, 2026) with a bank profit-sharing rate of 33.06% per year; and Certificate No. 00705597 for a 3-month term (December 29, 2025 – January 29, 2026) with a bank profit-sharing rate of 74% per year. Certificates that mature are automatically renewed for the same term at the prevailing rate.

The company has also placed funds in Perumda Bank Kota Bogor with the following account/certificate numbers: 312-001-000003702 for a 12-month term (September 19, 2025 – September 19, 2026) at an interest rate of 6.50% per year; 312-001-000003751 for a 12-month term (December 23, 2025 – December 23, 2026) at 6.50% per year; 312-001-000003622 for a 12-month term (June 6, 2025 – June 6, 2026) at 6.25% per year; 312-001-000003623 for a 12-month term (June 7, 2025 – June 7, 2026) at 6.25% per year; and 312-001-000003741 for a 12-month term (December 9, 2025 – December 9, 2026) at 6.50% per year. Deposits that mature are automatically renewed for the same term at the prevailing interest rate.

Furthermore, the company has placed funds in PT BPD Jawa Barat & Banten, Tbk – Bogor Branch with the following certificates: A 651959 for a 3-month term (December 23, 2025 – March 23, 2026) at 5.75% per year; A 651999 for a 3-month term (December 1,

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**5 DEPOSITO (Lanjutan)**

bunga 4,25% pa, Nomor A 01027732 berjangka 3 (tiga) bulan (27 November 2025 s/d 27 Februari 2026) dengan tingkat suku bunga 4,25% pa, Nomor A 750820 berjangka 1 (satu) bulan (22 Desember 2025 - 22 Januari 2026) dengan tingkat suku bunga 6,25 % pa; untuk Deposito yang telah jatuh tempo secara otomatis diperpanjang kembali untuk jangka waktu yang sama dengan tingkat bunga yang berlaku.

**6 PIUTANG USAHA**

Terdiri dari:

|                    | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|--------------------|------------------------------------------------|
| Air                | 48.283.941.925                                 |
| Non Air            | 413.486.690                                    |
| Ragu - Ragu        | 2.299.597.828                                  |
| Penyisihan Piutang | <b>(8.469.038.318)</b>                         |
| <b>Jumlah</b>      | <b>42.527.988.125</b>                          |

Piutang ragu-ragu yaitu piutang air dan non air yang berumur lebih dari setahun, terdiri dari :

|               | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|---------------|------------------------------------------------|
| Air           | 2.179.647.950                                  |
| Non air       | 119.949.878                                    |
| <b>Jumlah</b> | <b>2.299.597.828</b>                           |

**7 PIUTANG LAIN-LAIN**

Terdiri dari:

|                                                           | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Rupa-rupa piutang lainnya                                 | 22.991.812                                     |
| Uang Muka Operasional Bulan Desember 2025 Dewas           | 10.000.000                                     |
| Pengembalian Uang Muka operasional Trandist Desember 2025 | 82.700                                         |
| Uang Muka Rakernas Dewas                                  | 1.260.000                                      |
| Pengembalian uang muka SPPD ke Bali                       | -                                              |
| Uang Muka Operasional Bulan Agustus 2024 Dewas            | -                                              |
| Pengembalian uang muka kegiatan Lomba K3                  | -                                              |
| Pengembalian Uang Muka survallience ISO 17025 QC          | -                                              |
| Uang Muka Workshop Dewas di Sumbang                       | -                                              |
| Pengembalian uang muka sosialisasi PB bulan Oktober 2024  | -                                              |
| Pengembalian uang operasional Perlengkapan Oktober 2024   | -                                              |
| <b>Jumlah Dipindahkan</b>                                 | <b>34.334.512</b>                              |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**5 DEPOSITS (Continued)**

2025 – March 1, 2026) at 4.25% per year; A 01027732 for a 3-month term (November 27, 2025 – February 27, 2026) at 4.25% per year; and A 750820 for a 1-month term (December 22, 2025 – January 22, 2026) at 6.25% per year. All deposits that mature are automatically renewed for the same term at the prevailing interest rate.

**6 ACCOUNT RECEIVABLE**

Consist of:

|                        | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                 |
|------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------|
| 44.432.015.998         |                                                | Water                           |
| 353.506.205            |                                                | Non Water                       |
| 1.437.360.500          |                                                | allowance for doubtful accounts |
| <b>(7.519.901.172)</b> |                                                | Allowance for Doubtful Accounts |
| <b>38.702.981.531</b>  |                                                | <b>Total</b>                    |

Doubtful receivables are water and non-water receivables that are more than one year past due. They consist of:

|                      | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |              |
|----------------------|------------------------------------------------|--------------|
| 1.284.720.700        |                                                | Water        |
| 152.639.800          |                                                | Non Water    |
| <b>1.437.360.500</b> |                                                | <b>Total</b> |

**7 OTHER RECEIVABLE**

Consist of:

|                    | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                                                |
|--------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 7.850.115          |                                                | Miscellaneous Other Receivables                                |
| -                  |                                                | Operational Advance for December 2025 – Board of Commissioners |
| -                  |                                                | Reimbursement of Operational Advance – Trandist December 2025  |
| -                  |                                                | Advance for National Working Meeting – Board of Commissioners  |
| -                  |                                                | Reimbursement of SPPD Advance to Bali                          |
| 16.854.568         |                                                | Operational Advance for August 2024 – Board of Commissioners   |
| 10.000.000         |                                                | Reimbursement of Advance – K3 Competition Activities           |
| 33.012.500         |                                                | Reimbursement of Advance – ISO 17025 QC Surveillance           |
| 28.207.105         |                                                | Workshop Advance – Board of Commissioners in West Sumatra      |
| 37.770.000         |                                                | Reimbursement of PB Socialization Advance – October 2024       |
| 6.574.500          |                                                | Reimbursement of Operational Supplies Advance – October 2024   |
| 3.421.000          |                                                | <b>Transferred Total</b>                                       |
| <b>143.689.788</b> |                                                |                                                                |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**7 PIUTANG LAIN-LAIN (Lanjutan)**

|                                                                  | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Jumlah pindahan                                                  | 34.334.512                                     |
| Pengembalian uang muka Operasional Sekper Oktober 2024           | -                                              |
| Pengembalian Uang Muka pelatihan Lemhanas                        | -                                              |
| Uang Muka operasional kegiatan mancing                           | -                                              |
| Pengembalian Uang Muka operasional Trandist November 2024        | -                                              |
| Pengembalian Uang Muka team building                             | -                                              |
| Pengembalian Uang Muka Desember 2024 Laboratorium                | -                                              |
| Pengembalian Uang Muka Operasional RT Desember 2024              | -                                              |
| Pengembalian Uang Muka BBM Desember 2024                         | -                                              |
| Pengembalian Uang Muka Operasional Perawatan Desember 2024       | -                                              |
| Pengembalian Uang Muka Operasional safety Breifing Desember 2024 | -                                              |
| Pengembalian Uang Muka Operasional Trandist Desember 2024        | -                                              |
| Pengembalian uang muka ekstra fooding Desember 2024              | -                                              |
| Uang Muka Munas V ASDEPAMSI                                      | -                                              |
| Pengembalian Uang Muka operasional QHSE Desember 2024            | -                                              |
| Pengembalian Uang Muka bantuan stunting                          | -                                              |
| Pengembalian Uang Muka operasional Humas Desember 2024           | -                                              |
| Pengembalian Uang Muka Media gathering 2024                      | -                                              |
| Souvenir                                                         | 494.137.000                                    |
| <b>Total Piutang Lain-lain</b>                                   | <b>528.471.512</b>                             |

Dari jumlah piutang dinas tersebut diatas baru dipertanggung jawabkan sebesar Rp.24.334.512,- yaitu pada bulan Januari 2026 dan sisanya sebesar Rp.10.000.000,- belum dapat dipertanggungjawabkan.

**8 PENDAPATAN YANG AKAN DITERIMA**

Pendapatan yang akan diterima merupakan pendapatan atas bunga deposito dari PT BPD Jawa barat dan Banten dan Perumda Bank Kota Bogor masing masing sebesar Rp63.137.619 tahun 2025 dan Rp55.291.043 tahun 2024.

**7 OTHER RECEIVABLE (Continued)**

|                                | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                     |
|--------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                | 143.689.788                                    | Transferred Total                   |
|                                |                                                | Reimbursement of Secretariat        |
|                                |                                                | Operational Advance – October 2024  |
|                                | 2.025.000                                      |                                     |
|                                |                                                | Reimbursement of Lemhanas           |
|                                | 16.582.837                                     | Training Advance                    |
|                                |                                                |                                     |
|                                |                                                | Fishing Activities                  |
|                                |                                                | Reimbursement of Operational        |
|                                |                                                | Advance – Trandist November 2024    |
|                                | 27.000                                         |                                     |
|                                |                                                | Reimbursement of Team Building      |
|                                | 5.560.000                                      | Advance                             |
|                                |                                                | Reimbursement of December 2024      |
|                                | 3.217.500                                      | Laboratory Advance                  |
|                                |                                                | Reimbursement of RT Operational     |
|                                | 19.290                                         | Advance – December 2024             |
|                                |                                                | Reimbursement of Fuel Advance –     |
|                                | 22.357.650                                     | December 2024                       |
|                                |                                                | Reimbursement of Maintenance        |
|                                |                                                | Operational Advance – December 2024 |
|                                | 273.800                                        |                                     |
|                                |                                                | Reimbursement of Safety Briefing    |
|                                |                                                | Operational Advance – December 2024 |
|                                | 2.387.500                                      |                                     |
|                                |                                                | Reimbursement of Trandist           |
|                                |                                                | Operational Advance – December 2024 |
|                                | 58.296                                         |                                     |
|                                |                                                | Reimbursement of Extra Fooding      |
|                                | 8.953.550                                      | Advance – December 2024             |
|                                | 23.300.000                                     | Munas V Advance – ASDEPAMSI         |
|                                |                                                | Reimbursement of QHSE               |
|                                | 2.300.000                                      | Operational Advance – December 2024 |
|                                |                                                | Reimbursement of Stunting           |
|                                | 1.380.400                                      | Assistance Advance                  |
|                                |                                                | Reimbursement of Public Relations   |
|                                |                                                | Operational Advance – December 2024 |
|                                | 14.926.100                                     |                                     |
|                                |                                                | Reimbursement of Media Gathering    |
|                                | 15.767.500                                     | Advance – 2024                      |
|                                |                                                | Souvenirs                           |
|                                | -                                              |                                     |
| <b>Total Piutang Lain-lain</b> | <b>262.826.211</b>                             | <b>Total Other Receivables</b>      |

From the total departmental receivables listed above, Rp24,334,512 has been properly accounted for in January 2026, while the remaining Rp10,000,000 has not yet been settled or justified.

**8 ACCRUED INCOME**

The income to be received represents interest revenue from term deposits with PT BPD Jawa Barat & Banten, Tbk and Perumda Bank Kota Bogor, amounting to Rp63,137,619 for 2025 and Rp55,291,043 for 2024, respectively.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**9 PERSEDIAAN**

|                                             | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Bahan Operasi</b>                        |                                                |
| Bahan Kimia                                 | 1.434.087.186                                  |
| Alat Tulis Kantor                           | 706.341.112                                    |
| Suku Cadang                                 | 343.112.050                                    |
| Rupa-rupa Bahan Operasi                     | 231.579.548                                    |
| Bahan Pembantu                              | 33.067.442                                     |
| Bahan Teknik Pipa/Pipa Persil               | 8.034.120                                      |
| <b>Sub Jumlah</b>                           | <b>2.756.221.458</b>                           |
| <b>Bahan Instalasi</b>                      |                                                |
| Rupa-rupa Bahan Instalasi                   | 10.270.022.726                                 |
| Meter Air                                   | 1.803.113.622                                  |
| Pipa                                        | 1.823.590.812                                  |
| <b>Sub Jumlah</b>                           | <b>13.896.727.160</b>                          |
| Cadangan Penurunan Nilai<br>Bahan Instalasi | (37.758.037)                                   |
| <b>Jumlah</b>                               | <b>16.615.190.581</b>                          |

**10 BIAYA DIBAYAR DIMUKA**

Terdiri dari:

|                         | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|-------------------------|------------------------------------------------|
| <b>a. Jangka Pendek</b> |                                                |
| Pembelian persediaan    | 2.471.488                                      |
| Sewa kendaraan          | -                                              |
| Asuransi bangunan       | 242.716.750                                    |
| Asuransi kendaraan      | 97.447.916                                     |
| Lainnya                 | 66.242.000                                     |
| <b>Sub Jumlah</b>       | <b>408.878.154</b>                             |

Biaya dibayar dimuka sebesar Rp340.164.666, merupakan pembayaran dimuka premi asuransi Kendaraan dan Bangunan Perusahaan pada PT Asuransi Sinarmas, serta uang muka lainnya dengan rincian sebagai berikut :

|                                         |                   |
|-----------------------------------------|-------------------|
| Uang muka lain-lain terdiri dari :      |                   |
| - Kantor Kas Negara - Bea materai       | 66.242.000        |
| - CV BELA PERSADA - 20% DPT di Palasari | -                 |
| <b>Jumlah</b>                           | <b>66.242.000</b> |

**b. Jangka Panjang**

|            | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|------------|------------------------------------------------|
| Sewa Tanah | 557.348.358                                    |

Sewa tanah milik PT. Kereta Api Indonesia di KM. 6+810 s/d 9+570 antara Batutulis-Maseng lintas Bogor; KM 52+265, KM 54+400 antara Cilebut Bogor, lintas Jakarta-Bogor, KM 2+8/9 antara Bogor-Batutulis, lintas Bogor-Yogyakarta sesuai dengan perjanjian No KL. 701/VI/103/DO.1/2021 tanggal 23 Juni 2021, No KL. 701/VI/103/DO.1/2021 tanggal 23 Juni 2021.

**9 INVENTORY**

|                                     | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|-------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Operating Materials</b>          |                                                |
| Chemicals                           | 1.075.135.258                                  |
| Office Supplies                     | 891.031.148                                    |
| Spare Parts                         | 344.369.005                                    |
| Miscellaneous Operating Materials   | 269.955.912                                    |
| Auxiliary Materials                 | 47.004.238                                     |
| Pipe / Pipeline Technical Materials | 8.123.220                                      |
| <b>Subtotal</b>                     | <b>2.635.618.781</b>                           |

**Operating Materials**  
Chemicals  
Office Supplies  
Spare Parts  
Miscellaneous Operating Materials  
Auxiliary Materials  
Pipe / Pipeline Technical Materials  
**Subtotal**

**Installation Materials**  
Miscellaneous Installation Materials  
Water Meters  
Pipes (Pipa)  
**Subtotal**

Allowance for Decline in Value of Installation Materials  
**Total**

**10 PREPAID EXPENSES**

Consists of:

|                      | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|----------------------|------------------------------------------------|
| <b>a. Short Term</b> |                                                |
| -                    | -                                              |
| -                    | 73.304.400                                     |
| -                    | 234.562.334                                    |
| -                    | 91.887.416                                     |
| -                    | 589.132.000                                    |
| <b>Subtotal</b>      | <b>988.886.150</b>                             |

Inventory Purchases  
Vehicle Rental  
Building Insurance  
Vehicle Insurance  
Others  
**Subtotal**

The prepaid fee of Rp340,164,666, is the prepayment of the Company's Vehicle and Building insurance premium at PT Asuransi Sinarmas, as well as other advance payments with the following details:

Other advances consist of:

|                                                             |                    |
|-------------------------------------------------------------|--------------------|
| - Kantor Kas Negara – Stamp Duty                            | 97.132.000         |
| - CV BELA PERSADA – 20% advance payment for DPT in Palasari | 492.000.000        |
| <b>Total</b>                                                | <b>589.132.000</b> |

**b. Long Term**

|            | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|------------|------------------------------------------------|
| Land lease | 1.007.952.727                                  |

Land lease of land owned by PT Kereta Api Indonesia located at KM 6+810 to KM 9+570 between Batutulis–Maseng (Bogor line); KM 52+265 and KM 54+400 between Cilebut–Bogor (Jakarta–Bogor line); and KM 2+8/9 between Bogor–Batutulis (Bogor–Yogyakarta line), based on Agreement No. KL.701/VI/103/DO.1/2021 dated June 23, 2021.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**10 BIAYA DIBAYAR DIMUKA (Lanjutan)**

Sewa tanah milik PT. Kereta Api Indonesia di KM. 6+810 s/d 9+570 antara Batutulis-Maseng lintas Bogor; KM 52+265, KM 54+400 antara Cilebut Bogor, lintas Jakarta-Bogor, KM 2+8/9 antara Bogor-Batutulis, lintas Bogor-Yogyakarta sesuai dengan perjanjian No KL. 701/XI/46/DO.1-2022 tanggal 03 November 2022.

Pengawasan keamanan operasional dan jalur kereta api pada perpotongan tidak sebidang (crossing) dan/atau persinggungan (sejajar) dengan jalur kereta api untuk penanaman pipa air sesuai dengan perjanjian No KL. 701/VIII/146/DO.1-2023 tanggal 21 agustus 2023

Pemanfaatan lahan dan instalasi pengolahan air yang digunakan untuk pengolahan air minum di Jl Raya tajur nomor 1 Kecamatan Bogor Timur berupa tanah +/- 2.200 Meter persegi sesuai dengan perjanjian nomor : 690/SP.36 - PERUMDA.TPKB/2024

penempatan jaringan pipa air HDPE diameter 16 dan 8 mm di ruas jalan raya Pajajaran STA 3+700 s.d 4+600 sesuai dengan perjanjian No KL. 701/VIII/146/DO.1-2023 tanggal 21 agustus 2023

**10 PREPAID EXPENSES (Continued)**

Land lease of land owned by PT Kereta Api Indonesia located at KM 6+810 to KM 9+570 between Batutulis-Maseng (Bogor line); KM 52+265 and KM 54+400 between Cilebut-Bogor (Jakarta-Bogor line); and KM 2+8/9 between Bogor-Batutulis (Bogor-Yogyakarta line), based on Agreement No. KL.701/XI/46/DO.1-2022 dated November 3, 2022.

Operational security and railway track supervision at grade-separated crossings (crossing) and/or parallel alignments with railway tracks for water pipeline installation, in accordance with Agreement No. KL.701/VIII/146/DO.1-2023 dated August 21, 2023 with PT Kereta Api Indonesia

Utilization of land and a water treatment installation used for drinking water processing located at Jl. Raya Tajur No. 1, East Bogor District, comprising land of approximately ±2,200 square meters, in accordance with Agreement No. 690/SP.36-PERUMDA.TPKB/2024.

Installation of HDPE water pipelines with diameters of 16 mm and 8 mm along Jalan Raya Pajajaran at STA 3+700 to STA 4+600, in accordance with Agreement No. KL.701/VIII/146/DO.1-2023 dated August 21, 2023 with PT Kereta Api Indonesia.

**11 ASET TETAP**

Terdiri dari:

**11 FIXED ASSETS**

Consist of

|                                    | 31 Desember 2025/ December 31, 2025 |                         |                          |                                       |                                             |
|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                    | 1 Januari 2025/<br>January 1, 2025  | Penambahan/<br>Addition | Pengurang/<br>Deductions | 31 Desember 2025<br>December 31, 2025 |                                             |
| <b>Harga perolehan:</b>            |                                     |                         |                          |                                       | <b>Acquisition cost:</b>                    |
| Tanah dan hak atas tanah           | 72.647.813.911                      | -                       | -                        | 72.647.813.911                        | Land and land rights                        |
| Instalasi sumber air               | 28.498.831.189                      | 2.291.492.000           | 36.509.500               | 30.753.813.689                        | Water source installations                  |
| Instalasi perpompaan               | 45.044.985.275                      | 4.272.579.910           | 42.903.653               | 49.274.661.532                        | Pumping installations                       |
| Instalasi pengolahan air           | 174.100.755.372                     | 10.986.435.650          | 879.917.500              | 184.207.273.522                       | Water treatment installations               |
| Instalasi transmisi dan distribusi | 777.263.944.968                     | 85.698.506.944          | 5.897.026.197            | 857.065.425.715                       | Transmission and distribution installations |
| Bangunan dan gedung                | 31.164.382.648                      | 982.794.000             | -                        | 32.147.176.648                        | Buildings and structures                    |
| Peralatan dan perlengkapan         | 17.987.860.186                      | 1.107.597.600           | 549.187.150              | 18.546.270.636                        | Equipment and supplies                      |
| Alat pengangkutan dan kendaraan    | 7.001.408.275                       | -                       | 537.800.000              | 6.463.608.275                         | Transportation equipment and vehicles       |
| Instalasi non pabrik lainnya       | -                                   | -                       | -                        | -                                     | Other non-factory installations             |
| Perabot inventaris kantor          | 44.556.780.891                      | 2.062.921.400           | 1.831.573.025            | 44.788.129.266                        | Office furniture and fixtures               |
| <b>Jumlah</b>                      | <b>1.198.266.762.715</b>            | <b>107.402.327.504</b>  | <b>9.774.917.025</b>     | <b>1.295.894.173.194</b>              | <b>Total</b>                                |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**11 ASET TETAP (lanjutan)**

**11 FIXED ASSETS (Continued)**

|                                    | 31 Desember 2025/ December 31, 2025 |                         |                          |                                       |                                             |
|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                    | 1 Januari 2025/<br>Januari 1, 2025  | Penambahan/<br>Addition | Pengurang/<br>Deductions | 31 Desember 2025<br>December 31, 2025 |                                             |
| <b>Akumulasi Penyusutan</b>        |                                     |                         |                          |                                       | <b>Accumulated Depreciation:</b>            |
| Instalasi sumber air               | 12.841.079.128                      | 1.962.536.660           | 36.509.500               | 14.767.106.288                        | Water source installations                  |
| Instalasi perpompaan               | 18.341.777.556                      | 4.806.069.273           | 42.903.653               | 23.104.943.176                        | Pumping installations                       |
| Instalasi pengolahan air           | 105.478.543.043                     | 9.135.241.409           | 879.917.500              | 113.733.866.952                       | Water treatment installations               |
| Instalasi transmisi dan distribusi | 419.843.570.278                     | 59.243.900.411          | 5.747.724.648            | 473.339.746.041                       | Transmission and distribution installations |
| Bangunan dan gedung                | 11.978.609.415                      | 1.419.459.450           | -                        | 13.398.068.865                        | Buildings and structures                    |
| Peralatan dan perlengkapan         | 13.849.762.970                      | 1.418.586.545           | 549.187.150              | 14.719.162.365                        | Equipment and supplies                      |
| Alat pengangkutan dan kendaraan    | 5.268.307.132                       | 606.701.620             | 537.800.000              | 5.337.208.752                         | Transportation equipment and vehicles       |
| Perabot inventaris kantor          | 38.661.408.020                      | 2.328.338.327           | 1.831.573.025            | 39.158.173.322                        | Office furniture and fixtures               |
| Amortisasi hak atas tanah          | 171.147.920                         | 9.020.500               | -                        | 180.168.420                           | Amortization of land rights                 |
| <b>Jumlah</b>                      | <b>626.434.205.462</b>              | <b>80.929.854.195</b>   | <b>9.625.615.476</b>     | <b>697.738.444.181</b>                | <b>Total</b>                                |
| Penurunan nilai                    | 125.832.323                         |                         |                          | 125.832.323                           | Impairment                                  |
| <b>Nilai Buku</b>                  | <b>571.706.724.930</b>              |                         |                          | <b>598.029.896.690</b>                | <b>Carrying amount</b>                      |

|                                    | 31 Desember 2024/ December 31, 2024 |                         |                          |                                    |                                       |                                             |
|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                    | 1 Januari 2023/<br>Januari 1, 2023  | Penambahan/<br>Addition | Pengurang/<br>Deductions | Reklasifikasi/<br>Reclassification | 31 Desember 2024<br>December 31, 2024 |                                             |
| <b>Harga perolehan:</b>            |                                     |                         |                          |                                    |                                       | <b>Acquisition Cost:</b>                    |
| Tanah dan hak atas tanah           | 56.178.026.911                      | 16.469.787.000          | -                        | -                                  | 72.647.813.911                        | Land and land rights                        |
| Instalasi sumber air               | 25.429.566.189                      | 3.069.265.000           | -                        | -                                  | 28.498.831.189                        | Water source installations                  |
| Instalasi perpompaan               | 33.105.914.375                      | 11.939.070.900          | -                        | -                                  | 45.044.985.275                        | Pumping installations                       |
| Instalasi pengolahan air           | 166.370.743.472                     | 8.022.938.400           | 292.926.500              | -                                  | 174.100.755.372                       | Water treatment installations               |
| Instalasi transmisi dan distribusi | 690.405.018.425                     | 91.980.987.789          | 5.122.061.246            | -                                  | 777.263.944.968                       | Transmission and distribution installations |
| Bangunan dan gedung                | 19.770.787.148                      | 11.393.595.500          | -                        | -                                  | 31.164.382.648                        | Buildings and structures                    |
| Peralatan dan perlengkapan         | 15.950.145.686                      | 2.037.714.500           | -                        | -                                  | 17.987.860.186                        | Equipment and supplies                      |
| Alat pengangkutan dan kendaraan    | 14.244.918.595                      | -                       | 7.243.510.320            | -                                  | 7.001.408.275                         | Transportation equipment and vehicles       |
| Perabot inventaris kantor          | 43.099.091.241                      | 1.457.689.650           | -                        | -                                  | 44.556.780.891                        | Other non-factory installations             |
| Aset tidak berwujud                | -                                   | 852.925.525             | -                        | (852.925.525)                      | -                                     | Office furniture and fixtures               |
| <b>Jumlah</b>                      | <b>1.064.554.212.042</b>            | <b>147.223.974.264</b>  | <b>12.658.498.066</b>    | <b>(852.925.525)</b>               | <b>1.198.266.762.715</b>              | <b>Total</b>                                |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**11 ASET TETAP (Lanjutan)**

**11 FIXED ASSETS (Continued)**

|                                    | 31 Desember 2024/ December 31, 2024 |                         |                          |                                    |                                       |                                             |
|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                    | 1 Januari 2023/<br>Januari 1, 2023  | Penambahan/<br>Addition | Pengurang/<br>Deductions | Reklasifikasi/<br>Reclassification | 31 Desember 2024<br>December 31, 2024 |                                             |
| <b>Akumulasi Penyusutan</b>        |                                     |                         |                          |                                    |                                       | <b>Cumulated depreciation</b>               |
| Instalasi sumber air               | 11.185.101.961                      | 1.655.977.167           | -                        | -                                  | 12.841.079.128                        | Water source installations                  |
| Instalasi perpompaan               | 14.650.054.737                      | 3.691.722.819           | -                        | -                                  | 18.341.777.556                        | Pumping installations                       |
| Instalasi pengolahan air           | 97.000.935.143                      | 8.508.121.077           | 30.513.177               | -                                  | 105.478.543.043                       | Water treatment installations               |
| Instalasi transmisi dan distribusi | 368.830.017.827                     | 55.677.300.091          | 4.663.747.640            | -                                  | 419.843.570.278                       | Transmission and distribution installations |
| Bangunan dan gedung                | 10.822.930.995                      | 1.155.678.420           | -                        | -                                  | 11.978.609.415                        | Buildings and structures                    |
| Peralatan dan perlengkapan         | 12.442.153.022                      | 1.407.609.948           | -                        | -                                  | 13.849.762.970                        | Equipment and supplies                      |
| Alat pengangkutan dan kendaraan    | 11.152.155.753                      | 908.427.557             | 6.792.276.178            | -                                  | 5.268.307.132                         | Transportation equipment and vehicles       |
| Perabot inventaris kantor          | 36.201.193.850                      | 2.460.214.170           | -                        | -                                  | 38.661.408.020                        | Office inventory furniture                  |
| Amortisasi hak atas tanah          | 162.127.420                         | 9.020.500               | -                        | -                                  | 171.147.920                           | Amortization of land rights                 |
| Aset tidak berwujud                | -                                   | 53.307.845              | -                        | -53.307.845                        | -                                     | Intangible assets                           |
| <b>Jumlah</b>                      | <b>562.446.670.708</b>              | <b>75.527.379.594</b>   | <b>11.486.536.995</b>    | <b>(53.307.845)</b>                | <b>626.434.205.462</b>                | <b>Total</b>                                |
| Penurunan nilai                    | 125.832.323                         |                         |                          |                                    | 125.832.323                           | Impairment                                  |
| Nilai Buku                         | <b>501.981.709.011</b>              |                         |                          |                                    | <b>571.706.724.930</b>                | Carrying amount                             |

Manajemen perusahaan telah mengasuransikan bangunan dan kendaraan dari risiko kebakaran dan kecelakaan.  
Pada tahun 2025 perusahaan telah menjual beberapa aset milik perusahaan, keuntungan atas pelepasan aset tetap tersebut dicatat sebagai pendapatan lain-lain (catatan No. 39) Pada tahun 2025 tidak ada aset tetap perusahaan yang dijadikan jaminan.

Management has insured the Company's buildings and vehicles against risks of fire and accident.  
In 2025, the Company disposed of certain assets. The gain on disposal of property, plant and equipment was recognized as other income (Note No. 39). In 2025, none of the Company's property, plant and equipment were pledged as collateral.

**12 ASET TAK BERWUJUD**

Terdiri dari:

**12 INTANGIBLE ASSETS**

Consist of:

|                             | 31 Desember 2025/ December 31, 2025 |                         |                                       |                                 |
|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|
|                             | 1 Januari 2024/<br>Januari 1, 2024  | Penambahan/<br>Addition | 31 Desember 2025<br>December 31, 2025 |                                 |
| <b>Harga perolehan:</b>     |                                     |                         |                                       | <b>Acquisition cost:</b>        |
| Perangkat lunak             | 1.511.810.525                       | 868.824.000             | 2.380.634.525                         | Software                        |
| <b>Jumlah</b>               | <b>1.511.810.525</b>                | <b>868.824.000</b>      | <b>2.380.634.525</b>                  | <b>Total</b>                    |
| <b>Akumulasi amortisasi</b> |                                     |                         |                                       | <b>Accumulated amortization</b> |
| Perangkat lunak             | 712.192.845                         | 231.331.882             | 943.524.727                           | Software                        |
| <b>Jumlah</b>               | <b>712.192.845</b>                  | <b>231.331.882</b>      | <b>943.524.727</b>                    | <b>Total</b>                    |
| Nilai Buku                  | <b>799.617.680</b>                  |                         | <b>1.437.109.798</b>                  | Book Value                      |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**12 ASET TAK BERWUJUD (Lanjutan)**

**12 INTANGIBLE ASSETS (Continued)**

|                                         | 1 Januari 2023/<br>Januari 1, 2023 | 31 Desember 2024/<br>Reklasifikasi/<br>December 31, 2024 | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                                      |
|-----------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------|
| Harga perolehan:<br>Perangkat lunak     | 658.885.000                        | 852.925.525                                              | 1.511.810.525                          | Acquisition cost:<br>Software        |
| <b>Jumlah</b>                           | <b>658.885.000</b>                 | <b>852.925.525</b>                                       | <b>1.511.810.525</b>                   | <b>Total</b>                         |
| Akumulasi amortisasi<br>Perangkat lunak | 658.885.000                        | 53.307.845                                               | 712.192.845                            | Accumulated Amortization<br>Software |
| <b>Jumlah</b>                           | <b>658.885.000</b>                 | <b>53.307.845</b>                                        | <b>712.192.845</b>                     | <b>Total</b>                         |
| Nilai Buku                              | -                                  | -                                                        | 799.617.680                            | Book Value                           |

**13 ASET DALAM PENYELESAIAN**

Terdiri dari:

**13 CONSTRUCTION IN PROGRESS**

Consist of:

|                                                             | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pemasangan saluran transdist<br>untuk ganti meter pelanggan | 410.120.891                            | 438.162.589                            | Installation of transmission and<br>distribution pipelines for customer<br>meter replacement |
| PT Matrasarakan Sinergita - DED<br>Jembatan Tipe F          | 239.814.000                            | 239.814.000                            | PT Matrasarakan Sinergita<br>DED for Type F Bridge                                           |
| PT Uta E Consultant - DED SPAM<br>Danau Bogor Raya          | 239.580.000                            | 239.580.000                            | PT Uta E Consultant – DED for<br>SPAM Danau Bogor Raya                                       |
| PT Muara Consult - FS SPAM<br>Danau Bogor Raya              | 237.689.000                            | 237.689.000                            | PT Muara Consult – Feasibility<br>Study (FS) for SPAM Danau<br>Bogor Raya                    |
| Pemasangan saluran transdist<br>untuk pelanggan             | 109.600.290                            | 44.388.810                             | Installation of transmission and<br>distribution pipelines for<br>customers                  |
| CV Bela Persada - DPT Palasari                              | -                                      | 373.969.200                            | CV Bela Persada –DPT Palasari                                                                |
| CV Dua Belas Konstruksi - Interior<br>gedung TC             | -                                      | 177.808.020                            | CV Dua Belas Konstruksi – TC<br>Building Interior Works                                      |
| PT Rajawali - penataan lahan<br>depan database              | -                                      | 463.050.000                            | PT Rajawali – Landscaping Works<br>in Front of Database Building                             |
| <b>Jumlah</b>                                               | <b>1.236.804.181</b>                   | <b>2.214.461.619</b>                   | <b>Total</b>                                                                                 |

**14 UANG JAMINAN**

Terdiri dari:

**14 SECURITY DEPOSITS**

Consist of:

|               | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |               |
|---------------|----------------------------------------|----------------------------------------|---------------|
| Listrik       | 349.539.649                            | 349.539.649                            | Electricity   |
| Pekerjaan     | 60.000.000                             | 60.000.000                             | Work/Project  |
| Telepon       | 187.800                                | 187.800                                | Telephone     |
| Pos dan giro  | 150.000                                | 150.000                                | Post and Giro |
| <b>Jumlah</b> | <b>409.877.449</b>                     | <b>409.877.449</b>                     | <b>Total</b>  |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**15 PROPERTI INVESTASI**

Terdiri dari:

**15 INVESTMENT PROPERTY**

Consist of :

| 31 Desember 2025     |                           |            |                            |            |
|----------------------|---------------------------|------------|----------------------------|------------|
|                      | Saldo Awal<br>31-Des-2024 | Penambahan | Saldo Akhir<br>31-Des-2025 |            |
| Nilai Perolehan      |                           |            | Acquisiton Cost            |            |
| Bangunan             | 139.747.000               | -          | 139.747.000                | Buildings  |
| Jumlah               | 139.747.000               | -          | 139.747.000                | Total      |
| Akumulasi Penyusutan |                           |            | Accumulated depreciation   |            |
| Bangunan             | 77.443.130                | 6.987.350  | 84.430.480                 | Buildings  |
| Jumlah               | 77.443.130                | 6.987.350  | 84.430.480                 | Total      |
| Nilai Buku           | 62.303.870                |            | 55.316.520                 | Book Value |

| 31 Desember 2024     |                           |            |                            |            |
|----------------------|---------------------------|------------|----------------------------|------------|
|                      | Saldo Awal<br>31-Des-2024 | Penambahan | Saldo Akhir<br>31-Des-2024 |            |
| Nilai Perolehan      |                           |            | Acquisiton Cost            |            |
| Bangunan             | 139.747.000               | -          | 139.747.000                | Buildings  |
| Jumlah               | 139.747.000               | -          | 139.747.000                | Total      |
| Akumulasi Penyusutan |                           |            | Accumulated depreciation   |            |
| Bangunan             | 70.455.780                | 6.987.350  | 77.443.130                 | Building   |
| Jumlah               | 70.455.780                | 6.987.350  | 77.443.130                 | Total      |
| Nilai Buku           | 69.291.220                |            | 62.303.870                 | Book Value |

**16 UTANG USAHA**

Terdiri dari:

**16 ACCOUNT PAYABLE**

Consist of:

|                               | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                               |
|-------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------|
| PT Lautan Sukses Nusantara    | 1.066.834.080                          | -                                      | PT Lautan Sukses Nusantara    |
| CV Gelora Jaya                | 934.196.865                            | -                                      | CV Gelora Jaya                |
| PT Khlirin Inti               | 604.414.980                            | 256.683.068                            | PT Khlirin Inti               |
| PT Inti Karunia Sentosa       | 361.989.700                            | 485.969.000                            | PT Inti Karunia Sentosa       |
| Inkop Pamsi                   | 188.658.600                            | -                                      | Inkop Pamsi                   |
| CV Banteng Gading Amerta      | 178.234.141                            | 126.140.400                            | CV Banteng Gading Amerta      |
| CV Putra Multikarya           | 140.122.117                            | -                                      | CV Putra Multikarya           |
| CV Bintang Jaya Sentosa       | 135.147.259                            | 235.166.376                            | CV Bintang Jaya Sentosa       |
| CV Dahlia                     | 31.868.650                             | -                                      | CV Dahlia                     |
| CV SIS Gemilang               | -                                      | 586.657.060                            | CV SIS Gemilang               |
| CV Rolet                      | -                                      | 587.209.121                            | CV Rolet                      |
| CV Maju Utama                 | -                                      | 172.600.560                            | CV Maju Utama                 |
| PT Jayaraya Kimia Inti        | -                                      | 178.625.000                            | PT Jayaraya Kimia Inti        |
| CV Rekakova                   | -                                      | 11.787.234                             | CV Rekakova                   |
| CV Jasa Rakatama              | -                                      | 91.081.299                             | CV Jasa Rakatama              |
| CV Bayu Kahuripan Abadi       | -                                      | 372.210.130                            | CV Bayu Kahuripan Abadi       |
| CV Prima Multicons            | -                                      | 171.590.802                            | CV Prima Multicons            |
| PT Tunas Tirta Persada        | -                                      | 310.383.443                            | PT Tunas Tirta Persada        |
| CV Daehan Co                  | -                                      | 327.529.444                            | CV Daehan Co                  |
| PT Mandala Adthya Utama       | -                                      | 774.956.504                            | PT Mandala Adthya Utama       |
| PT Banyu indo Andalan Persada | -                                      | 491.508.000                            | PT Banyu indo Andalan Persada |
| <b>Jumlah</b>                 | <b>3.641.466.392</b>                   | <b>5.180.097.441</b>                   | <b>Total</b>                  |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**17 UTANG LAIN-LAIN**

Terdiri dari:

|                                 | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|---------------------------------|------------------------------------------------|
| Bunga Bank (IBRD<br>World Bank) | 483.260.494                                    |
| DHHD terbuka                    | -                                              |
| <b>Jumlah</b>                   | <b>483.260.494</b>                             |

**18 BIAYA YANG MASIH HARUS DI BAYAR**

Terdiri dari:

|                                      | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|--------------------------------------|------------------------------------------------|
| Biaya YMH Dibayar<br>lainnya         | 37.881.071.750                                 |
| Hutang Masa<br>Pemeliharaan          | 6.993.949.373                                  |
| Biaya YMH<br>Dibayar/DHHD<br>Terbuka | 636.536.649                                    |
| Premi Asuransi                       | 34.554.545                                     |
| <b>Jumlah</b>                        | <b>45.546.112.317</b>                          |

Biaya Yang Masih Harus Dibayar lainnya merupakan tagihan pihak ke tiga atas masa pemeliharaan dan rupa-rupa lainnya.

**19 PERPAJAKAN**

Terdiri dari:

**a. Utang Pajak**

|                         | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|-------------------------|------------------------------------------------|
| Pajak Penghasilan:      |                                                |
| Pasal 21                | 4.915.901.622                                  |
| Pasal 29                | 3.213.942.587                                  |
| Pasal 4 ayat (2)        | 202.103.830                                    |
| Pasal 23                | 12.070.334                                     |
| Pasal 25                | -                                              |
| Pajak Pertambahan Nilai | 311.959.541                                    |
| <b>Jumlah</b>           | <b>8.655.977.914</b>                           |

Saldo Hutang PPh Pasal 21, Pasal 25 dan PPh Pasal 23, PPN, PPh pasal 4 ayat 2 per 31 Desember 2025 telah disetor pada bulan Januari 2026 sedangkan Pph Badan masih terhutang (Estimasi).

**b. Beban Pajak**

|                                     | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|-------------------------------------|------------------------------------------------|
| Pajak kini                          | 19.745.858.220                                 |
| Manfaat (beban) pajak<br>tanggungan | 480.636.148                                    |
| <b>Jumlah</b>                       | <b>20.226.494.368</b>                          |

**17 OTHER PAYABLE**

Consist of:

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|--------------|------------------------------------------------|
|              | 543.668.056                                    |
|              | 547.400                                        |
| <b>Total</b> | <b>544.215.456</b>                             |

Bank Interest (IBRD –  
World Bank)  
Outstanding DHHD  
**Total**

**18 ACCRUED EXPENSES**

Consist of:

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|--------------|------------------------------------------------|
|              | 22.764.329.888                                 |
|              | 7.539.228.853                                  |
|              | 4.161.542.162                                  |
|              | 35.467.028                                     |
| <b>Total</b> | <b>34.500.567.931</b>                          |

Other Accrued Expense

Retention Payable

Outstanding Accrued Expense  
Insurance Premium  
**Total**

Other accrued expenses represent third-party billings related to the maintenance period and other miscellaneous expenses.

**19 TAXATION**

Consist of:

**a. Taxes Payable**

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|--------------|------------------------------------------------|
|              | 5.033.590.608                                  |
|              | 4.237.978.122                                  |
|              | 235.542.777                                    |
|              | 16.647.149                                     |
|              | 1.339.396.483                                  |
|              | 418.161.671                                    |
| <b>Total</b> | <b>11.281.316.810</b>                          |

Income Taxes:  
Article 21  
Article 29  
Article 4 paragraph (2)  
Article 23  
Article 25  
Value Added Tax  
**Total**

The outstanding balances of Income Tax Article 21, Article 25, and Article 23, Value Added Tax (VAT), and Income Tax Article 4(2) as of December 31, 2025 were paid in January 2026, while Corporate Income Tax remains payable (estimated).

**b. Tax Expense**

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|--------------|------------------------------------------------|
|              | 20.310.735.720                                 |
|              | 1.395.426.236                                  |
| <b>Total</b> | <b>21.706.161.956</b>                          |

Current tax  
Deferred tax benefit (expense)

**Total**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**19 PERPAJAKAN (Lanjutan)**

Rekonsiliasi antara laba sebelum beban pajak penghasilan seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dengan laba kena pajak Perusahaan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut :

|                                | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|--------------------------------|------------------------------------------------|
| Laba sebelum pajak             | 79.383.866.450                                 |
| <b>Beda Permanen:</b>          |                                                |
| Kesejahteraan Karyawan         | 3.179.508.848                                  |
| Penyusutan Mess                | 5.617.765                                      |
| Sumbangan                      | 993.046.768                                    |
| Sanksi administrasi            | 315.354.151                                    |
| Rupa-rupa biaya umum lainnya   | 101.000.295                                    |
| Biaya Representasi Direksi     | 1.337.500.000                                  |
| Biaya Telekomunikasi (pulsa)   | 330.919.599                                    |
| PPH Pasal 4 (2)                | 105.187.060                                    |
| Bantuan dharma wanita          | 150.000.000                                    |
| Sosial & kesejahteraan         | 266.390.000                                    |
| Rupa-rupa operasi              | 805.802.250                                    |
| Bunga deposito                 | (4.832.463.527)                                |
| <b>Beda temporer</b>           |                                                |
| Penyisihan Piutang Usaha       | 2.399.877.496                                  |
| Penyisihan uang katineung      | 2.134.498.164                                  |
| Pembayaran uang katineung      | -                                              |
| Penurunan nilai persediaan     | 1.192.769.065                                  |
| Beban imbalan kerja            | 3.335.767.730                                  |
| Penghapusan Piutang Usaha      | (1.450.740.350)                                |
| <b>Penghasilan Kena Pajak</b>  | <b>89.753.901.764</b>                          |
| Pembulatan                     | 89.753.901.000                                 |
| <b>Pajak kini</b>              | <b>19.745.858.220</b>                          |
| Kredit pajak:                  |                                                |
| Pajak Penghasilan Pasal 29     | (16.531.915.633)                               |
| <b>Utang Pajak Penghasilan</b> | <b>3.213.942.587</b>                           |

Rekonsiliasi antara beban pajak penghasilan yang dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku dari laba sebelum beban pajak penghasilan seperti yang dilaporkan pada laporan laba rugi adalah sebagai berikut:

|                                              | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Laba sebelum pajak penghasilan</b>        | <b>79.383.866.450</b>                          |
| Pajak dihitung pada tarif pajak yang berlaku | 17.464.450.619                                 |
| Pengaruh pajak atas beda permanen            | 606.729.906                                    |
| Pengaruh pajak atas beda temporer            | 1.674.677.863                                  |
| Efek pembulatan                              | (168)                                          |
| <b>Beban Pajak Penghasilan</b>               | <b>19.745.858.220</b>                          |

**19 TAXATION (Continued)**

The reconciliation between profit before income tax expense as presented in the statement of profit or loss and the Company's taxable income for the years ended December 31, 2025 and December 31, 2024 is as follows:

|                                             | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                          |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|
|                                             | 79.428.936.989                                 | <i>Income Before Tax</i> |
| <b>Permanent Differences:</b>               |                                                |                          |
| Employee Welfare                            | 4.093.008.399                                  |                          |
| Mess Depreciation                           | 5.617.765                                      |                          |
| Donations                                   | 1.008.289.100                                  |                          |
| Administrative Sanctions                    | 3.142.906.797                                  |                          |
| Other General and Administrative Expenses   | 9.894.050                                      |                          |
| Directors' Representation Expenses          | 1.235.000.000                                  |                          |
| Telecommunication Expenses (airtime credit) | 179.257.854                                    |                          |
| Income Tax Article 4(2)                     | 107.286.372                                    |                          |
| Dharma Wanita Contribution                  | 150.000.000                                    |                          |
| Social & Welfare Expenses                   | 613.773.500                                    |                          |
| Miscellaneous Operations                    | -                                              |                          |
| Interest on Deposits                        | (3.997.547.922)                                |                          |
| <b>Temporary Differences:</b>               |                                                |                          |
| Provision for Trade Receivables             | 1.715.074.124                                  |                          |
| Provision for Katineung Allowance           | 9.291.165.268                                  |                          |
| Payment of Katineung Allowance              | (2.506.340.718)                                |                          |
| Inventory Write-down                        | -                                              |                          |
| Employee benefits expense                   | -                                              |                          |
| Write-off of Trade Receivables              | (2.154.794.800)                                |                          |
| <b>Taxable Income</b>                       | <b>92.321.526.778</b>                          |                          |
| Rounding                                    | 92.321.526.778                                 |                          |
| <b>Current Tax</b>                          | <b>20.310.735.720</b>                          |                          |
| Tax Credits:                                |                                                |                          |
| Income Tax Article                          | 16.072.757.598                                 |                          |
| <b>Income Tax Payable – Article 29</b>      | <b>4.237.978.122</b>                           |                          |

The reconciliation between income tax expense calculated by applying the applicable tax rate to profit before income tax expense as reported in the statement of profit or loss is as follows:

|                                           | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                          |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|
|                                           | 79.428.936.989                                 | <i>Income Before Tax</i> |
| Tax calculated at the applicable tax rate | 17.474.366.138                                 |                          |
| Tax effect of permanent differences       | 1.440.446.901                                  |                          |
| Tax effect of temporary differences       | 1.395.922.852                                  |                          |
| Rounding effect                           | (171)                                          |                          |
| <b>Income Tax Expense</b>                 | <b>20.310.735.720</b>                          |                          |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**19 PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**c. Aset Pajak Tangguhan**

Pajak tangguhan dihitung berdasarkan pengaruh dari perbedaan temporer antara jumlah tercatat aset dan liabilitas menurut laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas. Rincian aset dan liabilitas pajak tangguhan sebagai berikut :

| <b>31 Desember 2025/ December 31, 2025</b> |                       |                                                            |                                                                                        |                                            |
|--------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                            | 31- Des - 2024        | Dikreditkan pada laba (rugi)/<br>Credited to profit (loss) | Dikreditkan pada penghasilan komprehensif lain/ Credited to other comprehensive income | 31 – Des - 25                              |
| Penyisihan piutang                         | 1.654.378.258         | 208.810.172                                                |                                                                                        | 1.863.188.430                              |
| Penurunan nilai                            |                       | 262.409.194                                                |                                                                                        | 262.409.194                                |
| Imbalan Pasca Kerja                        | 11.873.227.685        | (951.855.514)                                              | 1.447.740.240                                                                          | 12.369.112.411                             |
| <b>Jumlah</b>                              | <b>13.527.605.943</b> | <b>(480.636.148)</b>                                       | <b>1.447.740.240</b>                                                                   | <b>14.494.710.035</b>                      |
|                                            |                       |                                                            |                                                                                        | <i>Provision for Receivables</i>           |
|                                            |                       |                                                            |                                                                                        | <i>Impairment Post-Employment Benefits</i> |
|                                            |                       |                                                            |                                                                                        | <i>Total</i>                               |
| <b>31 Desember 2024/ December 31, 2024</b> |                       |                                                            |                                                                                        |                                            |
|                                            | 31 - Des - 2023       | Dikreditkan pada laba (rugi)/<br>Credited to profit (loss) | Dikreditkan pada penghasilan komprehensif lain/ Credited to other comprehensive income | 31 – Des - 2024                            |
| Penyisihan piutang                         | 1.751.116.808         | (96.738.549)                                               |                                                                                        | 1.654.378.259                              |
| Imbalan Pasca Kerja                        | 11.398.140.514        | (1.298.687.687)                                            | 1.773.774.857                                                                          | 11.873.227.684                             |
| <b>Jumlah</b>                              | <b>13.149.257.322</b> | <b>(1.395.426.238)</b>                                     | <b>1.773.774.857</b>                                                                   | <b>13.527.605.943</b>                      |
|                                            |                       |                                                            |                                                                                        | <i>Provision for Receivables</i>           |
|                                            |                       |                                                            |                                                                                        | <i>Post-Employment Benefits</i>            |
|                                            |                       |                                                            |                                                                                        | <i>Total</i>                               |

**20 TITIPAN RETRIBUSI**

Terdiri dari:

|                                   | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                   |
|-----------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Pihak berelasi</b>             |                                                |                                                | <b>Related party:</b>             |
| Dinas Lingkungan Hidup Kota Bogor | 1.196.585.500                                  | 412.727.100                                    | Dinas Lingkungan Hidup Kota Bogor |
| <b>Jumlah</b>                     | <b>1.196.585.500</b>                           | <b>412.727.100</b>                             | <b>Total</b>                      |

**19 TAXATION (Continued)**

**c. Deferred Tax Assets**

Deferred tax is calculated based on the effects of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities according to the financial statements and the tax bases of the assets and liabilities. The details of deferred tax assets and liabilities are as follows.

**20 RETRIBUTION COLLECTIONS HELD IN TRUST**

Consists of:

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**21 PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA**

Terdiri dari

|                                     | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|-------------------------------------|------------------------------------------------|
| Uang muka sewa tanah PT.Bali Telkom | 175.000.000                                    |
| Uang muka sewa ATM Bank Kota Bogor  | 93.041.657                                     |
| Uang muka sewa lain-lain            | 87.707.619                                     |
| Uang muka sewa ATM BSI              | 54.000.000                                     |
| Uang muka sewa ATM Mandiri          | 39.398.808                                     |
| Uang muka sewa ATM BNI              | 28.875.000                                     |
| Uang muka sewa ATM BRI              | 16.200.000                                     |
| Uang muka Hankam                    | 8.310.095                                      |
| <b>Jumlah</b>                       | <b>502.533.179</b>                             |

Jumlah tersebut merupakan pendapatan diterima dimuka atas sewa ruang ATM & sewa tanah berdasarkan perjanjian kerjasama dengan Bank BNI No.: 695/SP.55-PERUMDA.TPKB/2024 jangka waktu perjanjian tanggal 10 Juli 2024 sampai dengan 10 Juli 2026; Bank Mandiri No.690/SP.70-PERUMDA.TPKB/2024 jangka waktu perjanjian tanggal 06 September 2024 sampai dengan 5 september 2026; Bank BRI No.695/SP.02-PERUMDA.TPKB/2020, Tanggal 08 Januari 2020 PT. Bali Telekom No.:690/SP.44/PERUMDA/2023 tgl. 07 februari 2023, Bank BJB nomor 695/SP.107-PERUMDA.TPKB/2023 jangka waktu perjanjian tanggal 27 November 2023 sampai dengan 27 November 2026, Bank BSI No.:695/SP.-01-/PERUMDA,TPKB/2025 No.:04/1605-3/017 jangka waktu perjanjian tanggal 1 Januari 2025 sampai dengan 1 Januari 2027, Bank Kota Bogor No.:690/SP.-64-/PERUMDA.TPKB/2025 jangka waktu perjanjian tanggal 30 Mei 2025 sampai dengan 31 Mei 2028.

**21 UNEARNED REVENUE**

Consist of:

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                          |
|--|------------------------------------------------|------------------------------------------|
|  | 295.000.000                                    | Advance rent – land lease PT Bali Telkom |
|  | 49.583.322                                     | Advance rent – ATM lease Bank Kota Bogor |
|  | 908.927.756                                    | Other advances                           |
|  | -                                              | Advance rent – ATM lease BSI             |
|  | 34.034.168                                     | Advance rent – ATM lease Mandiri         |
|  | 27.499.998                                     | Advance rent – ATM lease BNI             |
|  | 16.200.000                                     | Advance rent – ATM lease BRI             |
|  | 8.310.095                                      | Advance from Hankam                      |
|  | <b>1.339.555.339</b>                           | <b>Total</b>                             |

The amount is income received in advance for ATM space rental & land rental based on cooperation agreement with Bank BNI No.: 695/SP.55-PERUMDA.TPKB/2024 agreement period date. July 10, 2024 to July 10, 2026; Bank Mandiri No.690/SP.70-PERUMDA.TPKB/2024 agreement period date September 6, 2024 to September 5, 2026; Bank BRI No.695/SP.02- PERUMDA.TPKB/2020, January 8, 2020 PT.Bali Telekom No.:690/SP.44/PERUMDA/2023 date February 7, 2023, Bank BJB number 695/SP.107-PERUMDA.TPKB/2023 agreement period date. November 27, 2023 to November 27, 2026, Bank BSI No.:695/SP.-01-/PERUMDA,TPKB/2025 No.:04/1605-3/017 agreement period January 1, 2025 to January 1, 2027,Bank Kota Bogor No.:690/SP.-64-/PERUMDA.TPKB/2025 agreement period May 30, 2025 to May 31, 2028.

**22 UTANG JANGKA PENDEK LAINNYA**

Terdiri dari:

|                                          | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Imbalan paska kerja jangka pendek        | 10.716.534.956                                 |
| Sambungan baru yang masih harus dipasang | 3.440.296.031                                  |
| Hutang jangka pendek pasang baru         | 2.779.265.837                                  |
| Titipan rekening air                     | 211.326.289                                    |
| <b>Jumlah</b>                            | <b>17.147.423.113</b>                          |

**22 OTHER CURRENT LIABILITIES**

Consists of:

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                              |
|--|------------------------------------------------|----------------------------------------------|
|  | 11.633.420.646                                 | Short-term employee benefits                 |
|  | 4.024.145.812                                  | New connections to be installed              |
|  | 2.405.570.631                                  | Short-term liabilities for new installations |
|  | 205.901.039                                    | Water bill deposits                          |
|  | <b>18.269.038.128</b>                          | <b>Total</b>                                 |

**23 UTANG BANK**

Terdiri dari:

**a. Bagian Utang Jangka Pendek**

|                              | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|------------------------------|------------------------------------------------|
| World Bank                   | 5.484.766.185                                  |
| PT BPD Jawa Barat dan Banten | 5.385.787.125                                  |
| <b>Jumlah</b>                | <b>10.870.553.310</b>                          |

**23 BANK LOAN**

Consists of:

**a. Current Portion of Bank Loans**

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                              |
|--|------------------------------------------------|------------------------------|
|  | 5.484.766.179                                  | World Bank                   |
|  | 5.385.787.125                                  | PT BPD Jawa Barat dan Banten |
|  | <b>10.870.553.304</b>                          | <b>Total</b>                 |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**23 UTANG BANK (Lanjutan)**

**b. Bagian Utang Bank Jangka Panjang**

|                              | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|------------------------------|------------------------------------------------|
| World Bank                   | 38.393.363.246                                 |
| PT BPD Jawa Barat dan Banten | 32.314.722.719                                 |
| <b>Jumlah</b>                | <b>70.708.085.965</b>                          |

**1. IBRD SLA 1226/DSMI/2009/2 November 2009**

Hutang tersebut karena adanya perjanjian antara Pemerintah Kota Bogor dengan Perusahaan tentang Pelaksanaan Penerusan Pinjaman Pembiayaan UWSSP Kota Bogor dengan ketentuan :

|                        |                                    |
|------------------------|------------------------------------|
| Loan Agreement (NPPLN) | Ln 7730-ID/1 September 2009        |
| Sub Loan (NPPP)        | SLA 1226/DSMI/2009/2 November 2009 |
| Pagu Pinjaman          | Rp. 85.204.000.000                 |

Bunga NPPLN LIBOR + Variable Spread+5,02 % per tahun dihitung sejak penarikan pinjaman.  
Bunga Tunggal 0,5 % diatas tingkat suku bunga.

Jangka Waktu 24,5 tahun termasuk masa tenggang 9 tahun  
Jumlah Hutang Pokok Pinjaman Penerusan, dibayar dalam 31 kali angsuran setiap 15 April dan 15 Oktober  
Angsuran pertama mulai dibayarkan pada tanggal 15 Oktober 2018 dan terakhir pada tanggal 15 Oktober 2033.

**2. PT Bank Pembangunan Daerah Jawa barat dan Banten Tbk**

Saldo Hutang Jangka Panjang Per 31 Desember 2023 merupakan penarikan dana berdasarkan perjanjian kredit nomor 97 tanggal 20 Desember tahun 2023 PT BPD Jabar & Banten Tbk dengan Perusahaan dengan ketentuan :

|                     |                                                                                                  |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pagu Pinjaman       | Rp. 54.700.000.000                                                                               |
| Suku bunga :        | Suku bunga acuan menjadi beban Perusahaan ditambah subsidi bunga yang dibayarkan oleh Pemerintah |
| Suku bunga acuan    | Mengacu pada PerMenkeu nomor 60/PMK.08/2020                                                      |
| Jangka Waktu kredit | 120 bulan TMT 20 Desember 2022 s/d 20 Desember 2032                                              |
| Pembayaran pokok    | Setiap tanggal 23 tiap bulan sejak bulan Januari 2024                                            |

**24 JAMINAN PELANGGAN**

Terdiri dari:

|                         | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|-------------------------|------------------------------------------------|
| Uang jaminan pelanggan  | 2.878.832.025                                  |
| Uang jaminan pihak ke-3 | 25.000.000                                     |
| <b>Jumlah</b>           | <b>2.903.832.025</b>                           |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**23 BANK LOAN (Continued)**

**b. Non-Current Portion of Bank Loans**

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                              |
|--------------|------------------------------------------------|------------------------------|
|              | 43.878.129.422                                 | World Bank                   |
|              | 37.700.509.847                                 | PT BPD Jawa Barat dan Banten |
| <b>Total</b> | <b>81.578.639.269</b>                          |                              |

**1. IBRD SLA 1226/DSMI/2009 dated November 2, 2009**

The debt is due to an agreement between the Bogor City Government and the Company regarding the Implementation of the Continuation of the Bogor City UWSSP Financing Loan with the following provisions:

|                        |                                           |
|------------------------|-------------------------------------------|
| Loan Agreement (NPPLN) | Ln 7730-ID dated September 1, 2009        |
| Sub Loan (NPPP)        | SLA 1226/DSMI/2009 dated November 2, 2009 |
| Loan Ceiling           | Rp 85,204,000,000                         |

Interest NPPLN : LIBOR + Variable Spread + 5.02% per annum, calculated from the date of loan withdrawal.  
Penalty Interest : 0.5% above the applicable interest rate

Loan Term : 24.5 years including a 9-year grace period  
The principal amount of the on-lending loan is payable in 31 installments every April 15 and October 15.  
The first installment was paid on October 15, 2018 and the last installment will be due on October 15, 2033.

**2. PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk**

Long-Term Debt Balance as of December 31, 2023 represents the withdrawal of funds based on credit agreement number 97 dated December 20, 2023, PT BPD Jabar & Banten Tbk with the Company with the following provisions:

|                         |                                                                                                       |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Loan Ceiling            | Rp. 54.700.000.000                                                                                    |
| Interest Rate           | The benchmark interest rate is the Company's burden plus the interest subsidy paid by the Government. |
| Benchmark Interest Rate | Refers to Minister of Finance Regulation No. 60/PMK.08/2020.                                          |
| Loan Term               | 120 months commencing December 20, 2022 up to December 20, 2032.                                      |
| Principal Repayment     | On the 23rd of each month starting from January 2024.                                                 |

**24 COSTUMER DEPOSIT**

Consists of:

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                               |
|--------------|------------------------------------------------|-------------------------------|
|              | 2.899.950.175                                  | Customer security deposits    |
|              | -                                              | Third-party security deposits |
| <b>Total</b> | <b>2.899.950.175</b>                           |                               |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**24 JAMINAN PELANGGAN (Lanjutan)**

Jumlah tersebut merupakan Uang Jaminan Pelanggan Air (UJPA) yang telah disetor oleh para pelanggan sampai dengan 31 Desember 2000, mulai tahun 2003 para pelanggan tidak dikenakan UJPA sesuai dengan Kep.Men OTDA No.8 Tahun 2000. Pengurangan terjadi karena dikompensasikan dengan tunggakan para pelanggan serta deposit pengelolaan satuan pelayanan pemenuhan gizi dari Yayasan Bhakti Garuda Putra

**24 COSTUMER DEPOSIT (Continued)**

The above amount represents Water Customer Security Deposits (UJPA) that had been paid by customers up to December 31, 2000. Starting in 2003, customers were no longer required to pay UJPA in accordance with Minister of Regional Autonomy Decree No. 8 of 2000. The decrease occurred due to compensation against customers' outstanding receivables as well as the management service unit deposit for nutritional fulfillment services from Yayasan Bhakti Garuda Putra.

**25 IMBALAN PASCA KERJA**

Terdiri dari:

Perhitungan atas utang imbalan pasca kerja per 31 Desember 2025 dan 2024 dilakukan oleh Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Tubagus Syafrial & Amran Nangasan dengan perhitungan sebagai berikut:

**25 POST-EMPLOYMENT BENEFITS**

Consists of:

The calculation of post-employment benefit liabilities as of December 31, 2025 and 2024 was performed by the Actuarial Consulting Firm (KKA) Tubagus Syafrial & Amran Nangasan using the following calculations:

|                                                                | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                                                  |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Tingkat Diskonto                                               | 5,45660%                                       | 6.47%                                          | Discount rate                                                    |
| Tingkat Kenaikan Gaji                                          | 4,50%                                          | 4,50%                                          | Salary increase rate                                             |
| Tingkat Mortalita                                              | TMI-IV 2019 Unisex                             | TMI-IV 2019 Unisex                             | Mortality rate                                                   |
| Tingkat Cacat                                                  | 3%                                             | 3%                                             | Disability rate                                                  |
| Tingkat Mengundurkan Diri                                      | 1.00%                                          | 1.00%                                          | Resignation rate                                                 |
| Usia Pensiun Normal                                            | 56 Tahun                                       | 56 Tahun                                       | Normal retirement age                                            |
| <b>1. Program Pensiun</b>                                      |                                                |                                                | <b>1. Pension Program</b>                                        |
|                                                                | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                                                  |
| <b>Liabilitas (Aset) Imbalan Pasti Neto</b>                    |                                                |                                                | <b>Net Defined Benefit Liability (Asset)</b>                     |
| Nilai kini kewajiban                                           | (219.367.960.906)                              | (203.980.900.719)                              | Present value of obligation                                      |
| Nilai wajar aset program                                       | 181.906.328.402                                | 168.813.840.045                                | Fair value of plan assets                                        |
| <b>Liabilitas (Aset) Imbalan Pasti Neto</b>                    | <b>(37.461.632.504)</b>                        | <b>(35.167.060.674)</b>                        | <b>Net Defined Benefit Liability (Asset)</b>                     |
| <b>Beban Diakui Dalam Laporan Laba Rugi</b>                    |                                                |                                                | <b>Expenses Recognized in the Statement of Profit or Loss</b>    |
| Biaya jasa kini                                                | 1.912.379.841                                  | 1.983.348.120                                  | Current service cost                                             |
| Biaya jasa lalu                                                | -                                              | -                                              | Past service cost                                                |
| Bunga neto atas liabilitas (aset)                              | 1.939.013.250                                  | 2.168.458.323                                  | Net interest on the liability (asset)                            |
| Iuran program dari karyawan (keuntungan)/kerugian aktuaria     | (515.625.361)<br>-                             | (502.071.497)<br>-                             | Program contributions from employees<br>Actuarial (gains)/losses |
| <b>Beban Diakui Dalam Laba Rugi</b>                            | <b>3.335.767.730</b>                           | <b>3.649.734.946</b>                           | <b>Expenses Recognized in Profit or Loss</b>                     |
| <b>Beban Diakui Dalam Pendapatan Komprehensif lain -OCI</b>    |                                                |                                                | <b>Expenses Recognized in Other Comprehensive Income (OCI)</b>   |
| (keuntungan) dan kerugian aktuaria                             | 8.170.085.809                                  | 3.620.063.781                                  | Actuarial (gains) and losses                                     |
| Imbalan hasil diluar bunga aset tetap                          | 585.600.158                                    | 4.442.549.204                                  | Return on assets excluding interest                              |
| Perubahan atas dampak batas aset                               | -                                              | -                                              | Changes in the effect of the asset ceiling                       |
| <b>Pengukuran kembali liabilitas (aset) - periode berjalan</b> | <b>8.755.685.967</b>                           | <b>8.062.612.985</b>                           | <b>Remeasurement of liability (asset) - current period</b>       |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**25 IMBALAN PASCA KERJA (Lanjutan)**

**1. Program Pensiun (lanjutan)**

**Rekonsiliasi Perubahan  
Kewajiban Pada Neraca**

|                                                          |                       |
|----------------------------------------------------------|-----------------------|
| Kewajiban pada awal periode                              | 35.167.060.674        |
| Beban diakui dalam laba rugi                             | 3.335.767.730         |
| Beban diakui dalam laporan penghasilan komprehensif lain | 8.755.685.967         |
| Pembayaran manfaat dari perusahaan                       | -                     |
| Iuran dari perusahaan                                    | (9.796.881.867)       |
| <b>Kewajiban pada akhir periode</b>                      | <b>37.461.632.504</b> |

**Pengukuran Kembali liabilitas (aset) pada OCI**

|                                                           |                       |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|
| Pengukuran Kembali liabilitas (aset) awal periode         | 8.062.612.985         |
| Pengukuran Kembali liabilitas (aset) periode berjalan     | 8.755.685.967         |
| <b>Pengukuran Kembali liabilitas (aset) akhir periode</b> | <b>16.818.298.952</b> |

**2. Program Pesangon**

**Liabilitas (Aset) Imbalan Pasti Neto**

|                                             |                       |
|---------------------------------------------|-----------------------|
| Nilai kini kewajiban                        | 18.761.605.727        |
| Nilai wajar aset program                    | -                     |
| <b>Liabilitas (Aset) Imbalan Pasti Neto</b> | <b>18.761.605.727</b> |

**Beban Diakui Dalam Laporan Laba Rugi**

|                                                                                               |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Biaya jasa kini                                                                               | 806.657.750   |
| Biaya jasa lalu                                                                               | -             |
| Bunga neto atas liabilitas (aset) iuran program dari karyawan (keuntungan)/kerugian aktuarial | 1.327.840.414 |
|                                                                                               | -             |
|                                                                                               | -             |

|                                     |                      |
|-------------------------------------|----------------------|
| <b>Beban Diakui Dalam Laba Rugi</b> | <b>2.134.498.164</b> |
|-------------------------------------|----------------------|

**Beban Diakui Dalam Pendapatan Komprehensif lain (OCI)**

|                                                                |                        |
|----------------------------------------------------------------|------------------------|
| (keuntungan) dan kerugian aktuarial                            | (2.175.048.511)        |
| Imbalan hasil diluar bunga aset tetap                          | -                      |
| Perubahan atas dampak batas aset                               | -                      |
| <b>Pengukuran kembali liabilitas (aset) - periode berjalan</b> | <b>(2.175.048.511)</b> |

**25 POST-EMPLOYMENT BENEFITS (Continued)**

**1. Pension Program (Continued)**

**Reconciliation of Changes in Liability in the Statement of Financial Position**

|                                                   |                       |
|---------------------------------------------------|-----------------------|
| Liability at the beginning of the period          | 33.007.573.542        |
| Expenses recognized in profit or loss             | 3.649.734.946         |
| Expenses recognized in other comprehensive income | 8.062.612.985         |
| Benefit payments by the Company                   | -                     |
| Contributions by the Company                      | (9.552.860.799)       |
| <b>Liability at the end of the period</b>         | <b>35.167.060.674</b> |

**Remeasurement of liability (asset) in OCI**

|                                                                    |                      |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Remeasurement of liability (asset) at the beginning of the period  | -                    |
| Remeasurement of liability (asset) for the current period          | 8.062.612.985        |
| <b>Remeasurement of liability (asset) at the end of the period</b> | <b>8.062.612.985</b> |

**2. Severance Pay Program**

**Net Defined Benefit Liability (Asset)**

|                                              |                       |
|----------------------------------------------|-----------------------|
| Present value of defined benefit obligation  | 18.802.156.074        |
| Fair value of plan assets                    | -                     |
| <b>Net Defined Benefit Liability (Asset)</b> | <b>18.802.156.074</b> |

**Expense Recognized in Profit or Loss**

|                                             |          |
|---------------------------------------------|----------|
| Current service cost                        | -        |
| Past service cost                           | -        |
| Net interest on the liability (asset)       | -        |
| Employee contributions                      | -        |
| Actuarial (gains)/losses                    | -        |
| <b>Expense Recognized in Profit or Loss</b> | <b>-</b> |

**Expense recognized in other comprehensive income (OCI)**

|                                                            |          |
|------------------------------------------------------------|----------|
| Actuarial gains and losses                                 | -        |
| Return on plan assets excluding interest income            | -        |
| Changes in the effect of the asset ceiling                 | -        |
| <b>Remeasurement of liability (asset) - current period</b> | <b>-</b> |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**25 IMBALAN PASCA KERJA (Lanjutan)**

**2. Program Pesangon (Lanjutan)**

**Rekonsiliasi Perubahan Kewajiban Pada Neraca**

|                                                          | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Kewajiban pada awal periode                              | 18.802.156.074                                 |
| <b>Beban diakui dalam laba rugi</b>                      | 2.134.498.164                                  |
| Beban diakui dalam laporan penghasilan komprehensif lain | (2.175.048.511)                                |
| Pembayaran manfaat dari perusahaan                       | -                                              |
| luran dari perusahaan                                    | -                                              |
| <b>Kewajiban pada akhir periode</b>                      | <b>18.761.605.727</b>                          |

**Pengukuran Kembali liabilitas (aset) pada OCI**

|                                                           | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Pengukuran Kembali liabilitas (aset) awal periode         | -                                              |
| Pengukuran Kembali liabilitas (aset) periode berjalan     | (2.175.048.511)                                |
| <b>Pengukuran Kembali liabilitas (aset) akhir periode</b> | <b>(2.175.048.511)</b>                         |

|  | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|--|------------------------------------------------|
|--|------------------------------------------------|

**a. Imbalan pasca kerja jangka pendek**

|               |                       |
|---------------|-----------------------|
| Pensiun       | 9.664.887.876         |
| Pesangon      | 1.051.647.080         |
| <b>Jumlah</b> | <b>10.716.534.956</b> |

**b. Imbalan pasca kerja jangka panjang**

|               |                       |
|---------------|-----------------------|
| Pensiun       | 27.796.744.628        |
| Pesangon      | 17.709.958.647        |
| <b>Jumlah</b> | <b>45.506.703.275</b> |

|                                   |                       |
|-----------------------------------|-----------------------|
| <b>Jumlah Imbalan Pasca Kerja</b> | <b>56.223.238.231</b> |
|-----------------------------------|-----------------------|

**25 POST-EMPLOYMENT BENEFITS (Continued)**

**2. Severance Pay Program (Continued)**

**Reconciliation of Changes in the Liability**

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|--|------------------------------------------------|
|--|------------------------------------------------|

|                                                        |                       |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|
| Opening obligation                                     | 18.802.156.074        |
| <b>Expense recognized in profit or loss</b>            | -                     |
| Expense recognized in other comprehensive income (OCI) | -                     |
| Benefits paid by the Company                           | -                     |
| Employer contributions                                 | -                     |
| <b>Closing obligation</b>                              | <b>18.802.156.074</b> |

**Remeasurement of liability (asset) recognized in OCI**

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|--|------------------------------------------------|
|--|------------------------------------------------|

|                                                                    |          |
|--------------------------------------------------------------------|----------|
| Remeasurement of liability (asset) at the beginning of the period  | -        |
| Remeasurement of liability (asset) for the current period          | -        |
| <b>Remeasurement of liability (asset) at the end of the period</b> | <b>-</b> |

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|--|------------------------------------------------|
|--|------------------------------------------------|

**a. Short-term Post-Employment Benefits**

|               |                       |
|---------------|-----------------------|
| Pension       | 4.532.650.476         |
| Severance pay | 7.100.770.170         |
| <b>Total</b>  | <b>11.633.420.646</b> |

**b. Long-term post-employment benefits**

|               |                       |
|---------------|-----------------------|
| Pension       | 30.634.410.198        |
| Severance pay | 11.701.385.904        |
| <b>Total</b>  | <b>42.335.796.102</b> |

**Total Post-Employee Benefits**

**26 CAPITAL**

*Consists of:*

**26 MODAL**

*Terdiri dari:*

|  | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|--|------------------------------------------------|
|--|------------------------------------------------|

|                       |                 |
|-----------------------|-----------------|
| Pemerintah kota bogor | 342.951.510.000 |
| Pemerintah pusat      | 29.120.142.000  |

|               |                        |
|---------------|------------------------|
| <b>Jumlah</b> | <b>372.071.652.000</b> |
|---------------|------------------------|

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|--|------------------------------------------------|
|--|------------------------------------------------|

|                       |                 |
|-----------------------|-----------------|
| Bogor City Government | 327.951.510.000 |
| Central Government    | 29.120.142.000  |

|               |                        |
|---------------|------------------------|
| <b>Jumlah</b> | <b>357.071.652.000</b> |
|---------------|------------------------|

|              |                        |
|--------------|------------------------|
| <b>Total</b> | <b>372.071.652.000</b> |
|--------------|------------------------|

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**26 MODAL (Lanjutan)**

**26 CAPITAL (Continued)**

**Modal Pemerintah pusat:**

**Central Government Capital:**

**31 Desember 2025/  
December 31, 2025**

**31 Desember 2024/  
December 31, 2024**

Pemasangan Pipa HDPE distribusi dan retikulasi bantuan APBN 2009-2010 di lima kecamatan Kota Bogor, s/d Maret 2011 belum ada serah terima.

12.885.773.000

12.885.773.000

*Installation of HDPE distribution and reticulation pipelines funded by the State Budget (APBN) 2009–2010 in five districts of Bogor City, as of March 2011 not yet officially handed over*

Instalasi Pengolahan Air (IPA) Lengkap Palasari, sesuai Berita Acara Serah terima sementara Pengelolaan Sementara Nomor 099/BASTP/PSPAM-IKK/XII/2008 tanggal 30 Desember 2008.

-

*Complete Water Treatment Plant (WTP) Palasari, in accordance with the Minutes of Temporary Handover of Interim Management No. 099/BASTP/PSPAM-IKK/XII/2008 dated December 30, 2008.*

Bangunan prasedimentasi dan jaringan perpipaan transmisi dan distribusi dia 100 mm di Ciherang Pondok kab Bogor, yang dibangun oleh SVNT pelaksana pengelolaan SDA Ciliwung-Cisadane Balai Besar Wilayah Sungai Ciliwung-Cisadane Dirjen Sumber Daya Air, Kementerian Pekerjaan Umum sesuai dengan amandemen II Mutual Check akhir (MC-100) No.KU08.10/PPKPAB/SNVTPV SDACC/XII/1403 tanggal 27 Des 2010 yang oleh PDAM telah dioperasikan sejak 31 Desember 2010.

16.234.369.000

16.234.369.000

*Pre-sedimentation building and transmission and distribution pipeline network diameter 100 mm in Ciherang Pondok, Bogor Regency, constructed by SNVT implementing Ciliwung-Cisadane Water Resources Management, Ciliwung-Cisadane River Basin Authority, Directorate General of Water Resources, Ministry of Public Works, in accordance with Amendment II Final Mutual Check (MC-100) No. KU08.10/PPKPAB/S NVTPVSDACC/XII/1403 December 27, 2010, which has been operated by PDAM since December 31, 2010.*

**Jumlah Pemerintah Pusat**

**29.120.142.000**

**29.120.142.000**

**Total Central Government Capital**

**Modal Pemerintah Kota Bogor:**

**Bogor City Government Capital:**

**31 Desember 2025/  
December 31, 2025**

**31 Desember 2024/  
December 31, 2024**

Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 3 Tahun 2023 tanggal 18 April 2024:

*Regional Regulation of Bogor City No. 3 of 2023 dated April 18, 2024:*

Prasarana dan Sarana Sistem Penyediaan Air Bersih di Desa Tegal Gundil Kota Bogor, sesuai dengan Berita Acara Serah Terima pengelolaan sementara Nomor : 02/BA/ca.09/1998 tanggal 25 Mei 1998.

644.946.000

644.946.000

*Infrastructure and Facilities of Clean Water Supply System in Tegal Gundil Village, Bogor City, in accordance with Minutes of Temporary Handover No. 02/BA/ca.09/1998 dated May 25, 1998. Derived from DIP value: land, buildings, machinery and equipment, main pipelines, water plant miscellaneous assets, inventories, etc. Year 1987.*

Berasal dari nilai DIP : nilai tanah, bangunan, mesin dan perlengkapan, pipa induk, rupa-rupa pabrik air, persediaan, dll. Tahun 1987.

1.036.740.801

1.036.740.801

*Receipt of facilities and infrastructure such as construction buildings, water plant, vehicles, etc. (Minutes No. 64/BA/Pemb./1991/1992 dated April 25, 1992).*

Penerimaan sarana dan prasarana, seperti bangunan konstruksi, pabrik air, kendaraan dll. (Berita Acara Nomor 64/BA/Pemb./1991/1992 tgl 25 April 1992).

457.433.050

457.433.050

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

| 26 MODAL (Lanjutan)                                                                                                           | 26 CAPITAL (Continued)                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Modal Pemerintah Kota Bogor (Lanjutan)                                                                                        | Bogor City Government Capital (Continued):                                                                                                               |
| Dana pendamping Pemda Provinsi Jabar pada Proyek P3KT, tahun 1995, 1996, dan 1997.                                            | Matching funds from West Java Provincial Government for P3KT Project, years 1995, 1996, and 1997.                                                        |
| Bantuan Colombo Plan, tahun 1977, \$2.900.500 dengan kurs Rp520,00.                                                           | Colombo Plan assistance, year 1977, USD 2,900,500 at exchange rate Rp520.00.                                                                             |
| Bantuan dari Negeri Belanda, tahun 1989, berupa komputer, alat laboratorium, peralatan bengkel, kendaraan dan logam detektor. | Assistance from the Netherlands Government, year 1989, in the form of computers, laboratory equipment, workshop equipment, vehicles and metal detectors. |
| Modal awal berupa kekayaan dikurangi hutang atau kekayaan bersih.                                                             | Initial capital in the form of assets net of liabilities or net assets.                                                                                  |
| Penyertaan Pemda Kota Bogor 1992 s/d 2009, setelah dikompensasi dengan hutang Rp471.186.802,67.                               | Capital participation of Bogor City Government 1992 to 2009, after compensation with debt of Rp471,186,802.67.                                           |
| Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2003 s/d tahun 2008.                                                              | Contribution from profit distribution of Bogor City Government 2003 to 2008.                                                                             |
| Dana Pendamping tahun 2007 dan 2008.                                                                                          | Matching funds year 2007 and 2008.                                                                                                                       |
| Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Hibah Air Minum, tahun 2010.                                                    | Matching funds from Bogor City Government under the Water Grant Program, year 2010.                                                                      |
| Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Urban Water Supply & Sanitation Project (UWSSP), tahun 2010.                            | Matching funds from Bogor City Government under the Urban Water Supply & Sanitation Project (UWSSP), year 2010.                                          |
| Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2009.                                                                             | Contribution from profit distribution of Bogor City Government year 2009.                                                                                |
| Tambahan Penyertaan Modal tahun 2010. (Dana Pendamping)                                                                       | Additional capital participation year 2010 (Matching Funds).                                                                                             |
| Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2010.                                                                             | Contribution from profit distribution of Bogor City Government year 2010.                                                                                |
| Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Hibah Air Minum, tahun 2011.                                                    | Matching funds from Bogor City Government under the Water Grant Program, year 2011.                                                                      |
| Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Bank Dunia, tahun 2011.                                                         | Matching funds from Bogor City Government under the World Bank Program, year 2011.                                                                       |
| Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2011.                                                                             | Contribution from profit distribution of Bogor City Government year 2011.                                                                                |
| Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Hibah Air Minum, tahun 2012.                                                    | Matching funds from Bogor City Government under the Water Grant Program, year 2012.                                                                      |
| Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Bank Dunia, tahun 2012.                                                         | Matching funds from Bogor City Government under the World Bank Program, year 2012.                                                                       |
| Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Pembebasan lahan Intake, tahun 2012.                                                    | Matching funds from Bogor City Government for Intake land acquisition, year 2012.                                                                        |
| Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2012.                                                                             | Contribution from profit distribution of Bogor City Government year 2012.                                                                                |
| Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Pembebasan lahan Intake, tahun 2012.                                                    | Matching funds from Bogor City Government for Intake land acquisition, year 2012.                                                                        |
| Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Pembebasan Reservoir Zona 4.                                                            | Matching funds from Bogor City Government for Reservoir Zone 4 land acquisition.                                                                         |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**26 MODAL (Lanjutan)**

**Modal Pemerintah Kota Bogor (Lanjutan)**

|                                                                        |                        |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Perluasan Jaringan Distribusi.   | 1.200.000.000          |
| Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Kehilangan Air           | 2.500.000.000          |
| Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2013.                      | 17.651.447.957         |
| Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program water hibah, tahun 2013. | 6.000.000.000          |
| Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Perluasan Jaringan Distribusi.   | 5.300.000.000          |
| Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Kehilangan Air           | 2.622.000.000          |
| Pengembalian Kelebihan dana pendamping program kehilangan air          | (500.000.000)          |
| Penyertaan modal Pemkot Bogor Tahun 2015.                              | 10.921.110.161         |
| Penyertaan modal Pemkot Bogor Tahun 2016.                              | 52.898.242.000         |
| Penyertaan modal Pemkot Bogor Tahun 2017.                              | 10.934.000.000         |
| Penyertaan modal Pemkot Bogor Tahun 2019.                              | 10.000.000.000         |
| Penyertaan modal Pemkot Bogor Tahun 2020.                              | 24.300.000.000         |
| Penyertaan modal Pemkot Bogor Tahun 2024.                              | 47.819.268.000         |
| Penyertaan modal Pemkot Bogor Tahun 2025.                              | 15.000.000.000         |
| <b>Jumlah Modal Pemerintah Pusat</b>                                   | <b>342.951.510.000</b> |

**Mutasi Modal:**

|                                                      | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Saldo per 31 Desember 2008                           | 35.808.026.323                                 |
| Tambahan Penyertaan Modal 2009                       | 1.470.000.000                                  |
| Pembagian Laba Tahun 2008                            | 9.030.803.266                                  |
| <b>Saldo per 31 Desember 2009</b>                    | <b>46.308.829.589</b>                          |
| Tambahan Penyertaan modal 2010                       | 8.437.733.568                                  |
| Tambahan Penyertaan modal sementara Pemerintah Pusat | 16.528.525.200                                 |
| Pembagian Laba Tahun 2009                            | 10.862.102.432                                 |
| <b>Saldo per 31 Desember 2010</b>                    | <b>82.137.190.789</b>                          |
| Tambahan Penyertaan modal 2011                       | 9.940.701.000                                  |
| Tambahan Penyertaan (Dana Pendamping)                | 9.437.000.000                                  |
| Tambahan Penyertaan modal sementara Pemerintah Pusat | 16.234.369.000                                 |
| <b>Saldo per 31 Desember 2011</b>                    | <b>117.749.260.789</b>                         |

**26 CAPITAL (Continued)**

**Bogor City Government Capital (Continued):**

|                        |                                                                                     |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.200.000.000          | Matching funds from Bogor City Government for Distribution Network Expansion.       |
| 2.500.000.000          | Matching funds from Bogor City Government for Non-Revenue Water Program.            |
| 17.651.447.957         | Contribution from profit distribution of Bogor City Government year 2013.           |
| 6.000.000.000          | Matching funds from Bogor City Government under the Water Grant Program, year 2013. |
| 5.300.000.000          | Matching funds from Bogor City Government for Distribution Network Expansion.       |
| 2.622.000.000          | Matching funds from Bogor City Government for Non-Revenue Water Program.            |
| (500.000.000)          | Refund of excess matching funds for Non-Revenue Water Program.                      |
| 10.921.110.161         | Capital participation of Bogor City Government year 2015                            |
| 52.898.242.000         | Capital participation of Bogor City Government year 2016.                           |
| 10.934.000.000         | Capital participation of Bogor City Government year 2017                            |
| 10.000.000.000         | Capital participation of Bogor City Government year 2019                            |
| 24.300.000.000         | Capital participation of Bogor City Government year 2020                            |
| 47.819.268.000         | Capital participation of Bogor City Government year 2024                            |
| -                      | Capital participation of Bogor City Government year 2025                            |
| <b>327.951.510.000</b> | <b>Total Bogor City Government Capital</b>                                          |

**Changes in Capital:**

|                        |                                                                 |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 35.808.026.323         | Balance as of December 31, 2008                                 |
| 1.470.000.000          | Additional Capital Participation 2009                           |
| 9.030.803.266          | Profit Distribution Year 2008                                   |
| <b>46.308.829.589</b>  | <b>Balance as of December 31, 2009</b>                          |
| 8.437.733.568          | Additional Capital Participation 2010                           |
| 16.528.525.200         | Additional Temporary Capital Participation – Central Government |
| 10.862.102.432         | Profit Distribution Year 2009                                   |
| <b>82.137.190.789</b>  | <b>Balance as of December 31, 2010</b>                          |
| 9.940.701.000          | Additional Capital Participation 2011                           |
| 9.437.000.000          | Additional Participation (Matching Funds)                       |
| 16.234.369.000         | Additional Temporary Capital Participation – Central Government |
| <b>117.749.260.789</b> | <b>Balance as of December 31, 2011</b>                          |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

|           |                                                               |                        |           |                                        |                                                             |
|-----------|---------------------------------------------------------------|------------------------|-----------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>26</b> | <b>MODAL (Lanjutan)</b>                                       |                        | <b>26</b> | <b>CAPITAL (Continued)</b>             |                                                             |
|           | <b>Mutasi Modal (Lanjutan) :</b>                              |                        |           | <b>Changes in Capital (Continued):</b> |                                                             |
|           | Tambahan Penyertaan modal 2012                                | 12.279.435.000         |           | 12.279.435.000                         | Additional Capital Participation 2012                       |
|           | Penyertaan Dana Pendamping Water Hibah                        | 2.000.000.000          |           | 2.000.000.000                          | Participation – Water Grant Matching Funds                  |
|           | Penyertaan Dana Pendamping Bank Dunia                         | 5.429.000.000          |           | 5.429.000.000                          | Participation – World Bank Matching Funds                   |
|           | Penyertaan Pembebasan lahan Intake                            | 10.000.000.000         |           | 10.000.000.000                         | Participation – Intake Land Acquisition                     |
|           | <b>Saldo per 31 Desember 2012</b>                             | <b>147.457.695.789</b> |           | <b>147.457.695.789</b>                 | <b>Balance as of December 31, 2012</b>                      |
|           | Tambahan Penyertaan modal 2013                                | 15.122.405.000         |           | 15.122.405.000                         | Additional Capital Participation 2013                       |
|           | Penyertaan Pembebasan Lahan Intake                            | 4.088.235.294          |           | 4.088.235.294                          | Participation – Intake Land Acquisition                     |
|           | Penyertaan Dana Pendamping Reservoir Zona 4                   | 2.400.000.000          |           | 2.400.000.000                          | Participation – Reservoir Zone 4 Matching Funds             |
|           | Penyertaan Dana Pendamping Jaringan Distribusi                | 1.200.000.000          |           | 1.200.000.000                          | Participation – Distribution Network Matching Funds         |
|           | Penyertaan Program Kehilangan Air                             | 2.500.000.000          |           | 2.500.000.000                          | Participation – Non-Revenue Water Program                   |
|           | <b>Saldo per 31 Desember 2013</b>                             | <b>172.768.336.083</b> |           | <b>172.768.336.083</b>                 | <b>Balance as of December 31, 2013</b>                      |
|           | Tambahan Penyertaan modal 2014                                | 17.651.447.956         |           | 17.651.447.956                         | Additional Capital Participation 2014                       |
|           | Tambahan Penyertaan Program water hibah                       | 6.000.000.000          |           | 6.000.000.000                          | Additional Participation – Water Grant Program              |
|           | Tambahan Penyertaan perluasan jaringan                        | 5.300.000.000          |           | 5.300.000.000                          | Additional Participation – Network Expansion                |
|           | Tambahan Penyertaan Program kehilangan air                    | 2.622.000.000          |           | 2.622.000.000                          | Additional Participation – Non-Revenue Water Program        |
|           | Pengembalian kelebihan dana pendamping program kehilangan air | (500.000.000)          |           | (500.000.000)                          | Refund of excess matching funds – Non-Revenue Water Program |
|           | <b>Saldo per 31 Desember 2014</b>                             | <b>203.841.784.039</b> |           | <b>203.841.784.039</b>                 | <b>Balance as of December 31, 2014</b>                      |
|           | Tambahan Penyertaan modal 2015                                | 10.921.110.161         |           | 10.921.110.161                         | Additional Capital Participation 2015                       |
|           | <b>Saldo per 31 Desember 2015</b>                             | <b>214.762.894.200</b> |           | <b>214.762.894.200</b>                 | <b>Balance as of December 31, 2015</b>                      |
|           | Tambahan Penyertaan modal 2016                                | 52.898.242.000         |           | 52.898.242.000                         | Additional Capital Participation 2016                       |
|           | <b>Saldo per 31 Desember 2016</b>                             | <b>267.661.136.200</b> |           | <b>267.661.136.200</b>                 | <b>Balance as of December 31, 2016</b>                      |
|           | Tambahan Penyertaan modal 2017                                | 10.934.000.000         |           | 10.934.000.000                         | Additional Capital Participation 2017                       |
|           | <b>Saldo per 31 Desember 2018</b>                             | <b>278.595.136.200</b> |           | <b>278.595.136.200</b>                 | <b>Balance as of December 31, 2018</b>                      |
|           | Tambahan Penyertaan modal 2019                                | 10.000.000.000         |           | 10.000.000.000                         | Additional Capital Participation 2019                       |
|           | <b>Saldo per 31 Desember 2019</b>                             | <b>288.595.136.200</b> |           | <b>288.595.136.200</b>                 | <b>Balance as of December 31, 2019</b>                      |
|           | Tambahan Penyertaan modal 2020                                | 24.300.000.000         |           | 24.300.000.000                         | Additional Capital Participation 2020                       |
|           | <b>Saldo per 31 Desember 2020</b>                             | <b>312.895.136.200</b> |           | <b>312.895.136.200</b>                 | <b>Balance as of December 31, 2020</b>                      |
|           | Tambahan Penyertaan modal 2024                                | 47.819.268.000         |           | 47.819.268.000.00                      | Additional Capital Participation 2024                       |
|           | Instalasi Pengolahan Air Palasari tahun 2010                  | (3.642.752.200)        |           | (3.642.752.200.00)                     | Palasari Water Treatment Plant year 2010                    |
|           | Tambahan Penyertaan modal 2025                                | 15.000.000.000         |           | -                                      | Additional Capital Participation 2025                       |
|           | <b>Saldo per 31 Desember 2025</b>                             | <b>372.071.652.000</b> |           | <b>357.071.652.000</b>                 | <b>Balance as of December 31, 2025</b>                      |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**27 CADANGAN UMUM**

Terdiri dari:

|                    | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|--------------------|------------------------------------------------|
| Saldo awal         | 53.542.051.643                                 |
| Penambahan         | 15.370.732.330                                 |
| <b>Saldo Akhir</b> | <b>68.912.783.973</b>                          |

Saldo Cadangan umum tersebut merupakan dana yang tersedia berasal dari pembagian laba bersih untuk cadangan umum Perusahaan sesuai dengan Berdasarkan Peraturan Daerah Nomor : 21 Tahun 2019 tanggal 31 Desember 2019 tentang Pengelolaan PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor Pasal 27 ayat (2) menetapkan penggunaan laba bersih setelah Pajak Penghasilan.

Pembagian laba tahun 2024 ditetapkan berdasarkan keputusan Walikota Bogor Nomor 900.1.13.2/Kep.1226-Bag.Ekon/2025 tentang penggunaan laba Perusahaan Umum Daerah Kota Bogor Tahun Buku 2024 tanggal 8 Juli 2024. Berdasarkan keputusan tersebut penggunaan laba tahun 2024 untuk pemenuhan dana cadangan ditetapkan sebesar 26%.

**28 SALDO LABA**

Terdiri dari:

|                                        | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|----------------------------------------|------------------------------------------------|
| Saldo awal                             | 133.175.889.593                                |
| Koreksi aset pajak tangguhan           | -                                              |
| Penambahan                             | 10.132.089.712                                 |
| Pengukuran kembali imbalan pasca kerja | -                                              |
| <b>Saldo Akhir</b>                     | <b>143.307.979.305</b>                         |

Laba ditahan merupakan pembentukan sisa laba bersih setelah pajak penghasilan dengan peraturan daerah Nomor : 21 tahun 2019 tentang pengelolaan PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor.

**29 LABA TAHUN BERJALAN**

Jumlah tersebut merupakan perhitungan laba perusahaan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 dengan perincian sebagai berikut :

|                                | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|--------------------------------|------------------------------------------------|
| Laba Sebelum Pajak Penghasilan | 79.383.866.450                                 |
| Pajak Penghasilan - bersih     | (20.226.494.368)                               |
| <b>Laba Bersih</b>             | <b>59.157.372.082</b>                          |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**27 GENERAL RESERVE**

Consist of:

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                       |
|--|------------------------------------------------|-----------------------|
|  | 35.630.193.876                                 | Beginning balance     |
|  | 17.911.857.767                                 | Addition              |
|  | <b>53.542.051.643</b>                          | <b>Ending Balance</b> |

The general reserve balance is the available funds originating from the distribution of net profit for the Company's general reserves in accordance with Regional Regulation Number: 21 of 2019 dated December 31 2019 concerning the Management of PERUMDA Tirta Pakuan, Bogor City, Article 27 paragraph (2) stipulates the use of net profit after Income Tax.

The distribution of profit for 2024 was determined based on the Decree of the Mayor of Bogor Number 900.1.13.2/Kep.1226-Bag.Ekon/2025 concerning the utilization of profit of Perusahaan Umum Daerah Kota Bogor for Fiscal Year 2024 dated July 8, 2024. Based on such decree, the utilization of profit for 2024 for the fulfillment of reserve funds was determined at 26%.

**28 RETAINED EARNINGS**

Consist of:

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                           |
|--|------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|  | 106.522.708.315                                | Beginning balance                         |
|  | 13.149.257.322                                 | Deferred tax asset adjustment             |
|  | 4.617.545.807                                  | Additions                                 |
|  | 8.886.378.149                                  | Remeasurement of post employment benefits |
|  | <b>133.175.889.593</b>                         | <b>Total Ending balance</b>               |

Retained earnings represent the appropriation of the remaining net profit after income tax in accordance with Regional Regulation Number 21 of 2019 concerning the management of PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor.

**29 PROFIT FOR THE YEAR**

The amount represents the calculation of the Company's profit for the years ended October 31, 2025 and October 31, 2024, with details as follows:

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                          |
|--|------------------------------------------------|--------------------------|
|  | 79.428.936.989                                 | Profit Before Income Tax |
|  | (21.706.161.956)                               | Income Tax - net         |
|  | <b>57.722.775.033</b>                          | <b>Net Profit</b>        |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**30 PENJUALAN AIR**

Terdiri dari:

|                       | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|-----------------------|------------------------------------------------|
| Harga air             | 324.293.149.220                                |
| Abodemen              | 59.681.807.400                                 |
| Penjualan air lainnya | 31.039.000                                     |
| <b>Jumlah</b>         | <b>384.005.995.620</b>                         |

Berdasarkan Peraturan Walikota Nomor 900.1.13.2/Kep.285-Ekon/2023 Tahun 2023 tanggal 26 September 2023 tentang Tarif Air Minum Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor, Perusahaan melakukan penyesuaian tarif air minum yang berlaku untuk rekening Oktober 2023 & ditagihkan bulan November 2023.

Penyesuaian tarif air minum tahun 2023 menjadi sebagai berikut :

| Golongan Pelanggan       | Pemakaian Air (Water Using) |              |              |        | Customer Classification      |
|--------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|--------|------------------------------|
|                          | 0 s/d 10 m3                 | 11 s/d 20 m3 | 21 s/d 30 m3 | >30 m3 |                              |
| Sosial Umum (S1)         | 800                         | 1000         | 1100         | 1200   | Public Social (S1)           |
| Sosial Khusus (S2)       | 1800                        | 2700         | 3000         | 3200   | Special Social (S2)          |
| Rumah Tangga (R1)        | 2000                        | 3000         | 3300         | 3500   | Household (R1)               |
| Rumah Tangga (R2)        | 2500                        | 3500         | 4500         | 4700   | Household (R2)               |
| Rumah Tangga (R3)        | 3500                        | 4700         | 5500         | 5600   | Household (R3)               |
| Rumah Tangga (R4)        | 4000                        | 5900         | 6200         | 6300   | Household (R4)               |
| Rumah Tangga (R5)        | 5200                        | 6700         | 7200         | 7300   | Household (R5)               |
| Rumah Tangga (R6)        | 7500                        | 10600        | 11000        | 11300  | Household (R6)               |
| Rumah Tangga (R7)        | 9000                        | 12400        | 13200        | 13600  | Household (R7)               |
| Rumah Tangga (R8)        | 10300                       | 14200        | 15000        | 15400  | Household (R8)               |
| Instansi Pemerintah (IP) | 11000                       | 12500        | 13500        | 14500  | Government Institutions (IP) |
| Niaga (N1)               | 9900                        | 13500        | 16000        | 16500  | Commercial (N1)              |
| Niaga (N2)               | 11000                       | 12500        | 13500        | 14500  | Commercial (N2)              |
| Niaga (N3)               | 12100                       | 19000        | 23000        | 23500  | Commercial (N3)              |
| Niaga (N4)               | 13200                       | 20000        | 25000        | 26000  | Commercial (N4)              |
| Indsutri (I1)            | 16000                       | 23000        | 26000        | 27000  | Industry (I1)                |
| Industri (I2)            | 17500                       | 24000        | 29000        | 29000  | Industry (I2)                |

**31 PENJUALAN NON AIR**

Terdiri dari:

|                         | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|-------------------------|------------------------------------------------|
| Denda                   | 11.497.911.180                                 |
| Sambungan baru          | 9.284.604.938                                  |
| PB bukaan kembali       | 765.505.200                                    |
| Administrasi retikulasi | 623.549.104                                    |
| Reparasi ganti meter    | 173.803.282                                    |
| Balik nama              | 3.950.004                                      |
| Non air lainnya         | 399.942.653                                    |
| Pusat Pelatihan         | 377.286.547                                    |
| <b>Jumlah</b>           | <b>23.126.552.908</b>                          |

**30 WATER SALES**

Consist of:

|               | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                   |
|---------------|------------------------------------------------|-------------------|
|               | 319.233.632.195                                | Water charges     |
|               | 56.633.583.800                                 | Subscription fees |
|               | 30.382.000                                     | Other water sales |
| <b>Jumlah</b> | <b>375.897.597.995</b>                         | <b>Total</b>      |

Based on Mayoral Regulation Number 900.1.13.2/Kep.285-Ekon/2023 of 2023 dated September 26, 2023 concerning Drinking Water Tariffs for the Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor, the Company made adjustments to the drinking water tariffs applicable to the October 2023 bill & billed in November 2023.

The adjustment of the drinking water tariff in 2023 is as follows:

**31 NON-WATER SALES**

Consist of:

|               | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                             |
|---------------|------------------------------------------------|-----------------------------|
|               | 12.104.252.655                                 | Penalties                   |
|               | 9.849.085.232                                  | New connections             |
|               | 728.306.795                                    | Reconnection fees           |
|               | 714.635.400                                    | Reticulation administration |
|               | 156.730.120                                    | Meter replacement repairs   |
|               | 13.347.278                                     | Transfer of ownership       |
|               | 312.138.584                                    | Other non-water             |
|               | -                                              | Training Center             |
| <b>Jumlah</b> | <b>23.878.496.064</b>                          | <b>Total</b>                |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**32 BEBAN SUMBER AIR**

Terdiri dari:

|                                                      | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Biaya pegawai                                        | 4.400.243.877                                  |
| Biaya penyusutan sumber air                          | 1.971.174.160                                  |
| Pajak pemanfaatan air                                | 1.636.760.652                                  |
| Biaya Listrik/PLN                                    | 779.700.354                                    |
| Biaya bahan kimia                                    | 711.131.117                                    |
| Biaya pemeliharaan bangunan dan instalasi sumber air | 461.739.221                                    |
| Biaya operasi lainnya                                | 1.020.850.000                                  |
| <b>Jumlah</b>                                        | <b>10.981.599.381</b>                          |

**32 WATER SOURCE EXPENSES**

Consist of:

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                                                |
|--------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|              | 4.142.094.773                                  | Employee expenses                                              |
|              | 1.664.614.666                                  | Depreciation expense – water sources                           |
|              | 1.586.912.300                                  | Water utilization tax                                          |
|              | 849.211.276                                    | Electricity/PLN expense                                        |
|              | 961.054.266                                    | Chemical expenses                                              |
|              | 1.311.580.819                                  | Maintenance expense – water source buildings and installations |
|              | 1.098.561.750                                  | Other operating expenses                                       |
| <b>Total</b> | <b>11.614.029.850</b>                          | <b>Total</b>                                                   |

**33 BEBAN PENGOLAHAN AIR**

Terdiri dari:

|                                                          | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Biaya pegawai                                            | 26.798.454.002                                 |
| Pemakaian bahan kimia                                    | 10.767.975.642                                 |
| Biaya penyusutan pengolahan air                          | 9.135.241.409                                  |
| Biaya pemeliharaan bangunan dan instalasi pengolahan air | 8.458.355.210                                  |
| Biaya listrik/PLN                                        | 4.934.285.717                                  |
| Biaya operasional lainnya                                | 373.850.195                                    |
| <b>Jumlah</b>                                            | <b>60.468.162.175</b>                          |

**33 WATER TREATMENT EXPENSES**

Consist of:

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                                                   |
|--------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
|              | 27.497.537.788                                 | Employee expense                                                  |
|              | 11.881.930.310                                 | Chemical consumption                                              |
|              | 8.477.607.900                                  | Depreciation expense – water treatment                            |
|              | 2.482.136.938                                  | Maintenance expense – water treatment buildings and installations |
|              | 5.094.220.154                                  | Electricity/PLN expense                                           |
|              | 498.638.940                                    | Other operating expense                                           |
| <b>Total</b> | <b>55.932.072.030</b>                          | <b>Total</b>                                                      |

**34 BEBAN TRANSMISI DAN DISTRIBUSI**

Terdiri dari:

|                                                                | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Biaya penyusutan bangunan dan instalasi transmisi & distribusi | 59.244.283.411                                 |
| Biaya pegawai                                                  | 19.314.662.676                                 |
| Biaya pemakaian bahan/perlengkapan                             | 9.126.069.709                                  |
| Biaya pemeliharaan bangunan dan instalasi trandist             | 5.837.266.714                                  |
| Biaya listrik/PLN                                              | 2.303.336.882                                  |
| Biaya operasi lainnya                                          | 1.354.626.835                                  |
| Biaya bukaan tutupan                                           | 274.124.424                                    |
| <b>Jumlah</b>                                                  | <b>97.454.370.651</b>                          |

**34 TRANSMISSION AND DISTRIBUTION EXPENSES**

Consist of:

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                                                                 |
|--------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
|              | 55.649.894.972                                 | Depreciation expense – transmission & distribution buildings and installations  |
|              | 18.124.454.053                                 | Employee expenses                                                               |
|              | 2.371.154.843                                  | Materials and supplies expense                                                  |
|              | 6.400.732.247                                  | Maintenance expense – transmission and distribution buildings and installations |
|              | 2.405.947.257                                  | Electricity/PLN expense                                                         |
|              | 1.822.896.563                                  | Other operating expenses                                                        |
|              | 325.685.124                                    | Connection and disconnection expenses                                           |
| <b>Total</b> | <b>87.100.765.059</b>                          | <b>Total</b>                                                                    |

**35 BEBAN PERPOMPAAN**

Terdiri dari:

|                  | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|------------------|------------------------------------------------|
| Beban penyusutan | 4.806.069.273                                  |
| <b>Jumlah</b>    | <b>4.806.069.273</b>                           |

**35 PUMPING EXPENSES**

Consist of:

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                      |
|--------------|------------------------------------------------|----------------------|
|              | 3.691.722.819                                  | Depreciation expense |
| <b>Total</b> | <b>3.691.722.819</b>                           | <b>Total</b>         |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**36 BEBAN PERENCANAAN TEKNIK**

Terdiri dari:

|                                    | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|------------------------------------|------------------------------------------------|
| Biaya pegawai                      | 5.950.677.622                                  |
| Rupa-rupa biaya perencanaan teknik | 2.366.329.156                                  |
| <b>Jumlah</b>                      | <b>8.317.006.778</b>                           |

**36 TECHNICAL PLANNING EXPENSES**

Consist of:

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                  |
|--------------|------------------------------------------------|----------------------------------|
|              | 5.432.335.874                                  | Employee expense                 |
|              | 2.485.366.354                                  | Other technical planning expense |
| <b>Total</b> | <b>7.917.702.228</b>                           | <b>Total</b>                     |

**37 BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

Terdiri dari:

|                                    | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|------------------------------------|------------------------------------------------|
| Beban rupa-rupa umum               | 38.402.255.608                                 |
| Beban pegawai                      | 28.804.491.201                                 |
| Beban kantor, listrik dan air      | 21.355.218.156                                 |
| Beban keuangan                     | 7.301.378.498                                  |
| Beban direksi dan dewan pengawas   | 8.345.533.660                                  |
| Beban penyusutan dan amortisasi    | 6.011.405.174                                  |
| Beban pemeliharaan dan bahan bakar | 3.054.086.019                                  |
| Beban training center              | 137.518.063                                    |
| Beban penyisihan piutang           | 2.399.877.496                                  |
| <b>Jumlah</b>                      | <b>115.811.763.875</b>                         |

**37 GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES**

Consist of:

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                                   |
|--------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|              | 49.945.421.752                                 | Other general expenses                            |
|              | 27.783.069.877                                 | Employee expenses                                 |
|              | 22.256.822.711                                 | Office, electricity and water expenses            |
|              | 8.811.922.749                                  | Financial expenses                                |
|              | 8.226.046.594                                  | Board of Directors and Supervisory Board expenses |
|              | 5.992.225.290                                  | Depreciation and amortization expenses            |
|              | 3.705.696.893                                  | Maintenance and fuel expenses                     |
|              | -                                              | Training Center expenses                          |
|              | 1.715.074.124                                  | Allowance for doubtful accounts                   |
| <b>Total</b> | <b>128.436.279.990</b>                         | <b>Total</b>                                      |

**Detail beban rupa-rupa umum:**

|                                      |                       |
|--------------------------------------|-----------------------|
| Biaya Imbalan Paska Kerja            | 8.922.330.957         |
| Biaya rupa-rupa Umum                 | 4.893.386.359         |
| Biaya Jasa Profesional               | 3.850.420.990         |
| Biaya Pendidikan, Pelatihan & Diklat | 3.206.028.559         |
| Lain-lain                            | 2.855.893.961         |
| Biaya Perjalanan Dinas               | 1.766.073.957         |
| Iuran dana asuransi pegawai          | 2.334.935.941         |
| Biaya Honor Tim                      | 1.892.675.000         |
| Biaya iuran berlangganan             | 1.640.444.570         |
| Biaya Zakat Perusahaan               | 1.477.955.000         |
| Representasi Direksi/Pos Pimpinan    | 1.337.500.000         |
| Olah Raga                            | 323.614.887           |
| Biaya sewa                           | 1.323.375.169         |
| Sumbangan-sumbangan                  | 993.046.768           |
| Biaya PBB                            | 731.713.175           |
| Biaya Sosial & Kesejahteraan         | 266.390.000           |
| Biaya asuransi Bangunan              | 283.105.684           |
| Biaya asuransi kendaraan             | 111.376.999           |
| Biaya Katinueng Karyawan/ti          | 73.405.572            |
| Beban Pajak                          | 105.187.060           |
| Biaya rapat & Koordinasi             | 13.395.000            |
| Retribusi pemakaian tanah            | -                     |
| <b>Jumlah</b>                        | <b>38.402.255.608</b> |

**Details of other general expenses:**

|                                                      |                       |
|------------------------------------------------------|-----------------------|
| Post-employment benefits expense                     | 18.064.252.805        |
| Other general expenses                               | 5.739.842.039         |
| Professional fees                                    | 3.665.088.025         |
| Education, training & development expenses           | 3.534.300.226         |
| Others                                               | 2.876.673.145         |
| Business travel expenses                             | 2.635.005.403         |
| Employee insurance contributions                     | 2.368.168.185         |
| Team honorarium expenses                             | 1.838.627.500         |
| Subscription fees                                    | 1.419.544.300         |
| Corporate zakat expense                              | 1.279.418.400         |
| Directors' representation / management post expenses | 1.235.000.000         |
| Sports                                               | 1.216.335.254         |
| Rental expenses                                      | 1.016.589.937         |
| Donations                                            | 1.008.289.100         |
| Property tax (PBB) expense                           | 641.182.406           |
| Social & welfare expenses                            | 613.773.500           |
| Building insurance expense                           | 279.688.691           |
| Vehicle insurance expense                            | 191.262.702           |
| Employee Katineung expense                           | 130.994.781           |
| Tax expense                                          | 107.286.372           |
| Meeting & coordination expenses                      | 84.098.981            |
| Land utilization retribution                         | -                     |
| <b>Total</b>                                         | <b>49.945.421.752</b> |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**38 BEBAN HUBUNGAN PELANGGAN**

Terdiri dari

|                                    | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|------------------------------------|------------------------------------------------|
| Biaya pegawai                      | 30.537.838.349                                 |
| Rupa-rupa biaya hubungan pelanggan | 7.341.264.923                                  |
| <b>Jumlah</b>                      | <b>37.879.103.272</b>                          |

**38 CUSTOMER RELATIONS EXPENSE**

Consist of:

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|--------------|------------------------------------------------|
|              | 31.798.512.694                                 |
|              | 5.843.813.446                                  |
| <b>Total</b> | <b>37.642.326.140</b>                          |

Employee costs  
Miscellaneous customer relations expenses  
**Total**

**39 PENDAPATAN LAIN-LAIN**

Terdiri dari

|                                               | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Pendapatan keuntungan penjualan aset tetap    | 2.646.447.148                                  |
| Pendapatan bunga deposito                     | 3.504.491.638                                  |
| Pendapatan jasa giro                          | 1.327.971.889                                  |
| Pendapatan dari piutang yang telah dihapuskan | 315.929.600                                    |
| Pemungutan retribusi sampah                   | 576.498.356                                    |
| Selisih opname persediaan                     | -                                              |
| Rupa-rupa pendapatan lainnya                  | 800.481.061                                    |
| <b>Jumlah</b>                                 | <b>9.171.819.692</b>                           |

**39 OTHER INCOME**

Consist of:

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|--------------|------------------------------------------------|
|              | 3.784.854.695                                  |
|              | 3.054.300.534                                  |
|              | 943.247.388                                    |
|              | 158.041.300                                    |
|              | -                                              |
|              | -                                              |
|              | 4.154.715.030                                  |
| <b>Total</b> | <b>12.095.158.947</b>                          |

Gain on sale of fixed assets  
Interest income from deposits  
Current account service income / Giro income  
Income from written-off receivables  
Garbage collection fees  
Inventory count differences  
Miscellaneous other income  
**Total**

**40 BEBAN LAIN-LAIN**

Terdiri dari

|                  | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|------------------|------------------------------------------------|
| Biaya bank       | 9.657.300                                      |
| Penurunan nilai  | 1.192.769.065                                  |
| Kerugian lainnya | -                                              |
| <b>Jumlah</b>    | <b>1.202.426.365</b>                           |

**40 OTHER EXPENSES**

Consist of:

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|--------------|------------------------------------------------|
|              | 9.433.900                                      |
|              | 35.615.369                                     |
|              | 62.368.632                                     |
| <b>Total</b> | <b>107.417.901</b>                             |

Bank charges  
Impairment  
Other losses  
**Total**

**41 ASET LAIN-LAIN**

Terdiri dari

|                              | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|------------------------------|------------------------------------------------|
| Persediaan Deadstock:        |                                                |
| Meter air                    | 164.954.536                                    |
| Bahan instalasi pipa         | 316.224.800                                    |
| Rupa-rupa bahan instalasi    | 1.014.960.122                                  |
| <b>Jumlah</b>                | <b>1.496.139.458</b>                           |
| Penurunan Nilai              | 1.192.074.858                                  |
| <b>Jumlah Aset Lain-lain</b> | <b>304.064.600</b>                             |

**41 OTHER ASSETS**

Consist of:

|                           | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|---------------------------|------------------------------------------------|
|                           | 164.954.536                                    |
|                           | 316.224.800                                    |
|                           | 1.014.960.122                                  |
| <b>Total</b>              | <b>1.496.139.458</b>                           |
|                           | -                                              |
| <b>Total Other Assets</b> | <b>1.496.139.458</b>                           |

Deadstock Inventories  
Water meters  
Pipe installation materials  
Miscellaneous installation materials  
**Total**  
Impairment  
**Total Other Assets**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**42 INVESTASI ENTITAS ASOSIASI**

Terdiri dari

|                                                    | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| PT Lembaga sertifikasi Profesi Air Minum Indonesia | 67.500.000                                     |
| <b>Jumlah</b>                                      | <b>67.500.000</b>                              |

PT Lembaga Sertifikasi Profesi Air Minum Indonesia

PT LSP-AMI didirikan berdasarkan Notaris Ilmiawan Dekrit S.SH.,MH Nomor 20 tanggal 26 Juli 2024, Akta tersebut telah memperoleh pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan tanggal 30 Juli 2025 Nomor AHU-0057042.AH.01.01 Tahun 2024. Anggaran dasar PT LSP-AMI telah mengalami beberapa perubahan yang dengan perubahan terakhir berdasarkan Akta Notaris Ilmiawan Dekrit S.SH.,MH Nomor 1 Tanggal 2 Juni 2025 dan telah memperoleh pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan tanggal 20 Desember 2023 Nomor AHU-0035717.AH.01.02.TAHUN 2025.

Nilai tercatat investasi pada entitas asosiasi dengan metode biaya (cost) pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 adalah sebagai berikut:

|                    | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|--------------------|------------------------------------------------|
| Saldo Awal         | -                                              |
| Saldo laba (rugi)  | -                                              |
| Penambahan         | 67.500.000                                     |
| <b>Saldo Akhir</b> | <b>67.500.000</b>                              |

**42 INVESTMENT IN ASSOCIATES**

Consist of:

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|--|------------------------------------------------|
|  | -                                              |
|  | -                                              |

PT Lembaga Sertifikasi Profesi Air Minum Indonesia

**Total**

PT Lembaga Sertifikasi Profesi Air Minum Indonesia

PT LSP-AMI was established based on Notarial Deed No. 20 dated July 26, 2024, of Notary Ilmiawan Dekrit S., S.H., M.H. The deed was approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia through Decree No. AHU-0057042.AH.01.01 Year 2024 dated July 30, 2025. The Articles of Association of PT LSP-AMI have been amended several times, with the latest amendment based on Notarial Deed No. 1 dated June 2, 2025, of Notary Ilmiawan Dekrit S., S.H., M.H., which was approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia through Decree No. AHU-0035717.AH.01.02 Year 2025 dated December 20, 2023.

The carrying amount of investment in an associate using the cost method as of December 31, 2025 and 2024 is as follows:

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |
|--|------------------------------------------------|
|  | -                                              |
|  | -                                              |
|  | -                                              |

Beginning balance  
Retained earnings  
Additions  
**Ending balance**

**43 SIFAT, SALDO, DAN TRANSAKSI HUBUNGAN BERELASI**

Dalam kegiatan usaha normal, Perusahaan melakukan transaksi usaha dan keuangan dengan pihak - pihak berelasi, berdasarkan persyaratan yang disetujui kedua belah pihak.

Rincian sifat hubungan dan jenis transaksi yang signifikan dengan pihak-pihak berelasi adalah sebagai berikut:

**43 Nature, Balances, and Transactions with Related Parties**

In the normal course of business, the Company enters into business and financial transactions with related parties, based on terms and conditions agreed upon by the respective parties.

The details of the nature of relationships and the significant types of transactions with related parties are as follows:

| <u>Pihak-pihak berelasi/ Related Parties</u>         | <u>Sifat dan hubungan/ Nature of Relationship</u>      | <u>Sifat transaksi/ Nature of Transactions</u>                                                                               |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pemerintah kota bogor/ Bogor City Government         | Pemilik/ Owner                                         | Setoran modal, titipan retribusi, dividen, dan penjualan/ Capital contributions, retribution deposits, dividends, and sales. |
| Perumda Pasar Pakuan Jaya/ Perumda Pasar Pakuan Jaya | Perusahaan sepengendali/ Entities under Common Control | Penjualan/ Sales                                                                                                             |
| Perumda Bank Kota Bogor/ Perumda Bank Kota Bogor     | Perusahaan sepengendali/ Entities under Common Control | Bank dan Deposito/ Bank and Deposits                                                                                         |
| Perumda Jasa Transportasi/ Perumda Jasa Transportasi | Perusahaan sepengendali/ Entities under Common Control | Penjualan/ Sales                                                                                                             |
| RSUD Kota Bogor/ RSUD Kota Bogor                     | Perusahaan sepengendali/ Entities under Common Control | Penjualan/ Sales                                                                                                             |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**43 SIFAT, SALDO, DAN TRANSAKSI HUBUNGAN BERELASI (Lanjutan)**

Saldo dan transaksi dengan pihak berelasi adalah sebagai berikut:

**a. Bank**

|                         | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|-------------------------|------------------------------------------------|
| Perumda bank kota bogor | 5.041.017.323                                  |
| <b>Persentase</b>       | <b>0.60%</b>                                   |

\*) Persentase dari total aset

**b. Deposito**

|                         | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|-------------------------|------------------------------------------------|
| Perumda bank kota bogor | 7.000.000.000                                  |
| <b>Persentase</b>       | <b>0.83%</b>                                   |

\*) Persentase dari total aset

**c. Titipan Retribusi**

|                        | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|------------------------|------------------------------------------------|
| Dinas lingkungan hidup | 1.196.585.500                                  |
| <b>Persentase</b>      | <b>0.58%</b>                                   |

\*) Persentase dari total utang

**d. Dividen**

|                       | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|-----------------------|------------------------------------------------|
| Pemerintah kota bogor | 29.559.100.635                                 |

**44 PENYAJIAN KEMBALI LAPORAN KEUANGAN**

Efektif berlaku 1 Januari 2025 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik tidak berlaku dan diganti dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat.

Dampak atas penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat, Perusahaan telah menyajikan kembali saldo 1 Januari 2025, sebagai berikut:

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**43 Nature, Balances, and Transactions with Related Parties (Continued)**

Balances and transactions with related parties are as follows:

**a. Bank**

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                         |
|--|------------------------------------------------|-------------------------|
|  | 9.028.684.558                                  | Perumda bank kota bogor |
|  | <b>1.14%</b>                                   | Percentage              |

\*) Percentage of total assets

**b. Deposits**

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                         |
|--|------------------------------------------------|-------------------------|
|  | 7.000.000.000                                  | Perumda bank kota bogor |
|  | <b>0.89%</b>                                   | Percentage              |

\*) Percentage of total assets

**c. Retribution Deposits**

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                        |
|--|------------------------------------------------|------------------------|
|  | 412.727.100                                    | Dinas lingkungan hidup |
|  | <b>0.20%</b>                                   | Percentage             |

\*) Percentage of total liabilities

**d. Dividends**

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                          |
|--|------------------------------------------------|--------------------------|
|  | 25.588.368.239                                 | Government of Bogor City |

**44 RESTATEMENT OF FINANCIAL STATEMENTS**

Effective January 1, 2025, the Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability are no longer applicable and have been replaced by the Financial Accounting Standards for Private Entities.

As a result of the implementation of the Financial Accounting Standards for Private Entities, the Company has restated its balances as of January 1, 2025, as follows:

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**44 PENYAJIAN KEMBALI LAPORAN KEUANGAN  
(Lanjutan)**

**44 RESTATEMENT OF FINANCIAL STATEMENTS  
(Continued)**

|                                     | <b>31 Desember 2024</b>                                                                            |                                                                                                     |                            |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
|                                     | Setelah<br>penyesuaian<br>dan reklasifikasi/<br><i>After adjustments<br/>and reclassifications</i> | Sebelum<br>penyesuaian<br>dan reklasifikasi/<br><i>Before adjustments<br/>and reclassifications</i> |                            |
| Persediaan                          | 21.062.416.272                                                                                     | 22.558.555.730                                                                                      | Inventory                  |
| Aset pajak tangguhan                | 13.527.605.943                                                                                     | -                                                                                                   | Deferred Tax Assets        |
| Aset lain-lain                      | 1.496.139.458                                                                                      | -                                                                                                   | Other assets               |
| Imbalan pasca kerja                 | 42.335.796.102                                                                                     | 43.159.561.266.00                                                                                   | Post-employment benefits   |
| Beban sumber air                    | 11.614.029.850                                                                                     | 20.613.561.397                                                                                      | Water Source Expenses      |
| Beban pengolahan air                | 55.932.072.030                                                                                     | 46.932.540.483                                                                                      | Water Treatment Expenses   |
| Komponen Ekuitas Lainnya            | (6.288.838.128)                                                                                    | -                                                                                                   | Other Components of Equity |
| Saldo Laba                          | 133.175.889.593                                                                                    | 111.140.254.122                                                                                     | Retained Earnings          |
| Laba tahun berjalan                 | 57.722.775.033                                                                                     | 59.118.201.269                                                                                      | Current year profit        |
| Penghasilan Komprehensif<br>Lainnya | 6.288.838.128                                                                                      | -                                                                                                   | Comprehensive Income       |

**45 DIVIDEN (PENDAPATAN ASLI DAERAH)**

Pembagian laba tahun 2024 ditetapkan berdasarkan keputusan Walikota Bogor Nomor 900.1.13.2/Kep.226-Bag.Ekon/2025 tentang penggunaan laba Perusahaan Umum Daerah Kota Bogor Tahun Buku 2024 tanggal 8 Juli 2024.

Perusahaan telah menyetorkan dividen ke Pemerintah Kota Bogor sebesar 50% dari laba bersih tahun 2023 sebesar Rp29.559.100.635

**45 DIVIDENDS (REGIONAL ORIGINAL REVENUE)**

The distribution of profit for the year 2024 was determined based on the Decree of the Mayor of Bogor No. 900.1.13.2/Kep.226-Bag.Ekon/2025 concerning the appropriation of profit of Perusahaan Umum Daerah Kota Bogor for the fiscal year 2024 dated July 8, 2024.

The Company has distributed dividends to the Government of Bogor City amounting to 50% of the net income for the year 2023 totaling Rp29,559,100,635.

**46 MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN**

Tingkat probabilitas risiko yang sangat potensial terjadi dari instrumen keuangan Perusahaan adalah risiko pasar (yaitu risiko mata uang asing dan tingkat suku bunga), risiko kredit dan risiko likuiditas. Kebijakan akan pentingnya mengelola tingkat risiko ini telah meningkat secara signifikan dengan mempertimbangkan beberapa parameter perubahan dan volatilitas pasar keuangan baik di Indonesia maupun internasional. Direksi Perusahaan menelaah dan menyetujui kebijakan risiko yang mencakup toleransi risiko dalam strategi mengelola risiko-risiko yang dirangkum di bawah ini.

**Risiko Pasar**

**Risiko Suku Bunga**

Risiko suku bunga adalah risiko dalam hal nilai wajar atau arus kas kontraktual masa datang dari suatu instrumen keuangan akan terpengaruh akibat perubahan suku bunga pasar. Eksposur Perusahaan yang terpengaruh risiko suku bunga terutama terkait dengan bank dan deposito.

Perusahaan memonitor secara ketat fluktuasi suku bunga pasar dan ekspektasi pasar sehingga dapat mengambil langkah-langkah yang paling menguntungkan Perusahaan secara tepat waktu. Manajemen tidak menganggap perlunya melakukan swap suku bunga saat ini.

**46 FINANCIAL RISK MANAGEMENT**

The Company's financial instruments expose it to significant risks, including market risk (i.e., foreign currency risk and interest rate risk), credit risk, and liquidity risk. The importance of managing these risks has increased significantly in light of various changes and volatility in the financial markets, both domestically and internationally. The Company's Board of Directors reviews and approves risk management policies, including risk tolerance levels and strategies for managing the risks summarized below.

**Market Risk**

**Interest Rate Risk**

Interest rate risk is the risk that the fair value or future contractual cash flows of a financial instrument will be affected by changes in market interest rates. The Company's exposure to interest rate risk primarily relates to bank loans and time deposits.

The Company closely monitors fluctuations in market interest rates and market expectations in order to take the most beneficial actions for the Company in a timely manner. Management currently does not consider it necessary to enter into interest rate swap arrangements.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**46 MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

Tabel berikut adalah nilai tercatat, berdasarkan jatuh temponya, atas aset dan liabilitas keuangan Perusahaan yang terkait risiko suku bunga

**46 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)**

The following table presents the carrying amounts, by maturity, of the Company's financial assets and financial liabilities that are exposed to interest rate risk.

**31 Desember 2025 / 31 December 2025**

|             | Rata-rata suku bunga efektif/<br>Average effective interest rate | Jatuh tempo dalam satu (1) tahun/<br>Maturing within one (1) year | Jatuh tempo dalam dua (2) tahun/<br>Maturing within two (2) year | Jatuh tempo pada tahun ke-3/<br>Maturing in the 3rd year | Total          |               |
|-------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| <b>Aset</b> |                                                                  |                                                                   |                                                                  |                                                          |                | <b>Assets</b> |
| Kas di bank | 0.25%                                                            | 78.404.282.878                                                    | -                                                                | -                                                        | 78.404.282.878 | Cash in Banks |
| Deposito    | 4-5%                                                             | 84.000.000.000                                                    | -                                                                | -                                                        | 84.000.000.000 | Deposits      |

**31 Desember 2024 / 31 December 2024**

|             | Rata-rata suku bunga efektif/<br>Average effective interest rate | Jatuh tempo dalam satu (1) tahun/<br>Maturing within one (1) year | Jatuh tempo dalam dua (2) tahun/<br>Maturing within two (2) year | Jatuh tempo pada tahun ke-3/<br>Maturing in the 3rd year | Total          |               |
|-------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| <b>Aset</b> |                                                                  |                                                                   |                                                                  |                                                          |                | <b>Assets</b> |
| Kas di bank | 0.25%                                                            | 79.088.002.313                                                    | -                                                                | -                                                        | 79.088.002.313 | Cash in Banks |
| Deposito    | 4-5%                                                             | 73.000.000.000                                                    | -                                                                | -                                                        | 73.000.000.000 | Deposits      |

**Risiko kredit**

Risiko kredit adalah risiko dalam hal pihak ketiga tidak akan memenuhi liabilitasnya berdasarkan instrumen keuangan atau kontrak pelanggan, yang menyebabkan kerugian keuangan. Perusahaan dihadapkan pada risiko kredit dari kegiatan operasi dan dari aktivitas pendanaan, termasuk bank, dan instrumen keuangan lainnya. Risiko kredit terutama berasal dari bank deposito.

Risiko kredit juga timbul dari kas di bank. Untuk memitigasi risiko kredit, Perusahaan menempatkan kas di bank pada institusi keuangan yang terpercaya.

Tabel berikut ini memberikan informasi mengenai maksimum kredit yang dihadapi oleh Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024.

**Credit Risk**

Credit risk is the risk that a third party will fail to meet its obligations under financial instruments or customer contracts, resulting in a financial loss. The Company is exposed to credit risk arising from its operating activities and financing activities, including placements with banks and other financial instruments. Credit risk primarily arises from time deposits placed with banks.

Credit risk also arises from cash in banks. To mitigate credit risk, the Company places its cash in banks with reputable financial institutions.

The following table provides information regarding the maximum exposure to credit risk faced by the Company as of December 31, 2025 and December 31, 2024.

|               | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                     |
|---------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------|
| Kas di bank   | 78.404.282.878                                 | 79.088.002.313                                 | Cash in Banks       |
| Deposito      | 84.000.000.000                                 | 73.000.000.000                                 | Deposits            |
| Piutang Usaha | 42.527.988.125                                 | 38.702.981.531                                 | Account Receivables |
| <b>Jumlah</b> | <b>204.932.271.003</b>                         | <b>190.790.983.844</b>                         | <b>Total</b>        |

Tabel berikut memberikan kualitas kredit dan analisis umur aset keuangan Perusahaan sesuai dengan peringkat kredit debitur Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024.

The following table presents the credit quality and aging analysis of the Company's financial assets based on the credit ratings of the Company's debtors as of December 31, 2025 and December 31, 2024.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**46 MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

**46 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)**

| <b>31 Desember 2025</b> |                                                                                          |                   |                 |                                                                               |                        |                     |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------|
|                         | Telah jatuh tempo tetapi belum diturunkan nilainya / <i>Past due but not impaired</i>    |                   |                 |                                                                               |                        |                     |
|                         | Belum jatuh tempo dan tidak ada penurunan nilainya/ <i>Neither past due nor impaired</i> | 1 Tahun/ 1 Year   | 2 Tahun/ 2 Year | Telah jatuh tempo dan mengalami penurunan nilai/ <i>Past due and impaired</i> | Jumlah/ Total          |                     |
| Kas di bank             | 78.404.282.878                                                                           | -                 | -               | -                                                                             | 78.404.282.878         | Cash in Banks       |
| Deposito                | 84.000.000.000                                                                           | -                 | -               | -                                                                             | 84.000.000.000         | Deposits            |
| Piutang Usaha           | 42.970.986.525                                                                           | -                 | -               | -                                                                             | 42.970.986.525         | Account Receivables |
| <b>Jumlah</b>           | <b>205.375.269.403</b>                                                                   | <b>-</b>          | <b>-</b>        | <b>-</b>                                                                      | <b>205.375.269.403</b> | <b>Total</b>        |
| <b>31 Desember 2024</b> |                                                                                          |                   |                 |                                                                               |                        |                     |
|                         | Telah jatuh tempo tetapi belum diturunkan nilainya/ <i>Past due but not impaired</i>     |                   |                 |                                                                               |                        |                     |
|                         | Belum jatuh tempo dan tidak ada penurunan nilainya/ <i>Neither past due nor impaired</i> | 1 Tahun/ 1 Year   | 2 Tahun/ 2 Year | Telah jatuh tempo dan mengalami penurunan nilai/ <i>Past due and impaired</i> | Jumlah/ Total          |                     |
| Kas di bank             | 79.088.002.313                                                                           | -                 | -               | -                                                                             | 79.088.002.313         | Cash in Banks       |
| Deposito                | 73.000.000.000                                                                           | -                 | -               | -                                                                             | 73.000.000.000         | Deposits            |
| Piutang Usaha           | 38.702.981.531                                                                           | 33.067.442        | -               | -                                                                             | 38.736.048.973         | Account Receivables |
| <b>Jumlah</b>           | <b>190.790.983.844</b>                                                                   | <b>33.067.442</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>                                                                      | <b>190.824.051.286</b> | <b>Total</b>        |

**Risiko likuiditas**

Risiko likuiditas merupakan risiko dalam hal Perusahaan tidak bisa memenuhi liabilitas pada saat jatuh tempo. Manajemen melakukan evaluasi dan pengawasan yang ketat atas arus kas masuk (cash-in) dan kas keluar (cash-out) untuk memastikan tersedianya dana untuk memenuhi kebutuhan pembayaran liabilitas yang jatuh tempo

Tabel di bawah merupakan profil jatuh tempo liabilitas keuangan Perusahaan berdasarkan pembayaran kontraktual yang tidak terdiskonto pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024:

**Liquidity Risk**

Liquidity risk is the risk that the Company may encounter difficulty in meeting its obligations as they fall due. Management conducts regular evaluation and close monitoring of cash inflows and cash outflows to ensure the availability of funds to meet maturing liabilities.

The table below presents the maturity profile of the Company's financial liabilities based on undiscounted contractual payments as of December 31, 2025 and December 31, 2024:

| <b>31 Desember 2025</b>        |                       |                       |                       |                        |                        |                                          |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------------------------|
|                                | <=1 tahun             | 2-5 tahun             | >5 tahun              | Jumlah                 | Nilai wajar            |                                          |
| <b>Liabilitas</b>              |                       |                       |                       |                        |                        | <b>Liabilities</b>                       |
| Utang usaha                    | 3.641.466.392         | -                     | -                     | 3.641.466.392          | 3.641.466.392          | Trade Payables                           |
| Biaya yang masih harus dibayar | 45.546.112.317        | -                     | -                     | 45.546.112.317         | 45.546.112.317         | Accrued Expenses                         |
| Titipan retribusi              | 1.196.585.500         | -                     | -                     | 1.196.585.500          | 1.196.585.500          | Retribution Deposits                     |
| Utang jangka pendek lainnya    | 17.147.423.113        | -                     | -                     | 17.147.423.113         | 17.147.423.113         | Current Portion of Long-term Liabilities |
| Utang bank                     | 10.870.553.310        | 43.482.213.216        | 27.225.872.749        | 81.578.639.275         | 81.578.639.275         | Bank Loans                               |
| <b>Jumlah</b>                  | <b>78.402.140.632</b> | <b>43.482.213.216</b> | <b>27.225.872.749</b> | <b>149.110.226.597</b> | <b>149.110.226.597</b> | <b>Total</b>                             |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**46 MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

**46 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (Continued)**

**31 Desember 2024**

|                                | <=1 tahun             | 2-5 tahun             | >5 tahun              | Jumlah                 | Nilai wajar            |                                          |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|------------------------------------------|
| <b>Liabilitas</b>              |                       |                       |                       |                        |                        | <b>Liabilities</b>                       |
| Utang usaha                    | 5.180.097.441         | -                     | -                     | 5.180.097.441          | 5.180.097.441          | Trade Payables                           |
| Utang lain-lain                | 544.215.456           | -                     | -                     | 544.215.456            | 544.215.456            | Other liabilities                        |
| Biaya yang masih harus dibayar | 34.500.567.931        | -                     | -                     | 34.500.567.931         | 34.500.567.931         | Accrued Expenses                         |
| Titipan retribusi              | 412.727.100           | -                     | -                     | 412.727.100            | 412.727.100            | Retribution Deposits                     |
| Utang jangka pendek lainnya    | 18.269.038.128        | -                     | -                     | 18.269.038.128         | 18.269.038.128         | Current Portion of Long-term Liabilities |
| Utang Bank                     | 10.870.553.304        | 43.482.213.216        | 38.096.426.053        | 92.449.192.573         | 92.449.192.573         | Bank Loans                               |
| <b>Jumlah</b>                  | <b>69.777.199.360</b> | <b>43.482.213.216</b> | <b>38.096.426.053</b> | <b>151.355.838.629</b> | <b>151.355.838.629</b> | <b>Total</b>                             |

**47 MANAJEMEN MODAL**

**47 CAPITAL MANAGEMENT**

Tujuan utama dari pengelolaan modal Perusahaan adalah untuk memastikan bahwa pemeliharaan peringkat kredit yang tinggi dan rasio modal yang sehat dalam rangka mendukung bisnis dan memaksimalkan nilai pemegang saham. Perusahaan tidak diwajibkan untuk memenuhi syarat-syarat modal tertentu.

The primary objective of the Company's capital management is to ensure the maintenance of a high credit rating and healthy capital ratios in order to support its business and maximize shareholder value. The Company is not subject to any externally imposed capital requirements.

Manajemen Perusahaan mengelola struktur permodalan dan melakukan penyesuaian, berdasarkan perubahan kondisi ekonomi. Untuk memelihara dan menyesuaikan struktur permodalan, Perusahaan dapat memilih menyesuaikan pembayaran dividen kepada pemegang saham atau menerbitkan saham baru. Tidak ada perubahan yang dibuat dalam tujuan, kebijakan, atau proses selama periode yang disajikan.

The Company's management manages the capital structure and makes adjustments in response to changes in economic conditions. To maintain and adjust the capital structure, the Company may adjust dividend payments to shareholders or issue new shares. No changes were made to the objectives, policies, or processes during the periods presented.

Kebijakan Perusahaan adalah untuk menjaga rasio modal yang sehat dalam rangka untuk mengamankan pembiayaan pada biaya yang wajar.

The Company's policy is to maintain a sound capital ratio in order to secure financing at a reasonable cost.

Sebagaimana praktik yang berlaku umum, Perusahaan mengevaluasi struktur permodalan melalui rasio pinjaman terhadap modal (gearing ratio) yang dihitung melalui pembagian antara pinjaman bersih dengan modal. Pinjaman bersih adalah jumlah liabilitas sebagaimana disajikan di dalam laporan posisi keuangan dikurangi dengan jumlah kas dan setara kas, investasi lainnya dan deposito yang dibatasi penggunaannya. Sedangkan modal meliputi seluruh komponen ekuitas dalam laporan posisi keuangan pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024, perhitungan rasio adalah sebagai berikut:

As generally accepted practice, the Company evaluates its capital structure through the debt-to-equity ratio (gearing ratio), which is calculated by dividing net borrowings by total equity. Net borrowings represent total liabilities as presented in the statement of financial position, less cash and cash equivalents, other investments, and restricted time deposits. Total equity comprises all components of equity in the statement of financial position as of December 31, 2025 and December 31, 2024. The computation of the ratio is as follows:

|                                             | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                        |
|---------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Total liabilitas berbunga                   | 81.578.639.275                                 | 92.449.192.573                                 | Total Interest-Bearing Liabilities     |
| Dikurangi bank dan deposito                 | 162.454.282.878                                | 152.138.902.313                                | Less: Cash in Banks and Time Deposits  |
| Liabilitas neto                             | (80.875.643.603)                               | (59.689.709.740)                               | Net Liabilities                        |
| Jumlah ekuitas                              | 632.028.044.077                                | 595.223.530.141                                | Total Equity                           |
| <b>Rasio liabilitas neto terhadap modal</b> | <b>(0.13)</b>                                  | <b>(0.10)</b>                                  | <b>Net Liabilities to Equity Ratio</b> |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**48 INSTRUMEN KEUANGAN**

Tabel di bawah ini adalah perbandingan nilai tercatat dan nilai wajar instrumen keuangan Perusahaan yang dicatat di laporan keuangan :

|                                       | <b>31 Desember 2025/ December 31, 2025</b> |                            |
|---------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------|
|                                       | Nilai Tercatat/<br>Carrying Value          | Nilai Wajar/<br>Fair Value |
| <b>Aset Keuangan</b>                  |                                            |                            |
| Kas di bank                           | 78.404.282.878                             | 78.404.282.878             |
| Deposito                              | 84.000.000.000                             | 84.000.000.000             |
| Piutang usaha                         | 42.527.988.125                             | 42.527.988.125             |
| <b>Jumlah Aset Keuangan</b>           | <b>204.932.271.003</b>                     | <b>204.932.271.003</b>     |
| <b>Liabilitas Keuangan</b>            |                                            |                            |
| Utang usaha                           | 3.641.466.392                              | 3.641.466.392              |
| Biaya yang masih harus dibayar        | 45.546.112.317                             | 45.546.112.317             |
| Titipan retribusi                     | 1.196.585.500                              | 1.196.585.500              |
| Utang jangka panjang yang jatuh tempo | 10.870.553.310                             | 10.870.553.310             |
| Utang jangka pendek lainnya           | 17.147.423.113                             | 17.147.423.113             |
| Utang bank                            | 70.708.085.965                             | 70.708.085.965             |
| <b>Jumlah Liabilitas Keuangan</b>     | <b>149.110.226.597</b>                     | <b>149.110.226.597</b>     |

|                                       | <b>31 Desember 2024/ December 31, 2024</b> |                            |
|---------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------|
|                                       | Nilai Tercatat/<br>Carrying Value          | Nilai Wajar/<br>Fair Value |
| <b>Aset Keuangan</b>                  |                                            |                            |
| Kas di bank                           | 79.088.002.313                             | 79.088.002.313             |
| Deposito                              | 73.000.000.000                             | 73.000.000.000             |
| Piutang usaha                         | 38.736.048.973                             | 38.736.048.973             |
| <b>Jumlah Aset Keuangan</b>           | <b>190.824.051.286</b>                     | <b>190.824.051.286</b>     |
| <b>Liabilitas Keuangan</b>            |                                            |                            |
| Utang usaha                           | 5.180.097.441                              | 5.180.097.441              |
| Utang lain-lain                       | 544.215.456                                | 544.215.456                |
| Biaya yang masih harus dibayar        | 34.500.567.931                             | 34.500.567.931             |
| Titipan retribusi                     | 412.727.100                                | 412.727.100                |
| Utang jangka panjang yang jatuh tempo | 10.870.553.304                             | 10.870.553.304             |
| Utang jangka pendek lainnya           | 18.269.038.128                             | 18.269.038.128             |
| Utang bank                            | 81.578.639.269                             | 81.578.639.269             |
| <b>Jumlah Liabilitas Keuangan</b>     | <b>151.355.838.629</b>                     | <b>151.355.838.629</b>     |

Berikut metode dan asumsi yang digunakan untuk mengestimasi nilai wajar:

- 1 Kas di bank dan deposito mendekati nilai tercatatnya karena bersifat jangka pendek yang akan jatuh tempo dalam waktu 12 bulan.
- 2 Nilai wajar utang pihak dicatat sebesar biaya historis karena nilai wajarnya tidak dapat diukur secara handal. Tidak praktis untuk mengestimasi nilai wajar aset dan liabilitas tersebut karena tidak ada jangka waktu penerimaan/pembayaran yang pasti walaupun tidak diharapkan untuk diselesaikan dalam jangka waktu 12 bulan setelah tanggal laporan posisi keuangan.

**48 FINANCIAL INSTRUMENTS**

The table below presents the comparison between the carrying amounts and the fair values of the Company's financial instruments as recorded in the financial statements

|                                             |
|---------------------------------------------|
| <b>Financial Assets</b>                     |
| Cash in Banks                               |
| Time Deposits                               |
| Trade Receivables                           |
| <b>Total Financial Assets</b>               |
| <b>Financial Liabilities</b>                |
| Trade Payables                              |
| Accrued expenses                            |
| Retribution Deposits                        |
| Current Maturities of Long-term Liabilities |
| Other Short-term Liabilities                |
| Bank Loans                                  |
| <b>Total Financial Liabilities</b>          |

|                                             |
|---------------------------------------------|
| <b>Financial Assets</b>                     |
| Cash in Banks                               |
| Time Deposits                               |
| Trade Receivables                           |
| <b>Total Financial Assets</b>               |
| <b>Financial Liabilities</b>                |
| Trade Payables                              |
| Other Payables                              |
| Accrued Expenses                            |
| Retribution Deposits                        |
| Current Maturities of Long-term Liabilities |
| Other Short-term Liabilities                |
| Bank Loans                                  |
| <b>Total Financial Liabilities</b>          |

The following methods and assumptions were used in estimating the fair value:

- 1 Cash in banks and time deposits approximate their carrying amounts due to their short-term maturities of 12 months or less
- 2 The liabilities are carried at historical cost as their fair values cannot be measured reliably. It is not practicable to estimate the fair values of these assets and liabilities because there are no fixed repayment or settlement terms, although they are not expected to be settled within 12 months after the reporting date

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**49 KEJADIAN SETELAH TANGGAL NERACA**

Berdasarkan Keputusan walikota Bogor Nomor 100.3.3.3./Kep.116-Bag.Ekon/2026 tentang pengangkatan saudara Muzakkir, S.TP., M.Si sebagai direktur pelayanan dan bisnis perusahaan daerah air minum tirta pakuan kota bogor periode 2026-2031.

Berdasarkan Keputusan walikota Bogor Nomor 100.3.3.3./Kep.117-Bag.Ekon/2026 tentang pengangkatan saudara Dani Rakhmawan, ST sebagai direktur operasional perusahaan daerah air minum tirta pakuan kota bogor periode 2026-2031.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**49 SUBSEQUENT EVENTS**

Based on the Mayor of Bogor's Decree Number 100.3.3.3./Kep.116-Bag.Ekon/2026 regarding the appointment of Mr. Muzakkir, S.TP., M.Si as Director of Services and Business of the Regional Drinking Water Company Tirta Pakuan, Bogor City, for the 2026–2031 term.

Based on the Mayor of Bogor's Decree Number 100.3.3.3./Kep.117-Bag.Ekon/2026 regarding the appointment of Mr. Dani Rakhmawan, S.T. as Director of Operations of the Regional Drinking Water Company Tirta Pakuan, Bogor City, for the 2026–2031 term.



BADAN KEUANGAN DAN ASET DAERAH



**PEMERINTAH DAERAH KOTA BOGOR**  
**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN**

**Jl. Ir. H. Juanda No.10 Kota Bogor – 16121**

**Email : perumdatranspakuan@gmail.com**

Nomor : 000/16-PTP/III/2026  
Sifat : Penting  
Lampiran : Satu Berkas  
Perihal : Penyampaian Tahunan *Audited* PTP TA 2025

Bogor, 31 Maret 2026

Kepada Yth,  
**Wali Kota Bogor**  
di  
Tempat

Dengan Hormat,

Sebagai pelaksanaan ketentuan dari Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 118 Tahun 2018 tentang Rencana Bisnis, Rencana Kerja dan Anggaran, Kerjasama, Pelaporan dan Evaluasi Badan Usaha Milik Daerah dan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 12 Tahun 2019 tentang Penyelenggaraan Badan Usaha Milik Daerah.

Maka dengan ini kami sampaikan laporan tahunan *audited* Perusahaan Umum Daerah Transportasi Pakuan Kota Bogor tahun anggaran 2025 dengan berkas terlampir. Demikian surat ini kami sampaikan. Atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Perumda Transportasi Pakuan  
Kota Bogor



Rachma Nissa Fadliya, S.E., Ak.M.Si  
Direktur

Tembusan :

1. Kabag. Perekonomian Setda. Kota Bogor
2. Dewan Pengawas PTP Kota Bogor
3. Arsip PTP Kota Bogor



# **LAPORAN TAHUNAN PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN (PTP) KOTA BOGOR TAHUN ANGGARAN 2025 (AUDITED)**



**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN  
KOTA BOGOR**



## ***PENGANTAR***

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT, atas rahmat serta karunia-Nya sehingga kami dapat menyelesaikan Laporan Tahunan (*Audited*) Perusahaan Umum Daerah Transportasi Pakuan (PTP) Kota Bogor Periode Tahun Anggaran 2025.

Penetapan Rencana Aksi Re-Strukturisasi PDJT Kota Bogor sebagaimana Keputusan Walikota Bogor Nomor: 539.45 – 964 Tahun 2020 tanggal 30 Desember 2020, yang telah disesuaikan melalui Surat Keputusan Rencana Bisnis Perumda Trans Pakuan Kota Bogor periode 2024-2028 dengan nomor 900.1.13.2/Kep.341-Bag.Ekon/2024 tanggal 14 Oktober 2024 yang menjadi dasar atas penyelenggaraan tugas pokok dan fungsi perusahaan. Dan kemudian diimplementasikan dalam Rencana Kerja dan Anggaran (RKA) PTP Kota Bogor, sebagaimana telah ditetapkan dalam Keputusan Wali Kota Bogor Nomor 900.1.13.2/Kep.497–Bag.Ekon/2024 tentang Pengesahan Rencana Kerja dan Anggaran (RKA) Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor Tahun Anggaran 2025.

Demikian Laporan Tahunan Perumda Transportasi Pakuan (PTP) Kota Bogor TA 2025 disusun memedomani Peraturan Menteri Dalam Negeri RI Nomor 118 Tahun 2018 tentang Rencana Bisnis, Rencana Kerja dan Anggaran, Kerja Sama, Pelaporan dan Evaluasi BUMD.

Terima Kasih

**Bogor,      Maret 2026**

**Ketua Dewan Pengawas  
Perumda Transportasi Pakuan  
Kota Bogor**

**Direktur  
Perumda Transportasi Pakuan  
Kota Bogor**

**Marse Hendra Saputra, S.STP.**

**Rachma Nissa Fadliya, SE.,Ak., M.Si**





## **DAFTAR ISI**

|                                                                          |            |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                                              | <b>i</b>   |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                                                  | <b>ii</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                                | <b>iii</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR .....</b>                                               | <b>iv</b>  |
| <b>RINGKASAN EKSEKUTIF .....</b>                                         | <b>v</b>   |
| <br>                                                                     |            |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                                           | <b>1</b>   |
| 1.1 GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN .....                                       | 1          |
| 1.2 SEJARAH PENDIRIAN DAN MODAL DASAR PDJT DAN PTP .....                 | 4          |
| 1.3 VISI DAN MISI PERUSAHAAN .....                                       | 5          |
| 1.4 STRUKTUR ORGANISASI PERUSAHAAN .....                                 | 5          |
| 1.5 ASPEK SUMBER DAYA MANUSIA .....                                      | 7          |
| <br>                                                                     |            |
| <b>BAB II KINERJA MANAJEMEN PTP KOTA BOGOR TAHUN ANGGARAN 2025 .....</b> | <b>9</b>   |
| 2.1 REALISASI KEGIATAN TAHUN ANGGARAN 2025 .....                         | 9          |
| 2.2 KINERJA OPERASIONAL .....                                            | 16         |
| 2.2.1 Kegiatan Operasional TPK-7 "Cidangiang-Sentul City" .....          | 16         |
| 2.2.2 Kegiatan Operasional Layanan Feeder LRT Cibubur .....              | 20         |
| 2.2.3 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Hasil Pencapaian .....             | 21         |
| 2.3 RENCANA TINDAK KEGIATAN TAHUN 2025 .....                             | 21         |
| 2.3.1 Kegiatan Tahun 2024 Yang Belum Tercapai .....                      | 21         |
| 2.3.2 Permasalahan Yang Mempengaruhi Kegiatan Tahun 2025 .....           | 22         |
| 2.3.3 Rencana Tindak Tahun 2025 .....                                    | 23         |
| <br>                                                                     |            |
| <b>BAB III LAPORAN KEUANGAN AUDITED PTP KOTA BOGOR TA 2025 .....</b>     | <b>25</b>  |
| 3.1 POSISI KEUANGAN .....                                                | 25         |
| 3.2 LABA (RUGI) KOMPREHENSIF .....                                       | 26         |
| 3.3 ARUS KAS .....                                                       | 28         |
| <br>                                                                     |            |
| <b>BAB IV PENUTUP .....</b>                                              | <b>29</b>  |
| <br>                                                                     |            |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                                                    | <b>30</b>  |



## DAFTAR TABEL

|           |                                                                       |     |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------|-----|
| Tabel 1   | Tabel Perbandingan Pendapatan Tahun 2024 dan Tahun 2025 .....         | vi  |
| Tabel 2   | Laporan Penghasilan Komprehensif dan Laporan Laba Rugi .....          | vii |
| Tabel 1.1 | Program Kerja RKAP TA 2025 .....                                      | 3   |
| Tabel 2.1 | Realisasi Produksi Operasional Bus Trans Pakuan TA. 2024 TPK - 7..... | 16  |
| Tabel 3.1 | Posisi Keuangan PTP Kota Bogor Per 31 Desember 2025 .....             | 25  |
| Tabel 3.2 | Laba (Rugi) PTP Kota Bogor Per 31 Desember 2025.....                  | 26  |
| Tabel 3.3 | Arus Kas PTP Kota Bogor Per 31 Desember 2025 .....                    | 28  |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1.1 SOTK PTP Berdasar Perwali Nomor 16 Tahun 2025 .....             | 6  |
| Gambar 2.1 Grafik Penumpang pada TPK-7 TW IV Tahun 2025 .....              | 18 |
| Gambar 2.2 Grafik Penumpang pada TPK-7 Penumpang Tahun 2025 .....          | 18 |
| Gambar 2.3 Grafik Metode Pembayaran pada TPK-7 TW IV Tahun 2025.....       | 19 |
| Gambar 2.4 Grafik Metode Pembayaran pada TPK-7 Jan - Des Tahun 2025.....   | 19 |
| Gambar 2.5 Grafik Penumpang pada Feeder LRT Januari - Juli Tahun 2025..... | 20 |

## RINGKASAN EKSEKUTIF

Pendirian Perusahaan Daerah Jasa Transportasi Pakuan (PDJT) Kota Bogor berdasarkan PERDA Kota Bogor Nomor 5 Tahun 2007 tanggal 12 April 2007 menjadi bagian langkah kebijakan penataan angkutan umum yang menjadi program prioritas di Kota Bogor. Proses akselerasi sesuai dengan Keputusan Menteri Perhubungan RI No. KP.118 Th. 2009 menjadi bagian tahapan reformasi dan restrukturisasi angkutan umum dan pengembangan angkutan massal, “Trans Pakuan” sebagai rencana Pengembangan transportasi perkotaan yang berkelanjutan (*Sustainable Urban Transport*) di Kota Bogor.

Berdasarkan Visi dan Misi PTP Kota Bogor tersebut, maka arah pengembangan PTP Kota Bogor meliputi:

1. Pemenuhan harapan konsumen dan/atau masyarakat Kota Bogor pada umumnya melalui peningkatan pelayanan dan kepuasan konsumen.
2. Pemenuhan harapan Pemerintah Kota Bogor dalam memberikan pelayanan umum dan mengembangkan usaha di bidang jasa transportasi dan jasa lainnya yang terkait dengan transportasi (*non farebox business*).
3. Pemenuhan harapan pegawai dalam upaya meningkatkan kesejahteraan dan hak-hak pegawai.

Saat ini Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor telah memberikan layanan angkutan umum massal dari Kota Bogor diantaranya; **1.** Layanan angkutan TPK – 7 “Baranangsiang/Cidangiang – Bellanova – Sentul City”, **2.** Layanan Angkutan Feeder LRT dari Terminal Bubulak – Sentul City – Stasiun LRT Harjamukti Cibubur dan **3.** Layanan Angkutan Feeder LRT dari Barangsiang “Cidangiang” – Sentul City – Stasiun LRT Harjamukti Cibubur. Dengan sistem pembayaran berbasis aplikasi (*payment Gateway*) By MOKA, **membership** maupun **QR dari perbankan lain** pada setiap transaksinya, hal ini merupakan upaya penerapan **system cashless** dengan menggunakan aplikasi dan scan **QR Code** untuk bus Trans Pakuan, dan jumlah unit beroperasi adalah 2 (dua) unit perhari dan jam operasional yang dimulai dari pukul 5:40 WIB dari halte Cidangiang-Baranangsiang sampai dengan akhir pukul 22:40 WIB dari Bellanova Sentul City, serta layanan Feeder LRT dengan jumlah masing-masing 1 unit bus dari setiap titik

pemberangkatan dengan jam operasional terbagi menjadi dua sesi yakni; pagi 6:00 WIB – 9:00 WIB dan Sore 15:30 WIB – 20:00 WIB.

Berikut tabel data perbandingan kegiatan operasional berdasarkan jumlah penumpang bus Trans Pakuan pada tahun 2024 dibandingkan tahun 2025:

**Tabel 1. Perbandingan Pendapatan Tahun 2024 dan Tahun 2025**

| Uraian            | Tahun 2024              |                              | Tahun 2025              |                              | Persentase (Naik/Turun) |            |
|-------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|------------|
|                   | Penumpang TPK 7 (Orang) | Penumpang Feeder LRT (Orang) | Penumpang TPK 7 (Orang) | Penumpang Feeder LRT (Orang) | TPK 7                   | Feeder LRT |
| Jumlah Pendapatan | 144.181                 | 15.999                       | 134.177                 | 8.080                        |                         |            |
| Rata-rata/bulan   | 12.015,08               | 1.333,25                     | 11.181,42               | 673,33                       | -7,46%                  | -98,01%    |
| Rata-rata/hari    | 395                     | 44                           | 367,61                  | 22,14                        |                         |            |

Dari **Tabel. 2.** dapat terlihat perbandingan jumlah penumpang pada tahun 2025 untuk TPK 7 yang mengalami penurunan (-) sebesar **-7,46%** jika dibandingkan dengan penumpang pada tahun 2024, sedang untuk layanan Feeder LRT terlihat terjadi peningkatan penumpang sebesar **-98,01%** dibandingkan tahun 2024, namun layanan ini harus berhenti beroperasi sejak tanggal 21 Juli 2025 karena adanya layanan Trans Jakarta P11 Rute Bogor – Blok M. Selain peningkatan layanan PTP Kota Bogor juga mencoba melakukan kolaborasi dengan BUMD Kota Bogor untuk kerja sama dalam kegiatan advertising pada media unit bus Trans Pakuan dan halte-halte yang dikelola oleh Perumda Transportasi serta melakukan penawaran kepada calon mitra untuk pengembangan usaha khusus non-farebox seperti; agensi advertising, calon mitra pengelolaan parkir dan calon mitra perbengkelan. Dan dimasa mendatang PTP Kota Bogor diharapkan mampu menata hubungan fungsional dengan Pemerintah Kota Bogor untuk menetapkan arah dalam rangka pelaksanaan kewajiban pelayanan publik (*public service*).

Berdasarkan laporan kinerja dan realisasi keuangan sampai dengan akhir periode tahun 2025, tercatat Realisasi capaian Pendapatan Usaha Perumda Transportasi Kota Bogor adalah sebesar Rp **2.593.248.259,00** dengan Beban Biaya Langsung Usaha sebesar Rp **2.124.880.818,00**, Beban Administrasi dan

Umum (Biaya Tidak Langsung) sebesar Rp. **2.137.359.007,00** dan Pendapatan (biaya) lain-lain sebesar **(+)** Rp **73.330.443,00**. Hingga akhir periode akumulasi laba (rugi) tahun berjalan sampai dengan 31 Desember 2025 adalah sebesar **(-) Rp. (1.296.639.791,00)** (*Audited*).

**Tabel. 2. Laporan Penghasilan dan Laba Rugi**

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**LAPORAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF DAN LAPORAN LABA RUGI**

Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

|                                         | Catatan | 2025                   | 2024               |
|-----------------------------------------|---------|------------------------|--------------------|
| Pendapatan                              | 3,14    | 2.593.248.259          | 2.908.250.458      |
| Beban usaha                             | 3,15    | (2.124.880.818)        | (1.897.551.611)    |
| Laba kotor                              |         | 468.367.441            | 1.010.698.847      |
| Beban administrasi dan umum             | 3,16    | (2.137.359.007)        | (934.738.099)      |
| Laba (rugi) usaha                       |         | (1.668.991.566)        | 75.960.748         |
| Pendapatan (beban) lain-lain:           |         |                        |                    |
| Pendapatan lain-lain                    | 3,17    | 89.746.159             | 142.014.354        |
| Beban lain-lain                         | 3,17    | (16.415.716)           | (56.276.399)       |
| Jumlah pendapatan lain-lain neto        |         | 73.330.443             | 85.737.955         |
| Laba (rugi) sebelum pajak               |         | (1.595.661.123)        | 161.698.703        |
| Pajak kini                              | 3,12c   | -                      | -                  |
| Pajak tangguhan                         | 3,12d   | 299.021.332            | -                  |
| Manfaat (beban) pajak penghasilan       |         | 299.021.332            | -                  |
| <b>Laba (rugi) bersih setelah pajak</b> |         | <b>(1.296.639.791)</b> | <b>161.698.703</b> |



**LAPORAN TAHUNAN**  
**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**TAHUN ANGGARAN 2025 (*Audited*)**

**BAB I**  
**PENDAHULUAN**

**1.1 GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

Pendirian Perusahaan Daerah Jasa Transportasi (PDJT) Kota Bogor berdasarkan PERDA Kota Bogor Nomor 5 Tahun 2007 tanggal 12 April 2007, dan telah dilakukan perubahan berdasarkan PERDA Nomor 3 Tahun 2022 tentang Perusahaan Umum Daerah Transportasi Pakuan (PTP) Kota Bogor dan dalam menyelenggarakan tugas pokoknya sebagaimana tertuang dalam Rencana Kerja dan Anggaran (RKA) Perusahaan Umum Daerah Transportasi Pakuan (PTP) Kota Bogor Tahun Anggaran 2025 dengan memedomani PERDA Kota Bogor Nomor 12 Tahun 2019 tentang Penyelenggaraan Badan Usaha Milik Daerah (BUMD, serta memedomani Peraturan Menteri Dalam Negeri RI Nomor 118 Tahun 2018 tentang Rencana Bisnis, Rencana Kerja dan Anggaran, Kerja Sama, Pelaporan dan Evaluasi BUMD.

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Trans Pakuan Kota Bogor sebagaimana yang telah diatur dalam Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 3 Tahun 2022. Berdasarkan Bab V, Pasal 6, Perumda Trans Pakuan Kota Bogor melaksanakan berbagai kegiatan usaha untuk mencapai tujuannya yang tercantum dalam Pasal 5.

Kegiatan usaha tersebut mencakup beberapa bidang, yaitu:

1. Angkutan, yang terdiri dari:
  - (a) Angkutan umum;
  - (b) Angkutan wisata
2. Bengkel umum,
3. Kendaraan derek,
4. Perparkiran,
5. Periklanan,
6. Stasiun pengisian bahan bakar (SPBU), dan
7. Jenis usaha lainnya di bidang transportasi.

Berdasarkan pada penetapan Surat Keputusan Rencana Bisnis Perumda Trans Pakuan Kota Bogor nomor 900.1.13.2/Kep.341-Bag.Ekon/2024 pada tanggal 14 Oktober 2024. Rencana bisnis (Business Plan) yang telah disusun oleh Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor akan menjadi pedoman bagi Direksi dan seluruh pegawai dalam mengelola bisnis perusahaan, sehingga diharapkan perusahaan dapat berjalan dengan baik sesuai rencana yang telah disusun dan pada akhirnya dapat menghasilkan laba.

Berdasarkan ketentuan Pasal 5 Permendagri Nomor 118 Tahun 2018, maka tujuan disusunnya rencana bisnis dan rencana kerja PTP adalah untuk:

- a. Menunjukkan gambaran mengenai bisnis PTP kepada para pemangku kepentingan;
- b. Memberikan pedoman bagi Manajemen PTP dalam mengelola perusahaan;
- c. Menentukan strategi bisnis;
- d. Mengarahkan pengurus fokus pada tujuan yang ingin dicapai;
- e. Membantu menghadapi persaingan usaha; dan
- f. Menarik investor dan kreditur (Bank).

Arah dan tujuan pertumbuhan dan perkembangan PTP Kota Bogor dalam kurun waktu 5 (lima) tahun ke depan (2024-2028) tercermin dalam Visi, Misi dan Program Kerja PTP Kota Bogor, sebagaimana dipaparkan berikut ini.

Dalam mewujudkan capaian kinerja pada Rencana Kerja dan Anggaran PTP tahun anggaran 2025, maka perlu dirumuskan langkah-langkah strategis bagi Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor untuk bisa merealisasikan Rencana Kerja dan Anggaran (RKAP) TA 2025. Berikut langkah-langkah strategis yang akan dilakukan oleh Perumda Transportasi Pakuan Kota dengan memperhatikan arah kebijakan Pemerintah Kota Bogor, yang mengacu pada RPJPD Kota Bogor terkait transportasi untuk periode tahun 2025-2029;



**Tabel 1.1 Program Kerja RKAP TA 2025**

| VISI                                                                                                                                                                                                           | MISI | PROGRAM RKAP TAHUN 2025                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ARAH KEBIJAKAN RPJPD, RPJMD, RTRW KOTA BOGOR TERKAIT TRANSPORTASI TAHUN 2025-2029                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>"Menjadi Perusahaan Jasa Transportasi publik yang sehat dan unggul, serta berkomitmen mendorong pertumbuhan ekonomi dengan memberikan pelayanan berkualitas untuk mendukung mobilitas dan konektivitas"</p> | 1.   | <p><b>Melakukan Restrukturisasi PTP Kota Bogor yang meliputi Restrukturisasi Manajemen (Organisasi), Restrukturisasi Modal (Keuangan), dan Restrukturisasi Portofolio (Bisnis)</b></p> <p><b>A. Restrukturisasi Manajemen (Organisasi)</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Penetapan Struktur Organisasi dan Tata Kelola (SOTK) PTP</li> <li>2. Penyampaian Laporan Pajak PPh Badan 2024</li> <li>3. General Audit Laporan Keuangan PTP tahun buku 2024</li> <li>4. Menjadi Manajemen Pengelola (MP) Layanan Buy The Service (BTS) Angkutan Umum Massal Biskita Kota Bogor pada Anggaran Perubahan Tahun 2025.</li> </ol> <p><b>B. Restrukturisasi Modal (Keuangan)</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Akselerasi dengan BKAD kajian investasi dalam rangka mempersiapkan semua materi RAPERDA PMP pada PTP.</li> <li>2. Tindak lanjut Proses Permohonan Penyertaan Modal Pemerintah (PMP) berupa aset yang terdiri dari: 10 (sepuluh) unit bus bantuan Kementerian Perhubungan, 2 (dua) unit bus pariwisata, 4 (empat) bus UNCAL, Lahan seluas 2.051 m<sup>2</sup> eks SPBU Dadali, Lahan seluas 6.429 m<sup>2</sup> di Bubulak Pool Bus Trans Pakuan, Lahan seluas 800 m<sup>2</sup> di Nyi Raja Permas (Parkir Susun) dan Lahan seluas 1.791 m<sup>2</sup> di Sempur (Gedung Parkir).</li> <li>3. Melakukan proses penghapusan aset berupa 2 (dua) unit bus pariwisata pengadaan tahun 2013 melalui Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang (KPKNL) Kota Bogor.</li> <li>4. Menginventarisir potensi pemanfaatan atas aset-aset lahan Pemerintah Kota Bogor untuk dapat dikerjasamakan dalam bidang usaha jasa perbengkelan dan jasa perparkiran Bersama BKAD.</li> <li>5. Pencicilan hutang sparepart, oli, ban dan jasa perbaikan unit bus Trans Pakuan koridor 1 yaitu dari Bubulak – Cidangiang, sebelum pelaksanaan Lelang angkutan umum massal dengan Skema Buy The Service (BTS) Tahun Anggaran 2021.</li> <li>6. Pelaksanaan Amar Putusan Kasasi Mahkamah Agung Republik Indonesia Nomor : 1014 K/Pdt.Sus-PHI/2023, tanggal 26 September 2023 jo. Nomor : 16/Pdt.Sus-PHI/2023/PN Bdg, tanggal 31 Mei 2023, untuk 39 orang karyawan PDJT tahun 2017 serta 106 orang karyawan yang tidak ada dalam amar putusan MA.</li> </ol> <p><b>C. Restrukturisasi Portofolio (Bisnis)</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Joint Operation (Kerja Sama Operasional) yang meliputi: <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Pengelolaan Bus Trans Pakuan <ol style="list-style-type: none"> <li>1). Optimalisasi layanan Angkutan Trans Pakuan Koridor 7 Baranangsiang (Cidangiang - Sentul City).</li> <li>2). Evaluasi dan optimalisasi layanan Angkutan Feeder LRT Cibubur.</li> <li>3). Pengembangan Unit Shuttle Intra Kawasan Sentul City.</li> </ol> </li> <li>b. Pengelolaan Bengkel Umum <ol style="list-style-type: none"> <li>1). Melakukan penawaran dan penyampaian proposal kerjasama perbengkelan kepada calon mitra.</li> </ol> </li> <li>c. Pengelolaan Advertising <ol style="list-style-type: none"> <li>1). Tindak Lanjut Perjanjian Kerjasama (PKS) antara PTP dengan BUMD Kota Bogor dan PKS dengan RSUD Kota Bogor perihal advertising pada halte dan unit bus Trans Pakuan.</li> <li>2). Optimalisasi pendapatan advertising bersama mitra dengan skema bagi hasil (fee marketing).</li> </ol> </li> <li>d. Pengelolaan Perparkiran <ol style="list-style-type: none"> <li>1). Operasional Pengelolaan Parkir pada lahan Nyi Raja Permas dan Lahan Sempur.</li> </ol> </li> </ol> </li> </ol> | <p><b>I Program prioritas dalam Rencana Tata Ruang Wilayah (RTRW) Kota Bogor</b></p> <p><b>a. Parkir</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pembangunan Gedung Parkir dan atau pelataran parkir.</li> <li>2. Pembangunan prasarana "park and ride".</li> <li>3. Pembatasan fasilitas parkir dalam ruang milik jalan.</li> </ol> <p><b>b. Angkutan Umum Massal</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pengembangan angkutan umum massal dalam Kota.</li> <li>2. Pengembangan angkutan umum massal yang terintegrasi dengan wilayah Kabupaten Bogor.</li> <li>3. Pengembangan angkutan umum massal yang terintegrasi dengan DKI Jakarta</li> <li>4. Peningkatan manajemen operasional dan kinerja pelayanan angkutan</li> <li>5. Penggunaan angkutan umum tenaga listrik</li> </ol> <p><b>c. Jaringan Kereta Api</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pembangunan jalur angkutan umum massal berbasis rel dalam kota.</li> <li>2. Penataan Stasiun Kereta Api Bogor Palewang dan sekitarnya.</li> </ol> <p><b>d. Pelayanan Angkutan Wisata Dalam Kota</b></p> <p>Pengembangan dan penyediaan pelayanan angkutan wisata dalam kota sebagai bagian pelayanan penunjang promosi pariwisata yang menghubungkan lokasi wisata dan kawasan pusaka.</p> <p><b>II Arah Kebijakan RPJPD Kota Bogor Periode (2025-2029)</b></p> <p><b>a. Misi 2 Mewujudkan Perekonomian Yang Produktif dan Inklusif</b></p> <p>Pengembangan Transit Oriented Development (TOD) dan transportasi hijau termasuk sistem angkutan umum massal perkotaan yang andal, berkelanjutan, dan terintegrasi.</p> <p><b>b. Misi 6 Meningkatkan Infrastruktur Wilayah Yang Merata dan Inklusif</b></p> <p>pembangunan dan perluasan coverage sarana prasarana sistem transportasi publik massal rendah emisi berbasis rel dan/atau jalan yang saling terintegrasi.</p> <p><b>Arah Kebijakan Transformasi Daerah Kota Bogor</b></p> <p><b>a. Integrasi Ekonomi Domestik dan Global</b></p> <p><b>b. Pengembangan Perkotaan sebagai Pusat Pertumbuhan Ekonomi (Transformasi Ekonomi)</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pembangunan dan perluasan coverage sarana-prasarana sistem transportasi publik massal rendah emisi berbasis rel dan/atau jalan yang saling terintegrasi pada kawasan perkotaan, terutama pada metropolitan Jabodetabek.</li> <li>2. Peningkatan tata kelola, aksesibilitas masyarakat, dan kualitas layanan sistem transportasi publik massal di kawasan perkotaan, terutama pada metropolitan Jabodetabek.</li> </ol> <p><b>III Arah Kebijakan RPJMD 2025-2029 Kota Bogor Misi 4 Bogor Lancar</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Penambahan Armada Transportasi umum baru yang ramah lingkungan dan nyaman, dilengkapi dengan fasilitas modern.</li> <li>2. Integrasi Moda Transportasi untuk memastikan konektivitas antar Moda.</li> <li>3. Peningkatan Fasilitas Transportasi Umum.</li> <li>4. Promosi Penggunaan Transportasi Umum.</li> </ol> |
|                                                                                                                                                                                                                | 2.   | <p><b>Membangun Kerja Sama Operasional dengan berbagai mitra strategis dalam mengembangkan bisnis di bidang jasa transportasi sebagai "Non Fare Box Business" untuk meningkatkan keuntungan perusahaan.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Melakukan penawaran dan mencari calon mitra kerjasama serta marketing untuk jasa Advertising pada halte dan bus Trans Pakuan yang dikelola oleh PTP.</li> <li>2. Melakukan penawaran dan mencari calon mitra kerjasama untuk jasa perbengkelan dan pemanfaatan atas lahan yang dikelola oleh PTP.</li> <li>3. Melakukan seleksi calon mitra kerjasama dalam pengembangan usaha jasa Perparkiran pada area lahan atau aset yang dimiliki Pemerintah Kota Bogor baik off street.</li> <li>4. Melakukan audiensi dan studi banding terkait pengembangan potensi penyewaan kendaraan mobil listrik serta pengembangan sarana dan prasarana pendukung kegiatan kendaraan listrik, seperti Stasiun Pengisian Kendaraan Listrik Umum (SPKLU) dan Stasiun Penukaran Baterai Kendaraan Listrik Umum (SPBKLU).</li> <li>5. Melakukan penawaran dan mencari calon mitra kerjasama jasa untuk pengelolaan Kios pada 36 halte hibah dari BPTJ yang kemudian perlu dilakukan permohonan penetapan status penggunaan (PSP).</li> </ol>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|                                                                                                                                                                                                                | 3.   | <p><b>Meningkatkan kualitas sumber daya manusia dan manajemen PTP Kota Bogor yang profesional.</b></p> <p>Peningkatan kemampuan pengetahuan dan keterampilan (<i>skills</i>), sikap (<i>attitude</i>), dan perilaku (<i>behaviour</i>) dari sumber daya manusia (SDM) PTP melalui <i>Capacity Building</i> dan pelatihan pegawai.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## **1.2 SEJARAH PENDIRIAN DAN MODAL DASAR PDJT DAN PTP KOTA BOGOR**

Perusahaan Daerah Jasa Transportasi Kota Bogor didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 5 Tahun 2007 pada tanggal 12 April 2007 tentang “Perusahaan Daerah Jasa Transportasi Kota Bogor” yang kemudian telah diubah dengan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 11 Tahun 2008.

Modal Dasar Perusahaan Daerah Jasa Transportasi Kota Bogor menurut Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 7 Tahun 2010 ditetapkan sebesar Rp 30.000.000.000,00 (tiga puluh miliar rupiah) yang telah terealisasi seluruhnya hingga 31 Desember 2014.

Dari hasil kajian investasi daerah Nomor 102/BEST-BS/lap.FS/II/2015 tanggal 5 Januari 2015, PDJT Kota Bogor diberikan penyertaan modal terakhir sebesar Rp 5.519.390.000,- (lima milyar lima ratus Sembilan belas juta tiga ratus Sembilan puluh ribu rupiah), yang ditetapkan melalui Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 11 tahun 2015 tentang “Penyertaan Modal Daerah Kepada Perusahaan Daerah Jasa Transportasi Kota Bogor” dan telah dimanfaatkan oleh PDJT Kota Bogor pada tahun 2016, dan Laporan Posisi Keuangan PDJT Kota Bogor tanggal 31 Desember 2016 telah dilakukan Pemeriksaan Umum (General Audit) oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Irwanto, Hary dan Usman berdasarkan surat nomor: 004/GA-PDJT/HSG/ HU/2017 tanggal 19 Januari 2017 perihal Proposal Audit Umum atas Laporan Keuangan. Dan sejak tahun 2017 PDJT Kota Bogor sudah tidak memiliki lagi modal yang bisa disetor.

Dan berdasarkan ketentuan Pasal 331 ayat (3) Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintahan Daerah sebagaimana telah beberapa kali diubah terakhir dengan Undang-Undang Nomor 9 Tahun 2015 tentang Perubahan Kedua atas Undang-Undang Nomor 23 Tahun 2014 tentang Pemerintah Daerah, pendirian Badan Usaha Milik Daerah terdiri dari Perusahaan Umum Daerah dan Perusahaan Perseroan Daerah dan untuk memberikan manfaat dalam pelayanan kepada masyarakat dalam bidang jasa transportasi dan menunjang pembangunan daerah. Melalui Penetapan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 3 Tanggal 21 Maret Tahun 2022 “Tentang Perusahaan Umum Daerah Transportasi Pakuan Kota Bogor”, Perusahaan Daerah Jasa Transportasi Kota Bogor berganti menjadi Perusahaan Umum Daerah Transportasi Pakuan Kota Bogor.

### 1.3 Visi dan Misi Perusahaan

Arah dan tujuan pertumbuhan dan perkembangan PTP Kota Bogor dalam kurun waktu 5 (lima) tahun ke depan (2024-2028) tercermin dalam Visi, Misi dan Program Kerja PTP Kota Bogor, sebagaimana dipaparkan berikut ini.

**Visi** PTP Kota Bogor Tahun 2024 – 2028 adalah **“Menjadi Perusahaan Jasa Transportasi publik yang sehat dan unggul, serta berkomitmen mendorong pertumbuhan ekonomi dengan memberikan pelayanan berkualitas untuk mendukung mobilitas dan konektivitas”**

**Misi** PTP Kota Bogor Tahun 2024 – 2028 adalah:

1. Melakukan Restrukturisasi PTP Kota Bogor yang meliputi Restrukturisasi Manajemen (Organisasi), Restrukturisasi Modal (Keuangan), dan Restrukturisasi Portofolio (Bisnis).
2. Membangun Kerja Sama Operasional dengan berbagai mitra strategis dalam mengembangkan bisnis di bidang jasa transportasi sebagai “Non Fare Box Business” untuk meningkatkan keuntungan perusahaan.
3. Meningkatkan kualitas sumber daya manusia dan manajemen PTP Kota Bogor yang profesional.

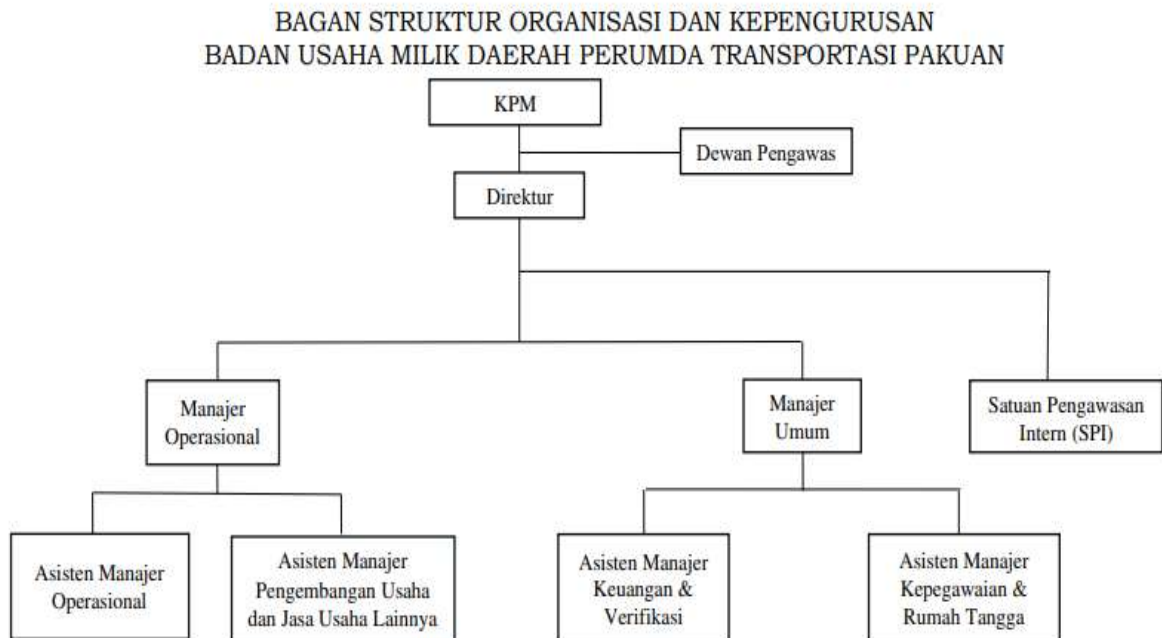
Berdasarkan Visi dan Misi PTP Kota Bogor tersebut, maka arah pengembangan PTP Kota Bogor meliputi:

1. Pemenuhan harapan konsumen dan/atau masyarakat Kota Bogor pada umumnya melalui peningkatan pelayanan dan kepuasan konsumen.
2. Pemenuhan harapan Pemerintah Kota Bogor dalam memberikan pelayanan umum dan mengembangkan usaha di bidang jasa transportasi dan jasa lainnya yang terkait dengan transportasi (*non farebox business*).
3. Pemenuhan harapan pegawai dalam upaya meningkatkan kesejahteraan dan hak-hak pegawai.

### 1.4 Struktur Organisasi

Struktur organisasi Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor mengacu kepada Peraturan Walikota Bogor Nomor 18 Tahun 2025, yang ditetapkan pada tanggal 18 Juni 2025 tentang Struktur Organisasi dan Tata Kerja Perusahaan Umum Daerah Transportasi Pakuan (PTP) Kota Bogor.

**Gambar – 1.1**  
**Struktur Organisasi PTP Kota Bogor**  
**Berdasar Peraturan Walikota Bogor Nomor 18 Tahun 2025**



Sejarah perubahan struktur organisasi dari Perwali 14 tahun 2015 sampai dengan penetapan Perwali 18 Tahun 2025, diawali dengan penetapan Keputusan Walikota Bogor Nomor 539.45-112 Tahun 2015 tanggal 27 Juli 2015 tentang Penunjukan Saudara. Suharto, ATD., MM (Jabatan Kepala Badan Perencanaan Pembangunan Daerah Kota Bogor) sebagai Pejabat Sementara (Pjs.) Direktur Perusahaan Daerah Jasa Transportasi kota Bogor, dan Bersama dibentuknya Tim Penyehatan PDJT Kota Bogor telah menyusun Rencana Bisnis (*Business Plan*) PDJT Kota Bogor 2016 – 2019 sampai dengan dilakukannya seleksi terbuka Direktur.

Pada akhir 2015 dilakukan seleksi terbuka jabatan Direktur PDJT Kota Bogor, dengan hasil dan di tetapkan melalui keputusan Walikota Bogor Nomor 539.45-11 Tahun 2016 tanggal 27 Januari 2016 tentang “Pengangkatan Saudara Krisna Kuncahyo , SE., AK., M.Si sebagai Direktur Perusahaan Daerah Jasa Transportasi Kota Bogor Periode 2016-2020”.

Masa jabatan Bapak Krisna Kuncahyo hanya berjalan kurang lebih 1 tahun, hal ini dikarenakan Bapak Krisna Kuncahyo mengundurkan diri pada Tanggal 5 Mei 2017 untuk kekosongan Direktur di lanjutkan oleh:

- a. Plt Direktur Ibu Dra Rakhmawati, M.Si yang bertugas sejak bulan Juni 2017 - Februari 2018, di lanjutkan oleh;
- b. Plt Direktur Bapak H. Bambang Budianto, SH., M.Si yang bertugas sejak bulan maret – September 2018, di lanjutkan oleh;
- c. Plt Direktur Bapak H.Endang Suherman, SE., M.Si yang bertugas sejak bulan September 2018 - Januari 2020, di lanjutkan oleh;
- d. Bapak H. Agus Suprpto, A.M.Tr.D.M.T berdasarkan Keputusan Walikota Bogor Nomor 539.45-57 Tahun 2020 tanggal 13 Januari 2020 tentang pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Jasa Transportasi Kota Bogor Periode 2020-2024, dengan ketua (merangkap anggota), dan karena kekosongan jabatan Direktur PDJT Kota Bogor, maka ketua Dewan Pengawas PDJT Kota Bogor merangkap hingga;
- e. Plt Direktur Bapak Eko Harry Wibisono, ATD, yang bertugas sejak 7 Juni 2021 s/d 2 Desember 2021 dilanjutkan Direktur baru.
- f. Lies Permana Lestari, SE., MM. sebagai Direktur Perusahaan Daerah Jasa Transportasi Kota Bogor Periode 2021 – 2025 berdasarkan Keputusan Walikota Bogor nomor 539/Kep.905-Ekon/2021 tanggal 1 Desember 2021 s/d 19 April 2022, di lanjutkan oleh;
- g. Rachma Nissa Fadliya, S.E.Ak., M.Si Sebagai Pelaksana Tugas Direktur Perusahaan Umum Daerah Transportasi Kota Bogor berdasarkan Keputusan Walikota Bogor nomor 539/Kep.140-Ekon/2022 tanggal 21 April 2022.
- h. Rachma Nissa Fadliya, S.E.Ak., M.Si sebagai Direktur Perusahaan Umum Daerah Transportasi Kota Bogor Periode 2022 – 2027 berdasarkan Keputusan Walikota Bogor nomor 539/Kep.391-Ekon/2022 tanggal 16 Desember 2022.

## 1.5 Aspek Sumber Daya Manusia

### a. Komposisi Kepegawaian

Jumlah pegawai terdaftar dan aktif bekerja sampai dengan akhir bulan Desember 2025 sebanyak 45 (empat puluh lima) orang yang terbagi menjadi Manajemen Kantor, Operasional Lapangan dan Pegawai Manajemen Pengelola (MP) *Buy The Service* . Berikut data-data jumlah pegawai PTP aktif per 31 Desember 2025 :

**1) Jumlah Pegawai terdaftar per Desember 2025 = 45 Orang**

**Manajemen Kantor**

|                       |                  |
|-----------------------|------------------|
| 1) Direktur           | = 1 orang        |
| 2) Staff Pengembangan | = 1 orang        |
| <b>Jumlah</b>         | <b>= 2 Orang</b> |

**Operasional Lapangan**

|                            |                   |
|----------------------------|-------------------|
| 1) Pengemudi               | = 5 orang         |
| 2) Tiketing                | = 5 orang         |
| 3) <i>Cleaning Service</i> | = 1 orang         |
| <b>Jumlah</b>              | <b>= 11 Orang</b> |

**2) Jumlah Pegawai Manajemen Pengelola (MP) BTS**

**A. Tenaga Ahli Pendampingan BTS**

|                |           |
|----------------|-----------|
| 1) Tenaga Ahli | = 2 orang |
|----------------|-----------|

**B. Tenaga Pendukung Adminitrasi BTS**

|                                     |                  |
|-------------------------------------|------------------|
| 1) Koordinator Data dan QA          | = 1 orang        |
| 2) Koordinator Operasional          | = 1 orang        |
| 3) Staff Pendukung Administrasi     |                  |
| a. Staff Data dan Quality Assurance | = 1 orang        |
| b. Staff Operasional                | = 1 orang        |
| c. Staff Legal & HR                 | = 1 orang        |
| d. Staff Keuangan                   | = 1 orang        |
| <b>Jumlah</b>                       | <b>= 8 Orang</b> |

**C. Tenaga Lapangan Pendampingan dan Pengawasan**

|                        |                   |
|------------------------|-------------------|
| 1) Koordinator Wilayah | = 1 orang         |
| 2) Petugas Operasional | = 5 orang         |
| 3) Petugas Ramp Check  | = 6 orang         |
| 4) Petugas Pelayanan   | = 12 orang        |
| <b>Jumlah</b>          | <b>= 24 Orang</b> |

Dari formasi pegawai untuk beberapa formasi jabatan ticketing dan pengemudi di lakukan perputaran atau rolling petugas setiap minggunya, kecuali pada formasi Direksi dan Manajemen.



**LAPORAN TAHUNAN**  
**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**TAHUN ANGGARAN 2025 (*Audited*)**

**BAB II**  
**KINERJA MANAJEMEN PTP KOTA BOGOR**  
**TAHUN ANGGARAN 2025**

**2.1 REALISASI KEGIATAN PTP KOTA BOGOR TAHUN ANGGARAN 2025**

Realisasi kegiatan di tahun 2025 dari rencana kerja anggaran (RKAP) dan Rencana Bisnis PTP periode 2024-2028 dengan **realisasi terlaksana di tahun 2025**, Highlight realisasi kegiatan PTP sebagai berikut:

- a. Dalam upaya optimalisasi pendapatan dan normalisasi layanan operasional unit bus Trans Pakuan TPK 7 Cidangiang – Bellanova – Sentul City;
  - 1) Melakukan optimalisasi jam operasional 2 (dua) unit bus yang beroperasi mulai dari pukul 5:40 WIB dari Cidangiang sampai dengan pukul 22:40 WIB Shelter Bellanova Sentul City.
  - 2) Penyesuaian Tarif Layanan Bus Trans Pakuan TPK-7.
  - 3) Pemberlakuan *Membership* untuk Penumpang bus Trans Pakuan TPK-7.
  - 4) Menjaga dan memastikan kondisi kendaraan dalam kondisi prima dan layak untuk dioperasikan.
  - 5) Memberikan kepastian layanan dan informasi update terkait layanan angkutan melalui hibauan, pengumuman, *WhatsApp* (WA), konten informasi dan promosi melalui media sosial.
- b. Dalam upaya optimalisasi pendapatan dan normalisasi layanan operasional unit bus Trans Pakuan TPK 7 Cidangiang – Bellanova – Sentul City;
  - 1) Melakukan optimalisasi jam operasional 2 (dua) unit bus yang beroperasi Setiap hari, diantaranya:
    - (1) Rute layanan Terminal Bubulak – Bellanova – Harjamukti Cibubur untuk sesi pagi dimulai pukul 06:15 WIB s.d pukul 10:30 WIB dan sesi sore dimulai pukul 15:30 WIB s.d pukul 20:30 WIB.

(2) Rute layanan Baranangsiang/Cidangsiang – Bellanova – Harjamukti Cibubur untuk sesi pagi dimulai pukul 06:00 WIB s.d 10:00 WIB dan sesi sore dimulai pukul 17:00 WIB s.d pukul 21:00 WIB.

- 2) Menjaga dan memastikan kondisi kendaraan dalam kondisi prima dan layak untuk dioperasikan.
- 3) Memberikan kepastian layanan dan informasi update terkait layanan angkutan melalui hibauan, pengumuman, Grup *WhatsApp* (WA), konten informasi dan promosi melalui media sosial.

Operasional Angkutan Layanan Feeder LRT Cibubur rute Terminal Bubulak – Stasiun LRT Harjamukti Cibubur, yakni 1 unit dari Baranangsiang dan 1 unit bus dari Terminal Bubulak.



Unit Feeder LRT Cibubur 1 unit Baranangsiang (putih) & 1 unit Bubulak (putih)

- c. Pelaksanaan Lelang 2 unit bus pariwisata "scarp" pada tanggal 25 Februari 2025 berdasarkan Salinan risalah lelang nomor : 122/08.03/2025-01 yang dikeluarkan oleh Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang Bogor.



Proses Derek 2 Unit Bus Pariwisata Pasca Lelang Melalui KPKNL Kota Bogor

- d. Audiensi dengan Bapak Wakil Wali Kota Bogor pada tanggal 5 Maret yang didampingi oleh Kepala Bagian Perekonomian dan perwakilan Dinas Perhubungan Kota Bogor, perihal penyampaian laporan Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor terkait kondisi eksisting dan semua permasalahan yang sedang dihadapi baik internal maupun eksternal perusahaan.



Domukentasi Kegiatan Audiensi PTP dengan Wakil Wali Kota Bogor

- e. Pelaksanaan Audit laporan Keuangan Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor untuk tanggal 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Sabar & Rekan.
- f. Berkomunikasi dengan perwakilan 106 orang eks. karyawan PDJT tahun 2017 terkait rencana permohonan Audiensi Karyawan/ti PDJT kepada Wali Kota Bogor perihal kejelasan atas penyelesaian hak-hak 106 karyawan/ti PDJT tahun 2017, hingga PTP mendapatkan surat tembus terkait permohonan Audiensi Karyawan/ti PDJT pada tanggal 11 Maret 2025.
- g. Penyusunan Standar Operasional Prosedur (SOP) Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor dan berkoordinasi dengan BUMD Kota Bogor.
- h. Tindak lanjut Surat BKAD nomor 900.1.13.2 / 985 – BKAD tanggal 24 Februari 2025 perihal Bahan Penyusunan Rencana Kegiatan Investasi dalam rangka penambahan PMP Perumda Transportasi Pakuan, untuk itu PTP sedang melakukan penyusunan Proposal Penyertaan Modal yang dibantu jasa konsultan, sebagai kelengkapan dokumen administrasi dalam proses Permohonan PMP PTP kepada Pemerintah Kota Bogor.
- i. Audiensi dengan Bapak Wali Kota Bogor pada tanggal 11 April 2025 yang didampingi oleh Plh. Asisten Perekonomian dan Pembangunan, Kepala Bagian Perekonomian, Kepala Bagian Hukum dan Sekretaris Dinas Perhubungan Kota Bogor, perihal penyampaian laporan Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor terkait kondisi eksisting dan semua permasalahan yang sedang dihadapi baik internal maupun eksternal perusahaan.



Domukentasi Kegiatan Audiensi PTP dengan Wali Kota Bogor

- j. Penandatanganan Nota Kesepahaman (MoU) antara Perumda Transportasi Pakuan (PTP) Kota Bogor No. 074/MOU.01-PTP/IV/2025 dengan PT Sarida Utama No. 002/LGL/SU/IV/2025 tentang "Kemitraan strategis dalam memanfaatkan peluang bisnis Transportasi di Kota Bogor" pada tanggal 23 April 2025.

- k. Laporan Audit Keuangan Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor untuk tanggal 31 Desember 2024 No. 00123/2.0923/AU.2/06/1531-3/1/V/2025 tanggal 7 Mei 2025 oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Sabar & Rekan.
- l. Audiensi dengan perwakilan 106 karyawan/ti PDJT tahun 2017 pada tanggal 17 Mei 2025, yang dipimpin oleh Bapak Plh. Asisten Perekonomian dan Pembangunan didampingi oleh Ibu Kabag perekonomian serta perwakilan Dinas Tenaga Kerja Kota Bogor yang bertempat di ruang rapat asisten Pemkot Bogor.



Domukentasi Kegiatan Audiensi PTP dengan Perwakilan Eks. 106 Karyawan PDJT

- m. Penetapan Peraturan Walikota Bogor Nomor 18 Tahun 2025 pada tanggal 18 Juni 2025 tentang “Struktur Organisasi dan Tata Kerja Perusahaan Umum Daerah Transportasi Pakuan (PTP) Kota Bogor”.
- n. Penandatanganan Nota Kesepahaman (MoU) antara Perumda Transportasi Pakuan (PTP) Kota Bogor No. 074/MOU.02-PTP/VI/2025 dengan PT. Sapaja Media Solusindo No. 006/MOU-SMS/06 tentang “Pengelolaan Media Iklan yang dikelola oleh Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor” pada tanggal 23 Juni 2025.
- o. Penandatanganan Perjanjian Kerja Sama (PKS) antara Perumda Transportasi Pakuan dengan PT Sapaja Media Solusindo tentang Revitalisasi Bus dan Pemasangan Iklan di Halte Bus yang di Kelola Perumda Transportasi Pakuan, Nomor : 074/PKS.1-PTP/VII/2025, Tanggal 16 Juli 2025.
- p. Penghentian operasional layanan *Feeder* LRT sejak tanggal 21 Juli 2025 dan mengalihkan 1 (satu) unit *Feeder* LRT untuk optimalisasi pada layanan TPK – 7 rute Baranangsiang – Sentul City.
- q. Penandatanganan Nota Kesepahaman antara Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor dengan PT Yetoya Solusi Indonesia (ION Network) tentang Pengembangan Fasilitas Penunjang di Halte dan Potensi Periklanan, Nomor : 076/MOU.3-PTP/IIIX/2025, Tanggal 1 Agustus 2025.

- r. Penandatanganan Nota Kesepahaman antara Perumda Transportasi Pakuan dengan PT Dwi Putra Raja (PT DPR) tentang Pengembangan Sarana dan Prasarana Sektor Transportasi Publik di Kota Bogor, Nomor : 074/MOU.4-PTP/VIII/2025, Tanggal 13 Agustus 2025.
- s. Evaluasi Kinerja Tahun 2024 Badan Usaha Milik Daerah Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor oleh PT Renmas Adiwidia Bestari yang difasilitasi oleh Bagian Perekonomian Sekretariat Daerah Kota Bogor.
- t. Melakukan persiapan PTP untuk menjadi Manajemen Pengelola (MP) dalam penyelenggaraan BTS BisKita di Kota Bogor pada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu (DPMPTSP) dan Dinas PUPR.
- u. Berkoordinasi dengan Bagian Pengadaan Barang Jasa (BPJ) dan Inaproc terkait Persiapan Lelang Manajemen Pengelola (MP) BisKita Transpakuan Kota Bogor.
- v. Melakukan proses Lelang Manajemen Pengelola (MP) BisKita Kota Bogor TA 2025 melalui Katalog Elektronik Inaproc dengan nomor pesanan EP-01K62EJSVK7F96XXRSGDMR988S pada tanggal 29 September 2025.
- w. Melaksanakan persiapan awal dan pelatihan kepada petugas Manajemen Pengelola (MP) pada tanggal 30 September 2025.



Kegiatan Pelatihan dan Pengenalan Lapangan Petugas Manajemen Pengelola (MP)

- x. Penetapan Standar Operasional Prosedur (SOP) Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor dan Penyusunan Standar Operasional Prosedur (SOP) untuk Manajemen Pengelola (MP) BTS BisKita Trans Pakuan Kota Bogor.
- y. Proses Revitalisasi Halte KPPN dan perubahan nama halte (*Naming Rights*) yang dilaksanakan bersama PT Sapaja Media Solusindo (Mitra PTP).



Foto Halte Setelah Proses Revitalisasi

- Z. Penandatanganan Perjanjian Kerja Sama antara Perumda Transportasi Pakuan dengan Dinas Perhubungan Kota Bogor, tentang Pendampingan Manajemen Pengelola Angkutan Umum Massal, Nomor : 074/PKS.4-PTP/IX/2025, Tanggal 01 Oktober 2025.
- ã. Penandatanganan Nota Kesepahaman antara Perumda Transportasi Pakuan dengan Koperasi Konsumen Sadulur Mandiri Sejahtera tentang Pengembangan Bisnis Dalam Sektor Fasilitas Transportasi di Kota Bogor, Nomor : 076/MOU.5-PTP/X/2025, tanggal 02 Oktober 2025.
- ä. Penandatanganan Berita Acara Serah Terima (BAST) pada hari Jum'at Tanggal 03 Oktober 2025 yang bertempat di Paseban Surawisesa Balaikota Bogor atas Pembayaran sebagian hak-hak 39 (tiga puluh sembilan) eks karyawan PDJT tahun 2017 sebesar Rp 300.000.000,- (tiga ratus juta rupiah) dengan disaksikan oleh Asisten Perekonomian Pembangunan dan Kepala Bagian Perekonomian Setda Kota Bogor. Berdasarkan Putusan Kasasi Mahkamah Agung Republik Indonesia Nomor : 1014 K/Pdt.Sus-PHI/2023, tanggal 26 September 2023 *jo*. Nomor : 16/Pdt.Sus-PHI/2023/PN.Bdg, tanggal 31 Mei 2023.



Foto-foto Penandatanganan Berita Acara Serah Terima Hak dengan 39 Orang Eks. Karyawan PDJT

- ö. Melakukan studi tiru ke PT Anindya Mitra Internasional (PT AMI) merupakan Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) di Daerah Istimewa Yogyakarta, terkait penugasan pengelolaan *Non – Fare Box* pada tanggal 13 – 14 November 2025.



Foto-foto Kegiatan Studi Tiru di PT AMI BUMD Yogyakarta

- aa. Penandatanganan Perjanjian Kerja Sama antara Perumda Transportasi Pakuan dengan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pakuan, tentang Program Magang Peningkatan Kinerja dan Mutu Dalam Penyelenggaraan Tridarma Perguruan Tinggi dan Program Kampus Berdampak, Nomor : 074/PKS.5-PTP/IX/2025, Tanggal 18 Oktober 2025.
- bb. Penyampaian Proposal Bisnis PMP Pemrumda Transportasi Pakuan Kota Bogor kepada BKAD Kota Bogor dengan nomor surat : 000/27-PTP/X/2025 Tanggal 23 Oktober 2025.
- cc. Penandatanganan Nota Kesepahaman antara Perumda Transportasi Pakuan dengan PT Industri Kereta Api (Persero) tentang Penyediaan Teknologi Moda Transportasi Berkelanjutan di Kota Bogor, Nomor : 076/MOU.6-PTP/XII/2025, tanggal 11 Desember 2025.
- dd. Berkoordinasi dengan Bagian Pengadaan Barang Jasa (BPJ) dan Inaproc terkait Persiapan Lelang Manajemen Pengelola (MP) BisKita Transpakuan Kota Bogor TA 2026.
- ee. Melakukan penawaran dan mencari calon mitra bisnis non fare box lainnya yang menjadi bagian dalam rencana aksi restrukturisasi adalah *Advertising* atau periklanan. Pada bagian interior dan eksterior bus yaitu di *handgrip*, sarung jok, media akrilik dan body bus. Serta *Advertising* pada halte atau shelter BMD yang dioperasikan oleh PTP.
- ii. Berkoordinasi dengan Pengelola Kawasan Sentul City dalam rangka penataan transportasi serta pengembangan kawasan pariwisata pada wilayah Sentul City. Dengan perencanaan layanan angkutan *Shuttle* Intra Sentul City dan saat ini pada tahap penyusunan nota kesepahaman serta perhitungan singkat tentang biaya operasional kendaraan untuk masa ujicoba.
- jj. Berkoordinasi dengan Dinas Perhubungan Pemerintah Provinsi Jawa Barat, Dinas Perhubungan Kota Bogor dan Dinas Perhubungan Kota Depok dalam rangka permohonan untuk penerbitan izin trayek untuk Angkutan Umum Antar Kota Dalam Provinsi (AKDP).
- kk. Penyampaian RKAP TA 2025 dan RKA TA 2026 Kepada Wali Kota Bogor.
- ll. Menyusun dan menerapkan *cash-flow management* yang bertujuan untuk memperoleh produktivitas dana yang optimal dengan tetap memperhatikan pemenuhan kebutuhan internal dan kewajiban kepada pihak lain.

## 2.2 KINERJA OPERASIONAL

### 2.2.1 Kegiatan Operasional TPK-7 “Cidangiang – Sentul City”

**Tabel – 2.1 : Realisasi Produksi Operasional Bus Trans Pakuan TA. 2025**

| Rekapulasi Kegiatan Operasional TPK - 7 Bus Trans Pakuan Periode Tahun 2025 |           |            |                  |           |                |         |                     |                                |               |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|------------------|-----------|----------------|---------|---------------------|--------------------------------|---------------|
| No                                                                          | Bulan     | Jumlah Rit | Jumlah Penumpang | Rata-Rata |                |         | Load Factor/Rit (%) | Rata-rata Pendapatan/Hari (Rp) | TOTAL (Rp)    |
|                                                                             |           |            | (Orang)          | Rit/Hari  | Penumpang/Hari | Pnp/Rit |                     |                                |               |
|                                                                             |           |            |                  |           |                |         |                     |                                |               |
| Triwulan I                                                                  |           |            |                  |           |                |         |                     |                                |               |
| 1                                                                           | Januari   | 1.642      | 11.970           | 53        | 386            | 7       | 42,9                | 4.633.548                      | 143.640.000   |
| 2                                                                           | Februari  | 1.488      | 11.408           | 51        | 393            | 8       | 45,1                | 4.720.552                      | 136.896.000   |
| 3                                                                           | Maret     | 1.620      | 11.975           | 52        | 386            | 7       | 43,5                | 4.635.484                      | 143.700.000   |
|                                                                             |           |            |                  |           |                |         |                     |                                |               |
| Jumlah                                                                      |           | 4.750      | 35.353           |           |                |         |                     |                                | 424.236.000   |
| Rata - Rata / Bulan TW I                                                    |           | 1.583      | 11.784           | 52        | 388,6          | 7,4     | 43,8                | 4.663.195                      | 141.412.000   |
|                                                                             |           |            |                  |           |                |         |                     |                                |               |
| Triwulan II                                                                 |           |            |                  |           |                |         |                     |                                |               |
| 1                                                                           | April     | 1.566      | 11.796           | 52        | 393            | 8       | 44,3                | 4.718.400                      | 141.552.000   |
| 2                                                                           | Mei       | 1.646      | 12.602           | 53        | 407            | 8       | 45,0                | 5.214.621                      | 151.224.000   |
| 3                                                                           | Juni      | 1.562      | 10.624           | 52        | 354            | 7       | 40,0                | 4.249.600                      | 127.488.000   |
|                                                                             |           |            |                  |           |                |         |                     |                                |               |
| Jumlah                                                                      |           | 4.774      | 35.022           |           |                |         |                     |                                | 420.264.000   |
| Rata - Rata / Bulan TW II                                                   |           | 1.591      | 11.674           | 52        | 384,6          | 7,3     | 43,1                | 4.727.540                      | 140.088.000   |
|                                                                             |           |            |                  |           |                |         |                     |                                |               |
| Triwulan III                                                                |           |            |                  |           |                |         |                     |                                |               |
| 1                                                                           | Juli      | 2.014      | 10.711           | 65        | 346            | 5       | 31,3                | 4.146.194                      | 128.532.000   |
| 2                                                                           | Agustus   | 2.006      | 10.233           | 65        | 330            | 5       | 30,0                | 3.961.161                      | 122.796.000   |
| 3                                                                           | September | 1.938      | 9.820            | 65        | 327            | 5       | 29,8                | 3.928.000                      | 117.840.000   |
|                                                                             |           |            |                  |           |                |         |                     |                                |               |
| Jumlah                                                                      |           | 5.958      | 30.764           |           |                |         |                     |                                | 369.168.000   |
| Rata - Rata / Bulan TW III                                                  |           | 1.986      | 10.255           | 65        | 334,3          | 5,2     | 30,4                | 4.011.785                      | 123.056.000   |
|                                                                             |           |            |                  |           |                |         |                     |                                |               |
| Triwulan IV                                                                 |           |            |                  |           |                |         |                     |                                |               |
| 1                                                                           | Oktober   | 1.684      | 11.390           | 54        | 367            | 7       | 39,8                | 4.409.032                      | 136.680.000   |
| 2                                                                           | November  | 1.624      | 10.719           | 54        | 357            | 7       | 38,8                | 4.287.600                      | 128.628.000   |
| 3                                                                           | Desember  | 1.688      | 10.929           | 54        | 353            | 6       | 38,1                | 4.230.581                      | 131.148.000   |
|                                                                             |           |            |                  |           |                |         |                     |                                |               |
| Jumlah                                                                      |           | 4.996      | 33.038           |           |                |         |                     |                                | 396.456.000   |
| Rata - Rata / Bulan TW IV                                                   |           | 1.665      | 11.013           | 54        | 359,1          | 6,6     | 38,9                | 4.309.071                      | 132.152.000   |
|                                                                             |           |            |                  |           |                |         |                     |                                |               |
| Total TW I s.d TW IV                                                        |           | 20.478     | 134.177          |           |                |         |                     |                                | 1.610.124.000 |
| Rata - Rata / Bulan                                                         |           | 1.707      | 11.181           | 55,9      | 366,7          | 6,6     | 39,1                | 4.427.897,7                    | 134.177.000   |

Catatan : Load Factor muat maksimal per trip diasumsikan 17 penumpang per trip dan jumlah penumpang pada tabel belum termasuk pendapatan member. *\*(support data by backoffice.mokapos.com)*

**Tabel 2.1** merupakan gambaran kegiatan operasional bus Trans Pakuan untuk periode Triwulan – IV tahun 2025 pada TPK-7 “Baranangsiang/Cidangiang – Tol Jagorawi – 333Sentul City” dengan kesimpulan sebagai berikut;

1. Dalam upaya optimalisasi layanan dan jam operasional bus pada TPK-7 “Baranangsiang/Cidangiang – Tol Jagorawi – Sentul City”.

- a) Pada Triwulan – IV Tahun 2025 jumlah unit yang beroperasi adalah 2 (Dua) unit bus per hari dengan 2 (dua) shift kerja pagi dan Siang.
- b) Optimalisasi jam operasional harian dimulai pukul 05:40 WIB sampai dengan pukul 23:00 WIB yang terbagi menjadi 2 (dua) shift kerja.
- c) Dengan jarak antar bus (*Headway*) pada jam sibuk adalah 30 menit dan jam non-sibuk 60 menit dengan jumlah rata-rata perjalanan bus perhari sebanyak 56 perjalanan/hari.

#### Time Table Bus TPK – 7

| SHELTER                              |       |       |       |       |       | HALTE       |       |       |       |       |       |
|--------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| • CIDANGIANG (Samping Botani Square) |       |       |       |       |       | • BELLANOVA |       |       |       |       |       |
| 05:45                                | 06:30 | 07:00 | 07:30 | 08:00 | 08:30 | 06:20       | 07:00 | 07:30 | 08:00 | 08:30 | 09:00 |
| 09:00                                | 09:30 | 10:00 | 10:30 | 11:00 | 11:20 | 09:30       | 10:00 | 10:30 | 11:00 | 11:30 | 11:50 |
| 11:50                                | 12:20 | 12:50 | 13:20 | 14:00 | 15:00 | 12:20       | 12:50 | 13:20 | 13:50 | 14:30 | 15:30 |
| 16:00                                | 16:30 | 17:00 | 17:30 | 18:00 | 18:30 | 16:30       | 17:00 | 17:30 | 18:00 | 18:30 | 19:00 |
| 19:00                                | 20:00 |       | 21:00 |       | 22:00 | 19:30       | 20:30 |       | 21:30 |       | 22:40 |

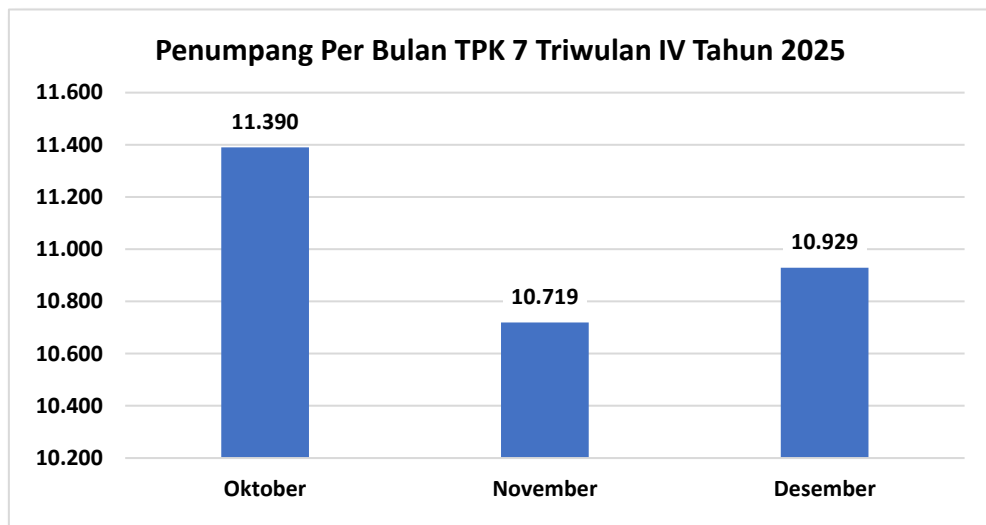
Time table bus untuk titik pemberangkatan awal shelter Cidangiang / Baranangsiang dengan tujuan halte Bellanova Sentul City (PP).

2. Dari sumber data yang ter-record dalam aplikasi *system Dashboard by backoffice.mokapos.com*, tercatat jumlah pengguna bus Trans Pakuan di Triwulan – IV tahun 2025 adalah sebanyak 33.038 orang, dengan rata-rata penumpang atau pengguna per bulan sekitar 11.013 orang atau terjadi peningkatan sekitar 6,88% atau 2.274 orang penumpang apabila di bandingkan Triwulan III Tahun 2025 sebanyak 30.764 orang.
3. Triwulan IV perolehan rata-rata jumlah penumpang per hari adalah 359,1 orang, perolehan tersebut mewakili 96,78% dari target penumpang perhari untuk tahun 2025 yakni sebanyak 378 orang perhari. Atau terjadi peningkatan dari rata-rata jumlah penumpang perhari sekitar 24,8 orang per hari dibandingkan Triwulan III tahun 2025 sebanyak 334,3 orang perhari.
4. Jumlah trip bus Trans Pakuan di Triwulan – IV tahun 2025 adalah sebanyak 4.996 trip, dengan rata-rata trip per bulan sekitar 1.665 trip. Jumlah trip pada Triwulan IV terjadi penurunan sebanyak 962 trip dibandingkan Triwulan III tahun 2025 sebanyak 5.958 trip, dikarenakan adanya pengurangan 1 unit armada bus (dari 3 bus menjadi 2 bus), serta adanya perbedaan jumlah hari dan jam operasional karena adanya Hari Raya Keagamaan, cuti bersama, dan Libur Nasional (tanggal merah).

5. Rata-rata pencapaian *Load Factor* per-trip pada Triwulan – IV tahun 2025 adalah sebesar 38,9% atau rata-rata sekitar 6,6 penumpang per trip dari target sebanyak 17 orang per-trip atau terjadi penurunan 8,5% dibandingkan Triwulan III Tahun 2025 sebesar 30,4%. Dengan pendapatan layanan angkutan pada Triwulan IV tahun 2025 per hari diangka rata-rata **Rp 4.309.071,-**.

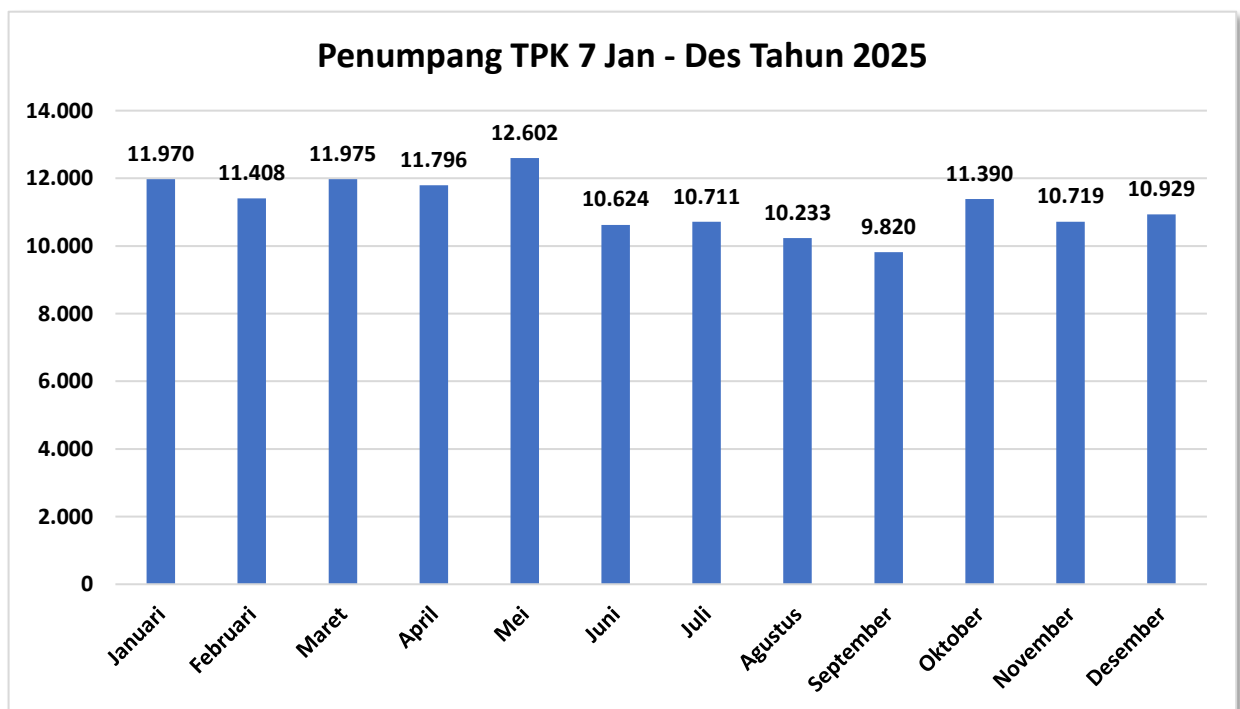
Gambar – 2.1

Grafik Penumpang pada TPK-7 Triwulan IV Tahun 2025



Gambar – 2.2

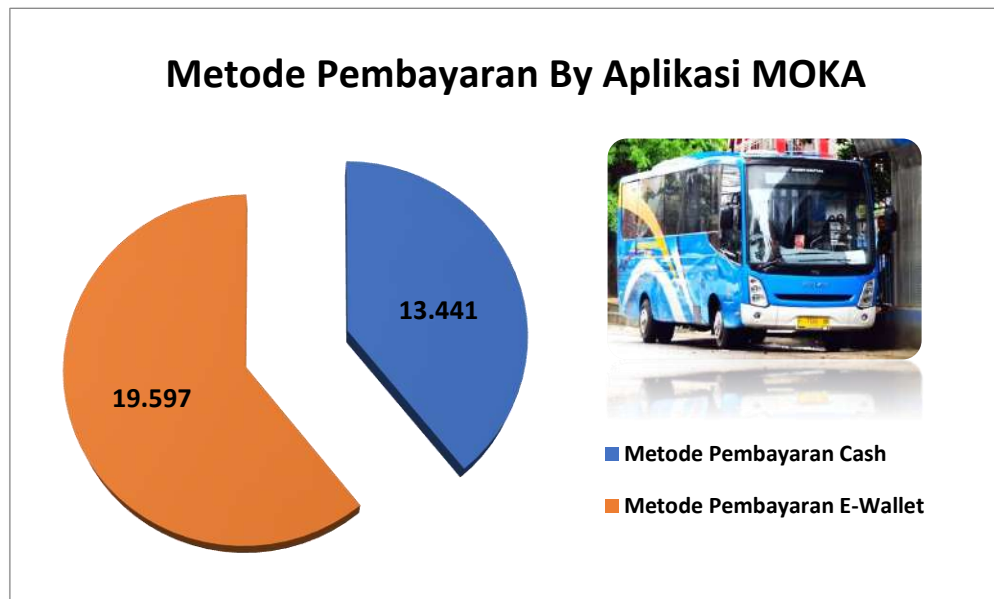
Grafik Penumpang pada TPK-7 Tahun 2025



\*(support data by backoffice.mokapos.com)

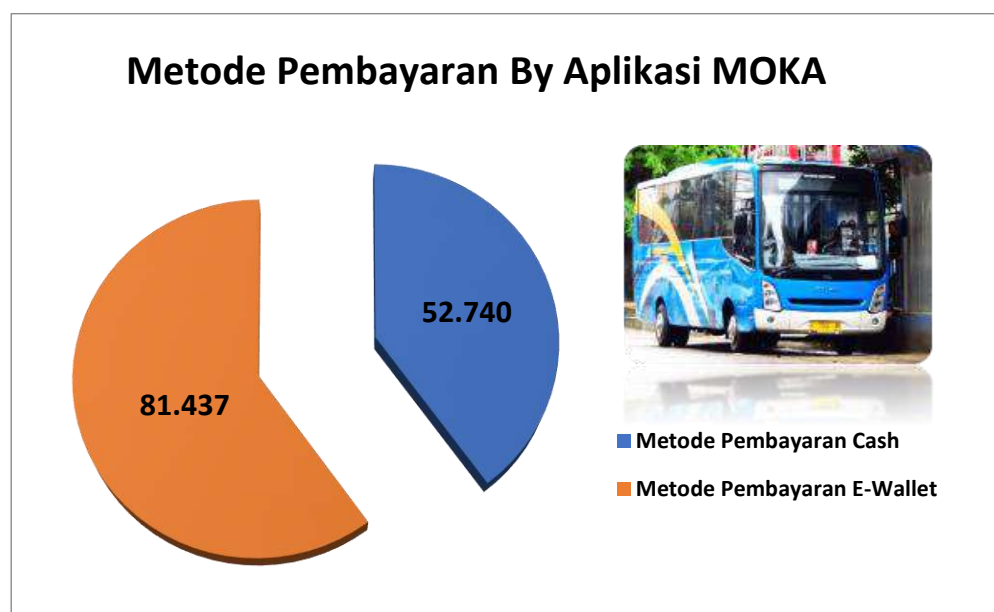
Gambar – 2.3

Grafik Metode Pembayaran TPK-7 Triwulan IV Tahun 2025



Gambar – 2.4

Grafik Metode  
Pembayaran TPK-7 Jan - Des Tahun 2025



*\*(support data by backoffice.mokapos.com)*

### 2.2.2 Kegiatan Operasional Layanan Feeder LRT Cibubur

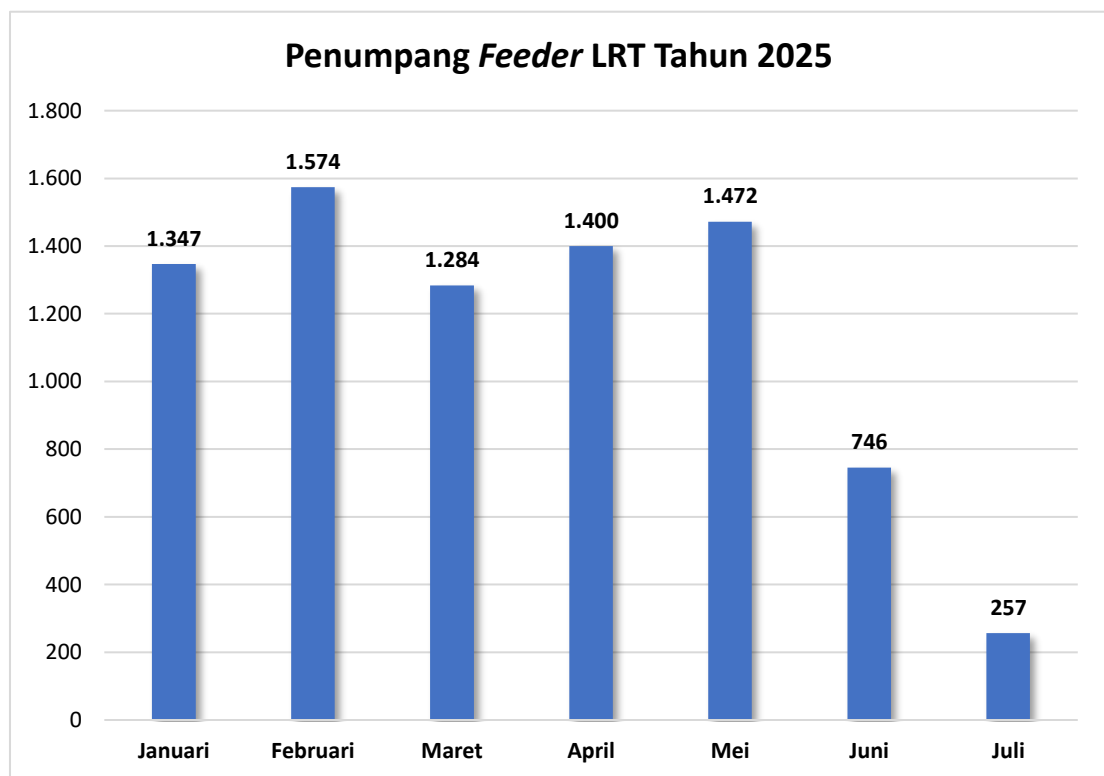
Proses Pengembangan Jaringan dan Integrasi Layanan Angkutan Massal khususnya Trayek Feeder LRT Cibubur berkolaborasi dengan Dinas Perhubungan Provinsi Jawa Barat untuk uji coba layanan trayek 1. Terminal Baranangsiang – Halte Cidangiang – Bellanova Sentul City – Stasiun Harjamukti Cibubur dan 2. Terminal Bubulak – Bellanova Sentul City – Stasiun Harjamukti Cibubur, yang diresmikan pada tanggal 21 Juli 2023 oleh Bapak Gubernur Jawa Barat.



Dan mulai diujicobakan pada tanggal 24 Juli 2023 hingga terpaksa harus berhenti beroperasi sejak tanggal 21 Juli 2025 dikarena adanya perpindahan penumpang ke layanan angkutan Transjakarta P11 rute Bogor – Blok M dengan tarif yang lebih ekonomis dan armada lebih banyak. Semenjak layanan *Fedeer* LRT berhenti beroperasi, untuk unit dan kru bus dioptimalkan pada layanan rute TPK-7 Baranangsiang (Cidangiang) – Bellanova Sentul City.

Gambar – 2.5

Grafik Penumpang pada *Feeder* LRT Cibubur Januari - Juli Tahun 2025



\*(support data by digiMerchant BJB) & Majoo

### 2.2.3 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Hasil Pencapaian

1. Faktor internal
  - a) Kesiapan pegawai; pengemudi, kondektur/tiketing, dan mekanik.
  - b) Jumlah kendaraan yang beroperasi,
  - c) Jumlah kendaraan rusak dan membutuhkan pembiayaan yang cukup besar.
2. Faktor eksternal
  - a) Kemacetan lalu lintas dari pembangunan jembatan Otista dan pengalihan arus disekitaran Baranangsiang Bogor serta acara atau kegiatan yang dilakukan di wilayah Sentul City.
  - b) Kepadatan lalu lintas pada Jl. K.H. Sholeh Iskandar sampai dengan Jl. K.H. Abdullah Bin Nuh khususnya pada simpang Yasmin, Semplak dan Sidang Barang yang akan berimbas pada waktu tempuh dan kurang optimalnya pelayanan kepada penumpang.
  - c) Layanan Angkutan Massal pesaing dengan tarif layanan yang lebih murah dan terjangkau serta melayani rute panjang dari pusat Kota Bogor menuju Kota Jakarta.

## 2.3 RENCANA TINDAK KEGIATAN TAHUN 2025

### 2.3.1 Kegiatan Tahun 2025 Yang Belum Tercapai

Hal-hal lain yang ditargetkan untuk dilaksanakan sesuai dalam rencana kerja anggaran dan rencana aksi restrukturisasi, **namun belum dapat terlaksana di tahun 2025**, antara lain :

1. Pencilan hutang *sparepart*, oli, ban dan jasa perbaikan unit bus Trans Pakuan koridor 1 yaitu dari Bubulak – Cidangiang, sebelum pelaksanaan Lelang angkutan umum massal dengan Skema *Buy The Service* (BTS) Tahun Anggaran 2021.
2. Optimalisasi pengembangan usaha *non farebox* jasa perbengkelan, advertising dan parkir serta mendapatkan calon-calon mitra strategis untuk kegiatan usaha *non farebox*.
3. Tidak Lanjut atas penyampaian Proposal Bisnis Pernyataan Modal (PMP) Perumda Transportasi Pakuan Kota berupa asset unit kendaraan dan lahan kepada Pemerintah Kota melalui BKAD.

4. Pelaksanaan atas amar putusan Mahkamah Agung (MA) untuk 39 orang karyawan dan audiensi 106 orang karyawan PDJT tahun 2017.

### **2.3.2 Permasalahan yang Mempengaruhi Kegiatan Tahun 2025**

1. Pelaksanaan Amar Putusan Kasasi Mahkamah Agung Republik Indonesia Nomor : 1014 K/Pdt.Sus-PHI/2023, tanggal 26 September 2023 jo. Nomor : 16/Pdt.Sus-PHI/2023/PN.Bdg, tanggal 31 Mei 2023, untuk 39 orang karyawan PDJT tahun 2017.
2. Audiensi 39 karyawan dengan Sekertaris Daerah Bogor dan Audiensi 106 karyawan PDJT tahun 2017 dalam upaya dan mencari langkah-langkah dan skema penyelesaian terhadap permasalahan karyawan eks PDJT 2017.
3. Belum terlaksanakannya perbaikan 2 (Dua) unit bus dari 10 (sepuluh) dan optimalisasi unit armada bus Trans Pakuan.
4. Berakhirnya Perjanjian Kerjasama antara PTP dengan PT. Kodjari Tata Angkutan perihal Dukungan Pelaksanaan Kegiatan Pengembangan Angkutan Umum Massal di Kota Bogor.
5. Proses kerjasama dengan calon mitra dan *agency* dalam pengembangan usaha jasa Advertising khususnya pada halte-halte BMD yang belum tercapai. Beberapa hal yang menjadi catatan dari calon mitra dan *agency*, diantaranya:
  - a. Kondisi fasilitas halte yang tidak semuanya lengkap,
  - b. Vandalisme pada halte,
  - c. Halte tidak steril dari pedagang kaki lima (PKL) dan ojek online,
  - d. Jangka waktu kerjasama, dan
  - e. Revitalisasi halte.
6. Hadirnya layanan Transjakarta dengan rute layanan Bogor – Blok M (P11) dengan kisaran tarif sebesar Rp 2.000 s.d Rp 3.500 per penumpang dengan headway rata-rata per bus sekitar 15-20 menit dan perpanjangan rute sampai dengan AEON Mall Sentul City pada saat *weekend*, libur nasional dan cuti bersama, hal tersebut berdampak pada beralihnya penumpang Trans Pakuan pada rute Bellanova Sentul City yang dikarenakan perbedaan tarif (bersubsidi) yang signifikan dibandingkan dengan tarif Trans Pakuan komersil (non subsidi).

7. Pengehentian Operasional Layanan Feeder LRT Cibubur yang telah berjalan sejak 24 Juli 2023 dan harus berhenti beroperasi di tanggal 21 Juli 2025.

### 2.3.3 Rencana Tindak Tahun 2025

#### 1. Sasaran Usaha

Sasaran strategis usaha yang diharapkan tercapai oleh Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor di Tahun 2025, meliputi;

- a. Re-Strukturisasi Perusahaan berjalan efektif, dengan tujuan meningkatkan pendapatan, efisiensi dan produktifitas.
- b. Implementasi kegiatan-kegiatan yang telah tertuang Rencana Bisnis (*Business Plan*) 2024 - 2028 dan tersusunnya Kajian Investasi yang mendasari Penyertaan Modal daerah (PMD) pada Perusahaan.
- c. Profitable dari operasional bus “Trans Pakuan”, jasa bengkel, bus pariwisata, mobil derek, jasa advertising / periklanan di halte dan bus Trans pakuan.
- d. Peningkatan sarana dan prasarana (Shelter) pendukung operasional “Trans Pakuan”, revitalisasi dan kerja sama dengan mitra dalam pengelolaannya.
- e. Akselerasi dan Implementasi kegiatan pengembangan usaha, diantara:
  - 1) PKS dengan BUMD Kota Bogor dalam rangka mengkordinasikan dan Mensinergikan Pelaksanaan Kerjasama Antar BUMD di Kota Bogor.
  - 2) PKS dengan Konsorsium Badan Hukum dalam rangka Pengelolaan dan Pengoperasian Jasa Layanan Angkutan di Kota Bogor.
  - 3) PKS dengan Mitra dalam rangka Pengembangan Usaha dalam bidang *Advertising* (Iklan) pada unit bus dan halte BMD yang dioperasikan oleh PTP Kota Bogor.
- f. Ber KSO dengan pihak pengusaha angkutan dalam upaya pemanfaatan dan perbaikan atas unit-unit bus yang saat ini dimiliki Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor.

- g. Mendapatkan Penugasan dari Pemerintah Kota Bogor melalui Dinas-dinas terkait pengembangan usaha dan bisnis Perumda Transportasi Kota Bogor.

## 2. Strategi Usaha

Langkah – langkah yang perlu dilakukan perusahaan sehubungan dengan sasaran yang ingin dicapai di tahun 2025:

- a. Berkoordinasi dengan DISHUB Kota Bogor dalam proses Pemanfaat Barang Milik Daerah (BMD) dalam rangka optimalisasi asset Pemerintah Kota Bogor.
- b. Terselenggaranya kerjasama dengan Mitra / Pihak Lain secara efektif & efisien dengan manajemen yang handal, dan memperoleh hak pengelolaan / pemanfaatan Shelter.
- c. Berkoordinasi dengan Asisten Perekonomian dan Pembangunan Setda. Kota Bogor, Dewan Pengawas, dan instansi terkait (DISHUB, Bagian Hukum & HAM, Bagian Perekonomian, Disnaker, BPJSTK) Kota Bogor terkait tuntutan pegawai dan upaya penyelesaian masalah pegawai tahun 2017.
- d. Berkoordinasi dengan Bagian Perekonomian Setda. Kota Bogor dalam proses pelaporan dan evaluasi kinerja Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor dan audit kinerja baik Triwulan maupun tahunan.
- e. Dukungan perangkat daerah dan dunia usaha Sebagai bagian proses Re-Strukturisasi, baik manajemen (organisasi), modal (asset dan keuangan) dan portofolio (bisnis) tidak terlepas dari Tupoksi Perangkat Daerah yang ada di Lingkungan Pemerintah Kota Bogor (seperti; BAPPEDA, BAPENDA, BKAD, DPMPSTSP, Bagian Hukum & HAM, Bagian Perekonomian, Dinas Perhubungan, Dinas Pariwisata & Kebudayaan, Dinas Pendidikan), serta mendorong dunia usaha untuk berkontribusi dalam unit usaha PTP Kota Bogor (seperti Hotel, Restaurant, Pariwisata, termasuk Perguruan Tinggi dll.).



**LAPORAN TAHUNAN**  
**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**TAHUN ANGGARAN 2025 (*Audited*)**

**BAB III**  
**REALISASI KEUANGAN PTP KOTA BOGOR**  
**TAHUN ANGGARAN 2025**

**3.1 POSISI KEUANGAN**

Posisi Keuangan (*Audited*) Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor sehingga akhir 31 Desember tahun 2025 adalah sebagai berikut:

**Tabel – 3.1 : Posisi Keuangan PTP Kota Bogor Per 31-12-2025**

| POSISI KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2025 |                           |
|--------------------------------------|---------------------------|
| <b>Aset</b>                          | <b>552.681.224,00</b>     |
| <b>Kewajiban</b>                     | <b>2.810.094.352,00</b>   |
| <b>Ekuitas</b>                       | <b>(2.257.413.128,00)</b> |
| <b>Jumlah Kewajiban Dan Ekuitas</b>  | <b>552.681.224,00</b>     |

**a. Aset**

Total Aset yang dicapai hingga akhir tahun 2025 sebesar Rp. **552.681.224,00**.  
Aset tersebut terdiri dari Aset lancar dan Asset tidak lancar.

**b. Kewajiban**

Total kewajiban yang dicapai hingga akhir periode tahun 2025 sebesar Rp. **2.810.094.352,00**. Kewajiban tersebut merupakan kewajiban atas utang usaha, biaya yang masih harus dibayar dan uang muka proyek.

### c. Ekuitas

Ekuitas yang dicapai hingga akhir tahun 2025 sebesar (-) Rp **(2.257.413.128,00)**. Ekuitas terdiri dari Modal Dasar yang sudah disetor penuh oleh Pemkot Kota Bogor sebesar Rp **35.519.390.000,00** serta akumulasi kerugian/laba ditahan sebesar (-) Rp **(37.776.803.128,00)** dan laba/(rugi) tahun berjalan sebesar (-) Rp **(1.296.639.791,00)** (*Audited*).

## 3.2 LABA (RUGI) KOMPREHENSIF

Taksasi Laba (Rugi) Perusahaan Umum Daerah Transportasi Pakuan Kota Bogor sampai dengan 31 Desember tahun 2025, adalah sebagai berikut :

**Tabel – 3.2 : Laba (Rugi) PTP Kota Bogor  
Per 31-12- 2025  
di Bandingkan dengan RKAP TA. 2025**

| URAIAN                             | REALISASI<br>Per 31 Des 2025 | RKAP<br>2025  | % REAL/<br>RKAP |
|------------------------------------|------------------------------|---------------|-----------------|
| Pendapatan Usaha                   | 2.593.248.259                | 2.713.604.632 | 96%             |
| Beban Langsung                     | 2.124.880.818                | 2.150.003.431 | 99%             |
| Beban Tidak Langsung               | 2.137.359.007                | 616.042.635   | 347%            |
| Pendapatan/Biaya Lain <sup>2</sup> | 73.330.443                   | 71.258.463    | 103%            |
| Taksiran Pajak Penghasilan         | 299.021.332                  | 6.975.604     | 4287%           |
| Laba (Rugi) Bersih                 | (1.296.639.791)              | 11.841.424    | -11050%         |

### a. Pendapatan Usaha

Pendapatan Usaha Perumda Transportasi Pakuan s/d akhir Desember 2025 terealisasi sebesar Rp **2.593.248.259,00** yaitu **96%** dari RKAP 2025 sebesar Rp. **2.713.604.632,00**. Pendapatan usaha belum mencapai target yang ditetapkan dalam RKAP, hal ini disebabkan belum maksimalnya kegiatan pengembangan usaha PTP. Dan terjadinya pergeseran jumlah penumpang TPK-7 setelah beroperasionalnya layanan Transjakarta P11 dengan rute Bogor – Blok M dengan tarif Rp 2.000,- s.d Rp 3.500,- per penumpang serta perpanjangan rute sampai dengan halte AEON Mall Sentul City pada *weekend*, libur nasional dan cuti bersama.

#### **b. Beban Langsung Usaha**

Beban Langsung Usaha s/d akhir Desember 2025 terealisasi sebesar Rp **2.124.880.818,00**, yaitu **99%** dari RKAP 2025 sebesar Rp **2.150.003.431,00**. Realisasi beban biaya langsung hampir berbanding lurus dengan RKAP 2025, hal ini dipengaruhi proses kegiatan – kegiatan pengembangan usaha PTP dan kegiatan Manajemen Pengelola (MP) BisKita pada Triwulan IV tahun anggaran 2025.

#### **c. Beban Tidak Langsung**

Beban Tidak Langsung s/d akhir Desember 2025 terealisasi sebesar Rp. **2.137.359.007,00** yaitu **347%** dari RKAP tahun 2025 sebesar Rp. **616.042.635,00**. Realisasi beban tidak langsung PTP merupakan implementasi Perusahaan dalam menjalankan kegiatan administrasi perusahaan dan akselerasi terhadap kegiatan pengembangan dan penyusunan proposal PMP serta kewajiban pajak (PPN) atas penyelenggaraan kegiatan Manajemen Pengelola (MP) BisKita Trans Pakuan Kota Bogor TA 2025.

#### **d. Pendapatan (biaya) lain lain**

Pendapatan (biaya) dari Luar Usaha s/d akhir Desember 2025 terealisasi sebesar **(+)** Rp **73.330.443,00** yaitu **103%** dari RKAP 2025 sebesar Rp **71.258.463,00** realisasi atas pendapatan lain-lain diperoleh dari kegiatan lelang 2 unit bus pariwisata secara scrap melalui KPKNL Kota Bogor dan pendapatan dari jasa giro perbankan.

#### **e. Laba (rugi) bersih**

Perumda Transportasi Pakuan s/d akhir Desember 2025 mengalami Laba (rugi) sebesar **(-)** Rp. **(1.296.639.791,00)** atau **-11050%** dibandingkan RKAP 2025 dengan asumsi Laba (rugi) sebesar **(+)** Rp. **11.841.424,00** Laba (rugi) menunjukan nilai Positif dan lebih tinggi dibanding dengan rencana anggaran hal ini, selaras dengan aksi Re-Strukturisasi Perusahaan yang berjalan secara efektif, dengan tujuan meningkatkan pendapatan, efisiensi dan produktifitas.

### 3.3 ARUS KAS

Proyeksi Arus Kas Perumda Transportasi Pakuan sampai dengan 31 Desember 2025 adalah sebagai berikut :

**Tabel – 3.3 : Arus Kas PTP Kota Bogor Per 31-12- 2025**

| <b>ARUS KAS PER 31 DESEMBER 2025</b>       |                         |
|--------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Kas Bersih dari Aktivitas Operasi</b>   | <b>(341.696.467,00)</b> |
| <b>Kas Bersih dari Aktivitas Investasi</b> | <b>-</b>                |
| <b>Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan</b> | <b>300.000.000,00</b>   |
| <b>Saldo Kas Awal Tahun</b>                | <b>271.247.443,00</b>   |
| <b>Saldo Kas Per 31 Desember 2025</b>      | <b>229.550.976,00</b>   |

Sebagaimana Lampiran yang menggambarkan aktivitas keuangan Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor pada Tahun Anggaran 2025 yang belum dilakukan audit (*Audited*) oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) meliputi ;

- Neraca Perbandingan, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas.
- Perbandingan Realisasi Terhadap Rencana Kerja Anggaran (RKA) dan Rencana Kerja Anggaran Perubahan (RKAP) TA. 2025.



**LAPORAN TAHUNAN  
PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR  
TAHUN ANGGARAN 2025 (*Audited*)**

**BAB IV  
PENUTUP**

Demikian Laporan Tahunan Perumda Transportasi Pakuan (PTP) Kota Bogor Tahun Anggaran (TA) 2025 disusun memedomani Peraturan Menteri Dalam Negeri RI Nomor 118 Tahun 2018 tentang “Rencana Bisnis, Rencana Kerja dan Anggaran, Kerja Sama, Pelaporan dan Evaluasi BUMD” dan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 12 Tahun 2019 tentang “Penyelenggaraan Badan Usaha Milik Daerah”. Disampaikan oleh dan telah disetujui oleh Dewan Pengawas Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor.

Untuk selanjutnya, Laporan Tahunan Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor TA 2025 disampaikan, untuk dapat disahkan oleh Bapak Walikota Bogor yang mewakili Pemerintah Daerah dalam kepemilikan kekayaan daerah yang dipisahkan pada Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor (KPM), sehingga dapat dijadikan landasan dalam penyusunan Laporan Keuangan Pemerintah Daerah (LKPD) dan Laporan Keterangan Pertanggung Jawaban (LKPJ) Pemerintah Kota Bogor TA 2025.

Terima Kasih

**Bogor,      Maret 2026**

**Ketua Dewan Pengawas  
Perumda Transportasi Pakuan  
Kota Bogor**

**Direktur  
Perumda Transportasi Pakuan  
Kota Bogor**

**Marse Hendra Saputra, S. STP.**

**Rachma Nissa Fadliya, SE.,Ak., M.Si**



# LAMPIRAN



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR  
LAPORAN KEUANGAN**

Pada dan Untuk Tahun yang Berakhir  
Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

dan

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**

**DAFTAR ISI**

Halaman

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI**

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**LAPORAN KEUANGAN**

Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

|                                                        |      |
|--------------------------------------------------------|------|
| LAPORAN POSISI KEUANGAN                                | 1-2  |
| LAPORAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF DAN LAPORAN LABA RUGI | 3    |
| LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS                              | 4    |
| LAPORAN ARUS KAS                                       | 5    |
| CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN                          | 6-20 |



**PEMERINTAH DAERAH KOTA BOGOR**  
**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN**

**Jl. Ir. H. Juanda No.10 Kota Bogor – 16121**

**Email : perumdatranspakuan@gmail.com**

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI**  
**TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025**  
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**

Kami yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Rachma Nissa Fadliya, S.E.Ak, M.Si  
Jabatan : Direktur  
Alamat Domisili : Cimahpar Stoneyard Blok I.7 Kp. Bojong Jl. Guru Muchtar RT 003  
RW 004 Kel Cimahpar Kecamatan Bogor Utara Kota Bogor  
Telepon : 0811-212-264

Menyatakan bahwa :

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Transportasi Pakuan Kota Bogor (Perusahaan).
2. Laporan Keuangan Perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Entitas Privat (SAK-EP)
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar.  
b. Laporan Keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Bogor, 31 Maret 2026



**(Rachma Nissa Fadliya, S.E.Ak, M.Si)**  
Direktur



**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

No.: 00063/2.1353/AU.8/05/1632-1/1/III/2026

Kepada

**Pemilik Modal, Dewan Pengawas dan Direksi  
Perumda Transportasi Pakuan Bogor**

**Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perumda Transportasi Pakuan Bogor ("Perusahaan"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, Laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2025, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK-EP) di Indonesia.

**Basis Opini**

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas laporan keuangan pada laporan kami.

Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk memberikan basis bagi opini kami.

**Hal Lain**

Laporan keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain dengan laporan Nomor 0123/2.0923/AU.2/06/1531-3/1/V/2025 tanggal 7 Mei 2025 yang menyatakan Opini Wajar Tanpa Modifikasi.

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

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



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

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

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

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

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

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



**KANTOR AKUNTAN PUBLIK**  
**RONI PUPUNG**

IZIN USAHA : KMK RI NO. 1258/KM.1/2021

*Assurance Service, Non Assurance Services, Tax Consulting, Management Consulting*

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

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

**KAP RONI PUPUNG**



**Ade Suryana, CPA.**

**AP. 1632**



Jakarta, 31 Maret 2026

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**

Untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

|                          | <u>Catatan</u> | <u>2025</u>               | <u>2024</u>               |
|--------------------------|----------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>ASET</b>              |                |                           |                           |
| <b>ASET LANCAR</b>       |                |                           |                           |
| Kas dan setara kas       | 3,5            | 229.550.976               | 271.247.443               |
| Piutang usaha            | 3,6            | 9.715.113                 | 71.991.073                |
| Pajak dibayar di muka    | 3,12a          | -                         | 462.207.600               |
| Jumlah aset lancar       |                | <u>239.266.089</u>        | <u>805.446.116</u>        |
| <b>ASET TIDAK LANCAR</b> |                |                           |                           |
| Aset tetap bersih        | 3,7            | 14.393.803                | 69.392.694                |
| Aset pajak tangguhan     | 3,12d          | <u>299.021.332</u>        | <u>-</u>                  |
| Jumlah aset tidak lancar |                | <u>313.415.135</u>        | <u>69.392.694</u>         |
| <b>JUMLAH ASET</b>       |                | <u><b>552.681.224</b></u> | <u><b>874.839.080</b></u> |

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN (lanjutan)**

Untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

|                                                                                                 | <b>Catatan</b> | <b>2025</b>                   | <b>2024</b>                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------|-----------------------------|
| <b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>                                                                    |                |                               |                             |
| <b>KEWAJIBAN</b>                                                                                |                |                               |                             |
| Kewajiban Jangka Pendek                                                                         |                |                               |                             |
| Utang usaha                                                                                     | 3,8            | 121.807.659                   | 63.184.519                  |
| Utang pajak                                                                                     | 3,12b          | 3.965.696                     | -                           |
| Biaya yang masih harus dibayar                                                                  | 3,9            | 2.384.320.997                 | 1.310.220.298               |
| Utang sewa pembiayaan jangka pendek                                                             | 3,10           | -                             | -                           |
| Pendapatan diterima di muka                                                                     |                | -                             | 462.207.600                 |
| Utang bank                                                                                      | 3,11           | 60.000.000                    | -                           |
| Jumlah kewajiban jangka pendek                                                                  |                | <u>2.570.094.352</u>          | <u>1.835.612.417</u>        |
| Kewajiban Jangka Panjang                                                                        |                |                               |                             |
| Liabilitas jangka panjang setelah dikurangi bagian yang akan jatuh tempo dalam waktu satu tahun |                |                               |                             |
| Utang bank                                                                                      | 3,11           | 240.000.000                   | -                           |
| Jumlah kewajiban jangka panjang                                                                 |                | <u>240.000.000</u>            | <u>-</u>                    |
| <b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>                                                                         |                | <b><u>2.810.094.352</u></b>   | <b><u>1.835.612.417</u></b> |
| <b>EKUITAS</b>                                                                                  |                |                               |                             |
| Modal Dasar                                                                                     | 13             | 35.519.390.000                | 35.519.390.000              |
| Saldo laba                                                                                      |                | <u>(37.776.803.128)</u>       | <u>(36.480.163.337)</u>     |
| <b>JUMLAH EKUITAS</b>                                                                           |                | <b><u>(2.257.413.128)</u></b> | <b><u>(960.773.337)</u></b> |
| <b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>                                                             |                | <b><u>552.681.224</u></b>     | <b><u>874.839.080</u></b>   |

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**LAPORAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF DAN LAPORAN LABA RUGI**

Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

|                                         | <b>Catatan</b> | <b>2025</b>            | <b>2024</b>        |
|-----------------------------------------|----------------|------------------------|--------------------|
| Pendapatan                              | 3,14           | 2.593.248.259          | 2.908.250.458      |
| Beban usaha                             | 3,15           | (2.124.880.818)        | (1.897.551.611)    |
| Laba kotor                              |                | 468.367.441            | 1.010.698.847      |
| Beban administrasi dan umum             | 3,16           | (2.137.359.007)        | (934.738.099)      |
| Laba (rugi) usaha                       |                | (1.668.991.566)        | 75.960.748         |
| Pendapatan (beban) lain-lain:           |                |                        |                    |
| Pendapatan lain-lain                    | 3,17           | 89.746.159             | 142.014.354        |
| Beban lain-lain                         | 3,17           | (16.415.716)           | (56.276.399)       |
| Jumlah pendapatan lain-lain neto        |                | 73.330.443             | 85.737.955         |
| Laba (rugi) sebelum pajak               |                | (1.595.661.123)        | 161.698.703        |
| Pajak kini                              | 3,12c          | -                      | -                  |
| Pajak tangguhan                         | 3,12d          | 299.021.332            | -                  |
| Manfaat (beban) pajak penghasilan       |                | 299.021.332            | -                  |
| <b>Laba (rugi) bersih setelah pajak</b> |                | <b>(1.296.639.791)</b> | <b>161.698.703</b> |

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**

Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

|                                    | <b>Modal</b>          | <b>Saldo Defisit</b>    | <b>Defisiensi Modal</b> |
|------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Saldo 1 Januari 2024               | 35.519.390.000        | (36.641.862.040)        | (1.122.472.040)         |
| Laba (rugi) tahun berjalan         | -                     | 161.698.703             | 161.698.703             |
| Saldo pada 31 Desember 2024        | 35.519.390.000        | (36.480.163.337)        | (960.773.337)           |
| Laba (rugi) tahun berjalan         | -                     | (1.296.639.791)         | (1.296.639.791)         |
| <b>Saldo pada 31 Desember 2025</b> | <b>35.519.390.000</b> | <b>(37.776.803.128)</b> | <b>(2.257.413.128)</b>  |

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**LAPORAN ARUS KAS**

Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

|                                                               | <b>2025</b>        | <b>2024</b>        |
|---------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>                        |                    |                    |
| Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan                         | (1.595.661.123)    | 161.698.703        |
| Penyesuaian untuk:                                            |                    |                    |
| Estimasi imbalan pasca kerja karyawan                         |                    |                    |
| Penyusutan aset tetap                                         | 54.999.161         | 14.603.898         |
| Laba operasi sebelum perubahan modal kerja                    | (1.540.661.962)    | 176.302.601        |
| Perubahan dalam modal kerja                                   |                    |                    |
| Piutang usaha                                                 | 62.275.960         | (63.671.598)       |
| Hutang usaha                                                  | 58.623.140         | (35.994.863)       |
| Hutang pajak                                                  | 3.965.696          | -                  |
| Biaya yang masih harus dibayar                                | 1.074.100.699      | (406.855.852)      |
| Kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi   | (341.696.467)      | (330.219.712)      |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>                      |                    |                    |
| Perolehan aset tetap                                          | -                  | (17.994.080)       |
| Kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi | -                  | (17.994.080)       |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>                      |                    |                    |
| Pinjaman bank                                                 | 300.000.000        | -                  |
| Kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan | 300.000.000        | -                  |
| Kenaikan (penurunan) kas dan bank                             | (41.696.467)       | (348.213.792)      |
| <b>Kas dan bank - awal tahun</b>                              | <b>271.247.443</b> | 619.461.235        |
| <b>Kas dan bank - akhir tahun</b>                             | <b>229.550.976</b> | <b>271.247.443</b> |

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan

# **PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**

## **CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

### **1. UMUM**

#### **Pendirian Perusahaan**

Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor didirikan dengan nama Perusahaan Daerah Jasa Transportasi Kota Bogor (PDJT) berdasarkan Peraturan Daerah No. 5 tahun 2007 tanggal 12 April 2007 tentang Peraturan Daerah Jasa Transportasi Kota Bogor yang kemudian diubah dengan Peraturan Daerah Kota Bogor No. 11 tahun 2008 tanggal 24 Desember 2008. Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Bogor No. 3 Tahun 2022 tertanggal 21 Maret 2022 berubah menjadi Perusahaan Umum Daerah Transportasi Pakuan Kota Bogor (Perumda). Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor berkedudukan di Kantor Kesekretariatan Wali Kota Bogor.

Perusahaan bergerak dalam bidang pelayanan umum kebutuhan transportasi masyarakat. Sesuai Perda No. 3 tahun 2022 bab V pasal 6 kegiatan usaha meliputi: angkutan umum, angkutan wisata, bengkel umum, kendaraan derek, perparkiran, periklanan, stasiun pengisian bahan bakar dan jenis usaha lainnya di bidang transportasi. Perusahaan telah terdaftar sebagai wajib pajak dengan NPWP 0026-4735-4640-4000.

Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor (Perusahaan) berdomisili di Jl. Ir. H. Djuanda No 10, Desa/Kelurahan Bubulak, Kec. Bogor Barat, Kota Bogor, Provinsi Jawa Barat, Kode Pos: 16115.

#### **Dewan Pengawas dan Direksi**

Susunan Dewan Pengawas dan Direksi Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 adalah sebagai berikut:

Dewan Pengawas : Marse Hendra Saputra, S.STP

Direktur Utama : Rachma Nissa Fadliya, S.E.Ak, M.Si

Pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, Perusahaan memiliki 46 dan 24 orang karyawan tidak tetap (tidak diaudit).

### **2. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN**

Direksi Perusahaan menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2025 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk tahun 2024 telah disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP). Laporan keuangan disajikan dalam satuan mata uang rupiah (Rp).

Dasar penyusunan laporan keuangan, kecuali untuk laporan arus kas, adalah dasar akrual. Mata uang pelaporan yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan adalah mata uang Rupiah, yang pengukurannya disusun berdasarkan nilai historis.

Laporan arus kas disusun berdasarkan metode tidak langsung, dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN-lanjutan**  
Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN**

**Penerapan dan penyesuaian Standar Akuntansi Keuangan Privat (SAK EP)**

Perusahaan telah menerapkan secara dini Standar Akuntansi Entitas Privat (SAK EP) pada 1 Januari 2025. Penerapan atas amandemen dan penyesuaian SAK EP tidak menghasilkan perubahan yang mendasar atas kebijakan akuntansi Perusahaan dan tidak mempunyai dampak material atas nilai yang dilaporkan pada periode keuangan tahun berjalan dan tahun sebelumnya.

**Instrumen Keuangan**

Efektif tanggal 1 Januari 2025, Perusahaan menerapkan SAK EP Bab 11 “Instrumen Keuangan Dasar” dan SAK EP Bab 12 “Isu terkait instrumen keuangan lainnya”.

Kedua Bab mengatur pengakuan, penghentian pengakuan, pengukuran dan pengungkapan instrumen keuangan (aset keuangan dan liabilitas keuangan). Bab 11 diterapkan terhadap instrumen keuangan dasar dan relevan untuk seluruh entitas. Bab 12 diterapkan untuk instrumen keuangan dan transaksi lain yang lebih kompleks. Jika entitas hanya mengadakan transaksi instrumen keuangan dasar, maka Bab 12 tidak diterapkan. Akan tetapi, bahkan entitas dengan hanya instrumen keuangan dasar mempertimbangkan ruang lingkup dari Bab 12 untuk memastikan bahwa entitas dikecualikan darinya.

Penerapan SAK tersebut dilakukan secara prospektif.

Instrumen keuangan adalah kontrak yang menimbulkan aset keuangan pada satu entitas dan liabilitas keuangan atau instrumen ekuitas pada entitas lainnya.

Entitas mencatat instrumen keuangan berikut sebagai instrumen keuangan dasar:

- a. Kas;
- b. Instrumen utang (seperti piutang dan utang, wesel tagih atau wesel bayar atau pinjaman diberikan atau pinjaman diterima);
- c. Komitmen untuk menerima pinjaman yang:
  - i. tidak dapat diselesaikan secara neto dengan kas; dan
  - ii. ketika komitmen dilaksanakan
- d. Investasi dalam saham preferen yang tidak dapat dikonversi dan saham biasa tanpa opsi jual atau saham preferen tanpa opsi jual.

**Pengakuan Awal Aset dan Liabilitas Keuangan**

Entitas mengakui aset keuangan atau liabilitas keuangan hanya jika entitas menjadi salah satu pihak dalam ketentuan kontraktual instrumen tersebut.

**Pengukuran Awal**

Pada pengakuan awal aset keuangan atau liabilitas keuangan, entitas mengukurnya pada harga transaksi (termasuk biaya transaksi kecuali dalam pengukuran awal aset keuangan dan liabilitas keuangan yang setelah pengakuan awal diukur pada nilai wajar melalui laba rugi) kecuali dalam pengaturan (*arrangement*) ditetapkan, pada dasarnya, merupakan transaksi pembiayaan baik untuk entitas (sebagai liabilitas keuangan) atau pihak lawan (sebagai aset keuangan) di dalam pengaturannya.

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN-lanjutan**  
Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (lanjutan)**

**Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Pengukuran Selanjutnya

Pada akhir setiap periode pelaporan, entitas mengukur instrumen keuangan sebagai berikut, tanpa pengurangan biaya transaksi yang mungkin terjadi pada penjualan atau pelepasan lainnya:

- a. Instrumen utang yang memenuhi ketentuan diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif.
- b. Komitmen untuk menerima pinjaman yang memenuhi ketentuan diukur pada biaya perolehan (yang terkadang nihil) dikurangi penurunan nilai.
- c. Investasi dalam saham preferen yang tidak dapat dikonversi dan saham biasa tanpa opsi jual atau saham preferen tanpa opsi jual diukur sebagai berikut:
  - i. Jika saham diperdagangkan secara publik atau nilai wajar saham tersebut dapat diukur secara andal tanpa biaya atau upaya yang berlebihan, investasi diukur pada nilai wajar dengan perubahan nilai wajar diakui dalam laba rugi; dan
  - ii. Seluruh bentuk investasi lainnya diukur pada biaya perolehan dikurangi penurunan nilai.

**Metode Biaya Perolehan Diamortisasi dan Suku Bunga Efektif**

Biaya perolehan diamortisasi aset keuangan atau liabilitas keuangan pada setiap tanggal pelaporan adalah nilai bersih dari jumlah berikut ini:

- a. Jumlah di mana aset keuangan atau liabilitas keuangan diukur pada pengakuan awal;
- b. Dikurangi setiap pelunasan pokok;
- c. Ditambah atau dikurangi amortisasi kumulatif dengan menggunakan metode suku bunga efektif yang dihitung dari selisih antara jumlah pada pengakuan awal dan jumlah jatuh temponya;
- d. Dikurangi, dalam hal aset keuangan, setiap pengurangan (secara langsung atau melalui penggunaan akun penyisihan) untuk penurunan nilai atau nilai yang tidak dapat ditagih.

Penghentian Pengakuan Aset Keuangan

Entitas menghentikan pengakuan aset keuangan hanya ketika salah satu dari:

- a. Hak kontraktual atas arus kas dari aset keuangan kedaluwarsa atau diselesaikan;
- b. Entitas mengalihkan kepada pihak lain secara substansial seluruh risiko dan manfaat kepemilikan aset keuangan; atau
- c. Entitas, meskipun telah mempertahankan beberapa risiko dan manfaat kepemilikan yang signifikan, telah mengalihkan pengendalian aset ke pihak lain dan pihak lain tersebut memiliki kemampuan praktis untuk menjual seluruh aset kepada pihak ketiga yang tidak berelasi dan dapat melaksanakan kemampuan tersebut secara unilateral dan tanpa perlu memberlakukan batasan tambahan atas pengalihan dalam kasus ini, entitas:
  - i. Menghentikan pengakuan aset; dan
  - ii. Mengakui secara terpisah hak dan kewajiban yang dipertahankan atau dihasilkan dari pengalihan.

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN-lanjutan**

Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (lanjutan)**

Penghentian Pengakuan Liabilitas Keuangan

Entitas menghentikan pengakuan liabilitas keuangan (atau bagian dari liabilitas keuangan) hanya ketika liabilitas tersebut berakhir - yaitu ketika kewajiban yang ditentukan dalam kontrak dilepaskan, dibatalkan atau kedaluwarsa.

Jika peminjam dan pemberi pinjaman mengganti instrumen keuangan dengan syarat yang berbeda secara substansial, maka entitas peminjam dan pemberi pinjaman mencatat transaksi tersebut sebagai pengakhiran liabilitas keuangan orisinal dan pengakuan liabilitas keuangan baru. Serupa dengan hal tersebut, entitas mencatat modifikasi substansial atas persyaratan liabilitas keuangan yang saat ini berlaku atau bagian darinya (terlepas ada atau tidak ada keterkaitan dengan kesulitan keuangan debitur) sebagai pengakhiran liabilitas keuangan orisinal dan pengakuan liabilitas keuangan baru.

Entitas mengakui dalam laba rugi selisih antara jumlah tercatat liabilitas keuangan (atau bagian dari liabilitas keuangan) yang dihapuskan atau yang dialihkan kepada pihak lain dan imbalan yang dibayarkan, termasuk aset nonkas yang dialihkan atau liabilitas yang diambil alih.

Pengungkapan

Pengungkapan berikut menjadi acuan untuk pengungkapan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi. Entitas yang hanya memiliki instrumen keuangan dasar (dan oleh karena itu tidak menerapkan Bab 12) tidak memiliki liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dan oleh karena itu tidak perlu menyediakan pengungkapan tersebut.

**Laporan Posisi Keuangan - Kategori Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan**

Entitas mengungkapkan jumlah tercatat setiap kategori aset keuangan dan liabilitas keuangan berikut pada tanggal pelaporan, dalam total jumlah, baik dalam laporan posisi keuangan atau dalam catatan atas laporan keuangan:

- a. Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi;
- b. Aset keuangan yang merupakan instrumen utang diukur pada biaya perolehan diamortisasi;
- c. Aset keuangan yang merupakan instrumen ekuitas diukur pada biaya perolehan dikurangi penurunan nilai;
- d. Liabilitas keuangan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi;
- e. Liabilitas keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi; dan
- f. Komitmen pinjaman diukur pada biaya perolehan dikurangi penurunan nilai.

Entitas mengungkapkan informasi yang memungkinkan pengguna laporan keuangan untuk mengevaluasi signifikansi instrumen keuangan untuk posisi keuangan dan kinerjanya. Sebagai contoh, untuk utang jangka panjang informasi tersebut umumnya mencakup syarat dan ketentuan instrumen utang (seperti suku bunga, jatuh tempo, jadwal pelunasan, dan pembatasan instrumen utang yang membebani entitas).

Untuk semua aset keuangan dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar, entitas mengungkapkan dasar penentuan nilai wajar, sebagai contoh, harga pasar kuotasian dalam pasar aktif atau teknik penilaian. Ketika teknik penilaian digunakan, entitas mengungkapkan asumsi yang diterapkan dalam menentukan nilai wajar setiap kelas aset keuangan atau liabilitas keuangan. Sebagai contoh, jika dapat diterapkan, entitas mengungkapkan informasi mengenai asumsi terkait tingkat pembayaran di muka, tingkat kerugian kredit estimasian, dan suku bunga atau tingkat diskonto.

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN-lanjutan**

Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (lanjutan)**

Pengungkapan-lanjutan

Jika ukuran nilai wajar yang andal tidak lagi tersedia, atau tidak tersedia tanpa biaya atau upaya yang berlebihan ketika pengecualian tersebut diberikan, untuk setiap instrumen keuangan yang seharusnya disyaratkan untuk diukur pada nilai wajar melalui laba rugi sesuai dengan Standar ini entitas mengungkapkan:

- a. Fakta tersebut;
- b. Jumlah tercatat instrumen keuangan tersebut; dan
- c. apabila pengecualian biaya atau upaya yang berlebihan telah digunakan, alasan mengapa pengukuran nilai wajar yang andal melibatkan biaya atau upaya yang berlebihan tersebut.

Penghentian pengakuan

Jika entitas mengalihkan aset keuangan kepada pihak lain dalam transaksi yang tidak memenuhi syarat penghentian pengakuan, entitas mengungkapkan berikut ini untuk setiap kelas aset keuangan:

- a. Sifat aset;
- b. Sifat risiko dan manfaat atas kepemilikan yang entitas tetap terekspos; dan
- c. Jumlah tercatat aset dan liabilitas terkait yang tetap diakui entitas.

Item Penghasilan, Beban, Keuntungan atau Kerugian

Entitas mengungkapkan item penghasilan, beban, keuntungan atau kerugian berikut:

- a. Penghasilan, beban, keuntungan atau kerugian, termasuk perubahan nilai wajar, yang diakui atas:
  - i. Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi;
  - ii. Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi;
  - iii. Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi; dan
  - iv. Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi.
- b. Total penghasilan bunga dan total beban bunga (dihitung menggunakan metode suku bunga efektif) untuk aset keuangan atau liabilitas keuangan yang tidak diukur pada nilai wajar melalui laba rugi; dan
- c. Jumlah kerugian penurunan nilai untuk setiap kelas aset keuangan.

**Pengakuan pendapatan dan biaya**

Pendapatan dari penjualan barang dan jasa diakui ketika barang dan jasa telah diserahkan dan hak kepemilikan telah dialihkan. Pendapatan diukur pada nilai wajar imbalan yang diterima atau dapat diterima, setelah dikurangi diskon dan pajak terkait penjualan yang ditagihkan. Beban diakui saat terjadinya (*accrual basis*).

**Pajak Penghasilan**

Beban pajak penghasilan merupakan jumlah dari pajak kini yang terutang dan pajak tangguhan.

Pajak kini yang terutang didasarkan pada laba kena pajak untuk tahun yang bersangkutan.

Pajak tangguhan diakui atas selisih antara jumlah tercatat aset dan liabilitas dalam laporan keuangan dan dasar pengenaan pajaknya (yang dikenal sebagai perbedaan temporer). Liabilitas pajak tangguhan umumnya diakui untuk seluruh perbedaan temporer yang akan mengakibatkan jumlah kena pajak dalam menentukan laba kena pajak (rugi pajak) periode mendatang ketika jumlah yang tercatat aset atau liabilitas dipulihkan atau diselesaikan (perbedaan temporer kena pajak).

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN-lanjutan**  
Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (lanjutan)**

**Pajak Penghasilan-lanjutan**

Aset pajak tangguhan umumnya diakui untuk seluruh perbedaan temporer yang akan menghasilkan jumlah yang dapat dikurangkan dalam menentukan laba kena pajak (rugi pajak) periode mendatang ketika jumlah tercatat pada aset atau liabilitas tersebut dipulihkan atau diselesaikan (perbedaan temporer yang dapat dikurangkan) – tetapi hanya sepanjang terdapat kemungkinan besar bahwa laba kena pajak akan tersedia sehingga perbedaan temporer yang dapat dikurangkan tersebut dapat dimanfaatkan.

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan ditelaah setiap tanggal pelaporan dan disesuaikan untuk mencerminkan penilaian kini terhadap laba kena pajak di masa depan. Setiap penyesuaian diakui dalam laba rugi.

Pajak tangguhan dihitung pada tarif pajak yang diperkirakan berlaku atas laba kena pajak (rugi pajak) pada periode di mana entitas memperkirakan aset pajak tangguhan direalisasikan atau liabilitas pajak tangguhan diselesaikan, berdasarkan tarif pajak yang telah berlaku atau secara substansial telah berlaku pada akhir periode pelaporan.

**Aset Tetap**

Aset tetap disajikan sebesar harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut:

|                   | Masa manfaat (Tahun) | Penyusutan/Tahun |
|-------------------|----------------------|------------------|
| Bangunan          | 20                   | 5 %              |
| Kendaraan         | 4-8                  | 12,5-25 %        |
| Peralatan         | 4                    | 25 %             |
| Inventaris Kantor | 4                    | 25 %             |

Masa manfaat ekonomi, nilai residu dan metode penyusutan aset tetap ditelaah setiap akhir tahun dan pengaruh dari setiap perubahan estimasi akuntansi tersebut berlaku prospektif.

Aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau tidak ada manfaat ekonomi masa depan yang diharapkan dari penggunaan atau pelepasannya. Laba atau rugi yang timbul dari penghentian pengakuan aset (dihitung sebagai perbedaan antara jumlah neto hasil pelepasan dan jumlah tercatat dari aset tetap) diakui dalam laba rugi pada tahun aset tersebut itu dihentikan pengakuannya.

**Penurunan nilai aset**

Pada setiap tanggal pelaporan, aset tetap, aset tak berwujud dan investasi pada entitas asosiasi ditelaah kembali untuk menentukan apakah terdapat indikasi bahwa aset tersebut telah mengalami kerugian penilaian nilai. Jika terdapat indikasi kemungkinan penurunan nilai, jumlah yang terpulihkan dari aset yang terpengaruh (atau kelompok aset terkait) diestimasi dan dibandingkan dengan jumlah tercatatnya. Jika jumlah yang terpulihkan estimasian adalah lebih rendah, maka jumlah tercatat akan dikurangi ke jumlah terpulihkan estimasian dan kerugian nilai segera diakui laba rugi.

Jika suatu kerugian penurunan nilai kemudian dibalik, maka jumlah tercatat aset (atau kelompok aset terkait) ditingkatkan ke estimasi atas jumlah terpulihkan (harga jual dikurangi biaya untuk menyelesaikan dan menjual, dalam kasus persediaan), tetapi tidak melebihi jumlah yang akan ditentukan seandainya tidak ada kerugian penurunan nilai yang diakui untuk aset tersebut (kelompok aset terkait) pada tahun-tahun sebelumnya. Pembalikan kerugian penurunan nilai segera diakui dalam laba rugi.

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN-lanjutan**  
Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

**3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (lanjutan)**

**Imbalan Kerja**

Perusahaan belum mengakui kewajiban imbalan kerja sebagaimana diatur dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat Bab 28 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-Undang UU No. 11 Tahun 2020 tentang Cipta Kerja. Dalam ketentuan tersebut, perusahaan diwajibkan untuk membayar imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia, dan cacat tetap. Besarnya imbalan kerja tersebut berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada penyelesaian hubungan kerja.

**Transaksi Hubungan Istimewa**

Perusahaan melakukan transaksi dengan beberapa pihak yang mempunyai hubungan istimewa seperti yang dinyatakan dalam Satuan Akuntansi Keuangan Entitas Privat Bab 33 "Pengungkapan Pihak berelasi".

**4. PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI AKUNTANSI YANG PENTING**

Penyusunan laporan keuangan mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang akan mempengaruhi jumlah-jumlah pendapatan, beban, aset dan liabilitas yang dilaporkan serta pengungkapan liabilitas kontinjensi pada tiap-tiap akhir periode laporan keuangan. Pertimbangan dan estimasi yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan ditelaah secara berkala berdasarkan pengalaman historis dan faktor-faktor lainnya, termasuk ekspektasi dari kejadian-kejadian di masa depan yang mungkin terjadi. Namun, hasil aktual dapat berbeda dengan jumlah yang diestimasi.

Ketidakpastian atas asumsi serta estimasi tersebut dapat menimbulkan hasil yang memerlukan penyesuaian material terhadap jumlah tercatat aset atau liabilitas yang terpengaruh di masa depan.

**Sumber Estimasi Ketidakpastian**

Asumsi utama terkait masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian pada tanggal pelaporan yang memiliki risiko bagi penyesuaian yang material terhadap jumlah tercatat aset dan liabilitas untuk tahun berikutnya, diungkapkan di bawah ini. Perusahaan mendasarkan asumsi dan estimasi pada acuan yang tersedia pada saat laporan keuangan disusun. Situasi saat ini dan asumsi mengenai perkembangan di masa depan, dapat berubah akibat perubahan pasar atau situasi di luar kendali Perusahaan. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi yang terkait pada saat terjadinya.

**Pajak Penghasilan**

Perusahaan selaku wajib pajak menghitung liabilitas perpajakannya secara *self assessment* berdasarkan pada peraturan pajak yang berlaku. Perhitungan tersebut dianggap benar selama belum terdapat ketetapan dari Direktorat Jenderal Pajak atas jumlah pajak yang terhutang atau ketika sampai dengan jangka waktu lima (5) tahun (masa daluarsa pajak) tidak terdapat ketetapan pajak yang diterbitkan. Perbedaan jumlah pajak yang terhutang dapat disebabkan oleh beberapa hal seperti pemeriksaan pajak, penemuan bukti-bukti pajak baru dan perbedaan interpretasi antara manajemen dan pejabat kantor pajak terhadap peraturan pajak tertentu. Perbedaan hasil aktual dan jumlah tercatat tersebut dapat mempengaruhi jumlah tagihan pajak, utang pajak, dan beban pajak.

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN-lanjutan**  
Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**5. KAS DAN SETARA KAS**

Akun ini merupakan saldo kas dan bank pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut:

|                                                      | <u>2025</u>               | <u>2024</u>               |
|------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Kas</b>                                           |                           |                           |
| Kas besar                                            | 12.624.149                | 34.178.488                |
| Kas kecil                                            | <u>500.000</u>            | <u>500.000</u>            |
| Sub jumlah kas                                       | <u>13.124.149</u>         | <u>34.678.488</u>         |
| <b>Bank</b>                                          |                           |                           |
| PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk | 73.525.530                | -                         |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk                        | 1.916.993                 | 130.195.758               |
| PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk               | -                         | 1.232.251                 |
| Perumda BPR Bank Kota Bogor                          | <u>984.304</u>            | <u>5.140.946</u>          |
| Sub jumlah bank                                      | <u>76.426.827</u>         | <u>136.568.955</u>        |
| <b>Deposito</b>                                      |                           |                           |
| PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk | 90.000.000                | -                         |
| Perumda BPR Bank Kota Bogor                          | <u>50.000.000</u>         | <u>100.000.000</u>        |
| Sub jumlah deposito                                  | <u>140.000.000</u>        | <u>100.000.000</u>        |
| <b>Jumlah</b>                                        | <u><b>229.550.976</b></u> | <u><b>271.247.443</b></u> |

**6. PIUTANG USAHA**

Akun ini merupakan saldo piutang usaha pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut:

|                                    | <u>2025</u>             | <u>2024</u>              |
|------------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Piutang penjualan karcis           | 9.467.365               | 5.684.761                |
| Rumah Sakit Umum Daerah Kota Bogor | -                       | 56.306.312               |
| Lain-lain                          | <u>247.748</u>          | <u>10.000.000</u>        |
| Sub jumlah                         | 9.715.113               | 71.991.073               |
| Dikurangi:                         |                         |                          |
| Penyisihan penurunan nilai         | <u>-</u>                | <u>-</u>                 |
| <b>Jumlah</b>                      | <u><b>9.715.113</b></u> | <u><b>71.991.073</b></u> |

Seluruh piutang usaha tersebut diperkirakan dapat diterima pembayarannya sehingga manajemen berpendapat tidak membuat penyisihan piutang ragu-ragu dan tidak terdapat risiko yang terkonsentrasi secara signifikan atas piutang usaha ini.

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN-lanjutan**  
Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**7. ASET TETAP**

Mutasi atas aset tetap

|                              | 2025              |            |               |                    |
|------------------------------|-------------------|------------|---------------|--------------------|
|                              | Saldo awal        | Penambahan | Pengurangan   | Saldo akhir        |
| <i>Biaya Perolehan:</i>      |                   |            |               |                    |
| Bangunan                     | 186.832.900       | -          | -             | 186.832.900        |
| Kendaraan                    | 2.795.361.289     | -          | 2.342.761.289 | 452.600.000        |
| Peralatan dan perlengkapan   | -                 | -          | -             | -                  |
| Inventaris kantor            | 31.644.080        | -          | -             | 31.644.080         |
| Jumlah                       | 3.013.838.269     | -          | 2.342.761.289 | 671.076.980        |
| <i>Akumulasi Penyusutan:</i> |                   |            |               |                    |
| Bangunan                     | 140.588.482       | 46.244.411 | -             | 186.832.893        |
| Kendaraan                    | 2.795.361.241     | -          | 2.342.761.289 | 452.599.952        |
| Peralatan dan perlengkapan   | -                 | -          | -             | -                  |
| Inventaris kantor            | 8.495.582         | 8.754.750  | -             | 17.250.332         |
| Jumlah                       | 2.944.445.305     | 54.999.161 | 2.342.761.289 | <b>656.683.177</b> |
| <b>Nilai buku</b>            | <b>69.392.964</b> |            |               | <b>14.393.803</b>  |

|                              | 2024              |            |               |                   |
|------------------------------|-------------------|------------|---------------|-------------------|
|                              | Saldo awal        | Penambahan | Pengurangan   | Saldo akhir       |
| <i>Biaya Perolehan:</i>      |                   |            |               |                   |
| Bangunan                     | 186.832.900       | -          | -             | 186.832.900       |
| Kendaraan                    | 6.257.714.520     | -          | 3.462.353.231 | 2.795.361.289     |
| Peralatan dan perlengkapan   | 199.519.000       | -          | 199.519.000   | -                 |
| Inventaris kantor            | 548.187.400       | 17.994.080 | 534.537.400   | 31.644.080        |
| Jumlah                       | 7.192.253.820     | 17.994.080 | 4.196.409.631 | 3.013.838.269     |
| <i>Akumulasi Penyusutan:</i> |                   |            |               |                   |
| Bangunan                     | 131.246.837       | 9.341.648  | -             | 140.588.482       |
| Kendaraan                    | 6.257.714.472     | -          | 3.462.353.231 | 2.795.361.241     |
| Peralatan dan perlengkapan   | 199.519.000       | -          | 199.519.000   | -                 |
| Inventaris kantor            | 537.770.729       | 5.262.253  | 534.537.400   | 8.495.582         |
| Jumlah                       | 7.126.251.038     | 14.603.898 | 4.196.409.631 | 2.944.445.305     |
| <b>Nilai buku</b>            | <b>66.002.785</b> |            |               | <b>69.392.964</b> |

Alokasi beban penyusutan selama 31 Desember 2025 dan 2024 dicatat pada beban umum dan administrasi, dengan rincian sebagai berikut:

|                             | 2025       | 2024       |
|-----------------------------|------------|------------|
| Beban umum dan administrasi | 54.999.161 | 14.603.898 |

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN-lanjutan**  
Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**8. UTANG USAHA**

Akun ini merupakan saldo utang usaha pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut:

|                                   | <b>2025</b>        | <b>2024</b>       |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------|
| Manajemen Pengelola (operasional) | 48.137.921         | -                 |
| Sparepart                         | 42.200.000         | 42.200.000        |
| Pegawai MP                        | 25.385.238         | -                 |
| CV Sumber Rezeki                  | 1.839.500          | 1.839.500         |
| Service AC bis                    | 1.245.000          | 1.245.000         |
| Lainnya                           | 3.000.000          | 17.900.019        |
| <b>Jumlah</b>                     | <b>121.807.659</b> | <b>63.184.519</b> |

**9. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR**

|               | <b>2025</b>          | <b>2024</b>          |
|---------------|----------------------|----------------------|
| Gaji          | 2.044.017.869        | 967.069.351          |
| BPJS          | 295.075.578          | 295.075.578          |
| Pesangon      | 45.227.550           | 45.227.550           |
| Lainnya       | -                    | 2.847.819            |
| <b>Jumlah</b> | <b>2.384.320.997</b> | <b>1.310.220.298</b> |

**10. UANG MUKA YANG DITERIMA**

Akun ini merupakan saldo uang muka yang diterima pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut:

|                  | <b>2025</b> | <b>2024</b>        |
|------------------|-------------|--------------------|
| Uang muka proyek | -           | 462.207.600        |
| <b>Jumlah</b>    | <b>-</b>    | <b>462.207.600</b> |

**11. UTANG BANK**

Akun ini merupakan saldo utang bank pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut:

|                                                                                                 | <b>2025</b>       | <b>2024</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------|
| Utang yang jatuh tempo dalam waktu satu tahun                                                   | -                 | -           |
| Liabilitas jangka panjang setelah dikurangi bagian yang akan jatuh tempo dalam waktu satu tahun | 60.000.000        | -           |
| <b>Jumlah</b>                                                                                   | <b>60.000.000</b> | <b>-</b>    |

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN-lanjutan**  
Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**11. UTANG BANK (lanjutan)**

PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Tbk

Berdasarkan Perjanjian dengan nomor 074/PKS.2-PTP/IX/2025 tanggal 24 September 2025. Perusahaan Umum Daerah Transportasi Pakuan Kota Bogor memperoleh pembiayaan dari PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Tbk dengan rincian sebagai berikut:

- |                            |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Jenis Kredit            | : | KMKK Transaksional                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 2. Jumlah plafond pinjaman | : | Rp 300.000.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 3. Tujuan pembiayaan       | : | Tambahan modal kerja untuk proyek Sumber pelunasan kredit berasal dari proyek pekerjaan Pemasangan Iklan pada Media Bus dan Media di Halte Bus Perumda Transportasi Pakuan berdasarkan perjanjian Kerjasama nomor PTP: 074/PKS.2-PTP/IX/2025 dan Nomor PDAM: 690/SP.85-PERUMDA.TPKB/2025 tanggal 24 September 2025 dengan nilai kontrak Rp. 125.000.000 setiap tahunnya selama 5 tahun                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 4. Jangka waktu            | : | 5 tahun                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 5. Suku bunga              | : | 13,5 %                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 6. Provisi                 | : | Rp. 2.750.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 7. Biaya cadangan          | : | sejumlah tertentu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 8. Biaya Denda             | : | 3%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 9. Jaminan                 | : | <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Fixed Asset</i>: Bilyet Deposito nomot seri A 651965 Referensi nomor 0013-DEP-0013250000152 An. Perumda Transportasi Pakuan Kota Bogor sebesar Rp. 90.000.000.</li> <li>- <i>Non-Fixed Asset</i>: Piutang Proyek Perusahaan Umum Daerah Transportasi Pakuan Kota Bogor Adalah proyek Pemasangan Iklan pada Media Bus dan Media di Halte Bus Perumda Transportasi Pakuan berdasarkan Perjanjian Kerjasama nomor PTP: 074/PKS.2-PTP/IX/2025 dan Nomor PDAM: 690/SP.85-PERUMDA.TPKB/2025 tanggal 24 September 2025 dengan nilai kontrak Rp. 125.000.000 setiap tahunnya selama 5 tahun.</li> </ul> |

**12. PERPAJAKAN**

**a. Pajak dibayar di muka**

Akun ini merupakan saldo pajak dibayar pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut:

|                         | <u>2025</u> | <u>2024</u>               |
|-------------------------|-------------|---------------------------|
| Pajak Pertambahan Nilai | -           | 462.207.600               |
| <b>Jumlah</b>           | <u>-</u>    | <u><b>462.207.600</b></u> |

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN-lanjutan**  
Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**12. PERPAJAKAN (lanjutan)**

**b. Utang pajak**

Akun ini merupakan saldo utang pajak pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut:

|               | <b>2025</b>      | <b>2024</b> |
|---------------|------------------|-------------|
| PPH Pasal 23  | 3.581.081        | -           |
| PPH Pasal 21  | 384.615          | -           |
| <b>Jumlah</b> | <b>3.965.696</b> | <b>-</b>    |

**c. Taksiran perhitungan pajak penghasilan**

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

|                                       | <b>2025</b>            | <b>2024</b>        |
|---------------------------------------|------------------------|--------------------|
| Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan | (1.595.661.123)        | 161.698.703        |
| Beda tetap                            |                        |                    |
| Pendapatan lain-lain                  | (89.746.159)           | (13.496.522)       |
| Bantuan dan Sumbangan                 | 8.216.000              |                    |
| Entertain                             | 27.830.381             | -                  |
| Lain-lain                             | 290.173.030            | 38.301.536         |
| <b>Jumlah beda tetap</b>              | <b>236.473.252</b>     | <b>24.805.014</b>  |
| <b>Laba (rugi) fiskal</b>             | <b>(1.359.187.871)</b> | <b>186.503.717</b> |
| Kompensasi kerugian fiskal            | -                      | (186.503.717)      |
| <b>Laba (rugi) fiskal</b>             | <b>(1.359.187.871)</b> | <b>-</b>           |

**d. Pajak tangguhan**

|                                                  | <b>1 Januari<br/>2025</b> | <b>Beban pajak<br/>tangguhan yang<br/>dibebankan<br/>pada laba rugi</b> | <b>Manfaat (Beban)<br/>Pajak<br/>Penghasilan<br/>Tangguhan Yang<br/>Dibebankan Pada<br/>Pendapatan<br/>Komprehensif<br/>Lainnya</b> | <b>31 Desember<br/>2025</b> |
|--------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Rugi fiskal                                      | -                         | 299.021.332                                                             | -                                                                                                                                   | 299.021.332                 |
| <b>Aset (liabilitas)<br/>pajak<br/>tangguhan</b> | <b>-</b>                  | <b>299.021.332</b>                                                      | <b>-</b>                                                                                                                            | <b>299.021.332</b>          |

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN-lanjutan**  
Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**13. MODAL**

Komposisi kepemilikan modal dasar berdasarkan Peraturan Daerah Kota Bogor No.5 tahun 2007, yang kemudian diubah dengan Peraturan Daerah No. 11 tahun 2008 merupakan penyertaan modal Pemerintah Kota Bogor sebagai kekayaan Pemerintah Kota Bogor. Rincian modalnya adalah sebagai berikut:

| Pemegang saham        | Persentase kepemilikan % | Jumlah         |
|-----------------------|--------------------------|----------------|
| Pemerintah Kota Bogor | 100                      | 35.519.390.000 |

**14. PENDAPATAN**

Akun ini merupakan saldo pendapatan dari periode 1 Januari sampai dengan tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut:

|                      | 2025                 | 2024                 |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| Penjualan tiket      | 1.771.755.000        | 2.492.832.827        |
| Pendapatan lain-lain | 821.493.259          | 415.417.631          |
| <b>Jumlah</b>        | <b>2.593.248.259</b> | <b>2.908.250.458</b> |

**15. BIAYA USAHA**

Akun ini merupakan saldo biaya usaha dari periode 1 Januari sampai dengan tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut:

|                                                      | 2025                 | 2024                 |
|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>Biaya Langsung Jasa Usaha</u>                     |                      |                      |
| Bahan bakar solar                                    | 449.448.556          | 422.658.627          |
| Gaji pegawai                                         | 447.823.087          | 403.834.094          |
| Pemeliharaan/perawatan bis                           | 101.339.481          | 133.421.611          |
| Ban                                                  | 60.485.000           | 67.060.000           |
| Pelumas                                              | 39.934.000           | 37.053.000           |
| Perpanjangan                                         | 10.501.750           | 26.216.800           |
| Lain-lain                                            | 241.351.605          | 230.638.276          |
| Sub jumlah                                           | 1.350.883.479        | 1.320.882.408        |
| <u>Biaya Langsung Jasa Derek dan Jasa Pariwisata</u> |                      |                      |
| Pemeliharaan                                         | -                    | 1.544.000            |
| Bahan bakar dan pelumas                              | -                    | 152.000              |
| Sub jumlah                                           | -                    | 1.696.000            |
| <u>Biaya Langsung Jasa Lainnya</u>                   |                      |                      |
| Gaji pegawai                                         | 596.718.700          | 234.705.000          |
| Bahan bakar solar                                    | 76.200.000           | 172.900.000          |
| Biaya kantor                                         | 44.778.924           | -                    |
| Biaya perawatan                                      | 23.021.600           | 5.092.595            |
| Pajak advertising                                    | 872.406              | 5.948.780            |
| Honor trainer biskita                                | -                    | 15.925.000           |
| Biaya konsumsi                                       | -                    | 10.353.500           |
| Lain-lain                                            | 32.405.709           | 130.048.328          |
| Sub jumlah                                           | 773.997.339          | 574.973.203          |
| <b>Jumlah biaya usaha</b>                            | <b>2.124.880.818</b> | <b>1.897.551.611</b> |

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN-lanjutan**  
Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**16. BIAYA UMUM DAN ADMINISTRASI**

Akun ini merupakan saldo beban administrasi dan umum dari periode 1 Januari sampai dengan tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut:

|                                       | <b>2025</b>          | <b>2024</b>        |
|---------------------------------------|----------------------|--------------------|
| Provisi tuntutan hukuman (catatan 18) | 1.370.229.363        | -                  |
| Gaji pegawai dan direksi              | 327.494.598          | 409.297.021        |
| Konsultan                             | 102.814.615          | 127.320.000        |
| Adiministrasi kantor                  | 79.437.865           | 111.750.044        |
| Perjalanan dinas                      | 20.949.000           | 77.394.034         |
| Perijinan dan pajak                   | 76.093.063           | 11.459.746         |
| Penyusutan                            | 54.999.161           | 14.603.898         |
| Biaya pembina dan badan pengawas      | 36.962.334           | 50.189.922         |
| Biaya pimpinan                        | 27.830.381           | 32.550.001         |
| BBM, tol dan parkir                   | 10.978.573           | 23.264.728         |
| Pemeliharaan                          | 9.775.000            | 7.270.330          |
| Bantuan dan sumbangan                 | 8.216.000            | 23.395.276         |
| Kesejahteraan karyawan                | 7.712.374            | 16.713.615         |
| Biaya langganan                       | 3.866.680            | 17.416.500         |
| Pembinaan karyawan                    | -                    | 10.560.494         |
| Biaya iuran/langganan mass media      | -                    | 1.552.490          |
| Jumlah                                | <b>2.137.359.007</b> | <b>934.738.099</b> |

**17. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN**

Akun ini merupakan saldo pendapatan (beban) lain-lain dari periode 1 Januari sampai dengan tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut:

|                                 | <b>2025</b>       | <b>2024</b>       |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pendapatan lain-lain            |                   |                   |
| Lain-lain                       | 17.921.952        | 128.517.832       |
| Jasa giro                       | 3.907.507         | 13.496.522        |
| Laba atas penjualan aset tetap  | 67.916.700        | -                 |
| Sub jumlah pendapatan lain-lain | 89.746.159        | 142.014.354       |
| Biaya lain-lain                 |                   |                   |
| Biaya bunga bank                | (8.876.250)       | -                 |
| Pajak & administrasi bank       | (4.476.466)       | (1.770.034)       |
| Lain-lain                       | (3.063.000)       | (54.506.365)      |
| Sub jumlah biaya lain-lain      | (16.415.716)      | (56.276.399)      |
| Jumlah                          | <b>73.330.443</b> | <b>85.737.955</b> |

**PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN-lanjutan**  
Tahun yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

**18. LIABILITAS KONTIJENSI**

Perusahaan merupakan Tergugat I dalam perkara perselisihan hubungan industrial yang diajukan oleh 39 orang mantan karyawan melalui Pengadilan Hubungan Industrial pada Pengadilan Negeri Bandung, sebagaimana terdaftar dalam perkara No. 16/Pdt.Sus-PHI/2023/PN Bdg tanggal 31 Mei 2023. Gugatan tersebut berkaitan dengan tuntutan pembayaran kompensasi pemutusan hubungan kerja, upah yang belum dibayarkan, serta denda keterlambatan pembayaran upah.

Atas putusan tingkat sebelumnya, Perusahaan telah mengajukan permohonan kasasi pada tanggal 14 Juni 2023, disertai memori kasasi pada tanggal 26 Juni 2023. Para penggugat kemudian mengajukan kontra memori kasasi pada tanggal 11 Juli 2023.

Berdasarkan Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia No. 1014 K/Pdt.Sus-PHI/2023 tanggal 26 September 2023, Mahkamah Agung menolak permohonan kasasi yang diajukan oleh Perusahaan serta memperbaiki putusan sebelumnya dengan menetapkan bahwa hubungan kerja antara para penggugat dan Perusahaan telah berakhir. Putusan tersebut juga menetapkan kewajiban Perusahaan untuk membayar hak-hak para penggugat dalam jumlah yang telah disesuaikan sesuai amar putusan, dan membebankan biaya perkara pada tingkat kasasi kepada Perusahaan.

Berdasarkan putusan tersebut, Perusahaan memiliki kewajiban pembayaran kepada 39 mantan karyawan sebesar Rp1.770.229.363.

**19. PENERBITAN LAPORAN KEUANGAN**

Laporan keuangan ini telah diotorisasi untuk diterbitkan oleh Dewan Direksi Perusahaan, selaku pihak yang bertanggung jawab atas penyusunan dan penyelesaian laporan keuangan pada tanggal 31 Maret 2026.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
LAPORAN KEUANGAN  
TANGGAL 31 DESEMBER 2025  
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
PADA TANGGAL TERSEBUT  
DAN LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

***FINANCIAL STATEMENTS  
AS OF DECEMBER 31, 2025  
AND FOR THE YEAR ENDED  
AND INDEPENDENT AUDITORS' REPORT***

*The original financial statements included herein are in the Indonesian language.*

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
LAPORAN KEUANGAN  
TANGGAL 31 DESEMBER 2025  
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
PADA TANGGAL TERSEBUT  
DAN LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
FINANCIAL STATEMENTS  
AS OF DECEMBER 31, 2025  
AND FOR THE YEAR ENDED  
AND INDEPENDENT AUDITORS'  
REPORT**

| <b>Daftar Isi</b>                       | <b>Halaman/<br/>Pages</b> | <b>Table of Contents</b>                    |
|-----------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------|
| Surat Pernyataan Direksi .....          |                           | ..... Board of Director's Statement         |
| Laporan Posisi Keuangan .....           | 1                         | ..... Statement of Financial Position       |
| Laporan Laba Rugi dan Penghasilan ..... |                           | ..... Statement of Profit or Loss and Other |
| Komprehensif Lain .....                 | 2                         | ..... Comprehensive Income                  |
| Laporan Perubahan Ekuitas .....         | 3                         | ..... Statement of Changes in Equity        |
| Laporan Arus Kas .....                  | 4                         | ..... Statement of Cash Flows               |
| Catatan atas Laporan Keuangan .....     | 5                         | ..... Notes to the Financial Statements     |

The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

| <b>PERUSAHAAN UMUM DAERAH<br/>PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR<br/>LAPORAN POSISI KEUANGAN<br/>Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal<br/>31 Desember 2025 dan 2024<br/>(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)</b> |                       |                                              |                                                           | <b>PERUSAHAAN UMUM DAERAH<br/>PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR<br/>STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION<br/>For The Year Ended<br/>December 31, 2025 and 2024<br/>(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)</b> |                                         |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--|--|
|                                                                                                                                                                                                                      |                       |                                              |                                                           | 31 Desember 2024 /<br>December 31, 2024                                                                                                                                                                      |                                         |  |  |
|                                                                                                                                                                                                                      | Catatan<br>/<br>Notes | 31 Desember<br>2025/<br>December 31,<br>2025 | (Disajikan<br>Kembali/<br>restatement<br>(catatan/note 4) | Audit                                                                                                                                                                                                        |                                         |  |  |
| <b>ASET</b>                                                                                                                                                                                                          |                       |                                              |                                                           |                                                                                                                                                                                                              | <b>ASSETS</b>                           |  |  |
| <b>Aset Lancar</b>                                                                                                                                                                                                   |                       |                                              |                                                           |                                                                                                                                                                                                              | <b>Current Assets</b>                   |  |  |
| Kas dan setara kas                                                                                                                                                                                                   | 2d,5                  | 3.115.565.543                                | 2.836.268.840                                             | 2.836.268.840                                                                                                                                                                                                | Cash and cash<br>equivalent             |  |  |
| Deposito                                                                                                                                                                                                             | 2e,6                  | 3.000.000.000                                | -                                                         | 9.400.000.000                                                                                                                                                                                                | Deposits                                |  |  |
| Piutang usaha:                                                                                                                                                                                                       | 2g,7                  |                                              |                                                           |                                                                                                                                                                                                              | Account receivable:                     |  |  |
| Pihak ketiga                                                                                                                                                                                                         |                       | 4.373.022.395                                | 7.827.964.005                                             | 7.827.964.005                                                                                                                                                                                                | Third parties                           |  |  |
| Persediaan                                                                                                                                                                                                           | 2s,8                  | 327.884.278                                  | -                                                         | -                                                                                                                                                                                                            | Inventory                               |  |  |
| Uang Muka                                                                                                                                                                                                            |                       | 95.000.000                                   | -                                                         | -                                                                                                                                                                                                            | Down Payment                            |  |  |
| Biaya dibayar dimuka                                                                                                                                                                                                 | 2h,9                  | 25.301.904                                   | 16.000.000                                                | 16.000.000                                                                                                                                                                                                   | Prepaid expenses                        |  |  |
| Pajak Dibayar<br>Dimuka                                                                                                                                                                                              | 2n, 11a               | 23.673.243                                   | 19.960.633                                                | 19.960.633                                                                                                                                                                                                   | Prepaid taxes                           |  |  |
| <b>Jumlah Aset Lancar</b>                                                                                                                                                                                            |                       | <b>10.960.447.363</b>                        | <b>10.700.193.478</b>                                     | <b>20.100.193.478</b>                                                                                                                                                                                        | <b>Total Current<br/>Assets</b>         |  |  |
| <b>Aset Tidak Lancar</b>                                                                                                                                                                                             |                       |                                              |                                                           |                                                                                                                                                                                                              | <b>Non-Current Assets</b>               |  |  |
| Aset tetap - bersih                                                                                                                                                                                                  | 2j, 12                | 314.942.049.256                              | 412.059.134.964                                           | 339.784.635.465                                                                                                                                                                                              | Fixed assets - nett                     |  |  |
| Aset takberwujud                                                                                                                                                                                                     | 13                    | 152.622.486                                  | 215.805.093                                               | 215.805.093                                                                                                                                                                                                  | Intangible assets                       |  |  |
| Deposito yang<br>dibatasi<br>penggunaannya                                                                                                                                                                           | 14                    | 9.400.000.000                                | 9.400.000.000                                             | -                                                                                                                                                                                                            | Restricted Deposit                      |  |  |
| Aset pajak<br>tangguhan                                                                                                                                                                                              | 2n, 11d               | 710.278.062                                  | 2.127.399.161                                             | -                                                                                                                                                                                                            | Deferred tax assets                     |  |  |
| Aset tetap tersedia<br>untuk dijual                                                                                                                                                                                  | 15                    | -                                            | -                                                         | 2.004.789.500                                                                                                                                                                                                | Fixed assets<br>available for sale      |  |  |
| <b>Jumlah Aset Tidak<br/>Lancar</b>                                                                                                                                                                                  |                       | <b>325.204.949.804</b>                       | <b>423.802.339.218</b>                                    | <b>342.005.230.058</b>                                                                                                                                                                                       | <b>Total Non-Current<br/>Assets</b>     |  |  |
| <b>JUMLAH ASET</b>                                                                                                                                                                                                   |                       | <b>336.165.397.167</b>                       | <b>434.502.532.696</b>                                    | <b>362.105.423.536</b>                                                                                                                                                                                       | <b>TOTAL ASSETS</b>                     |  |  |
| <b>LIABILITAS DAN<br/>EKUITAS</b>                                                                                                                                                                                    |                       |                                              |                                                           |                                                                                                                                                                                                              | <b>LIABILITIES AND<br/>EQUITY</b>       |  |  |
| <b>Liabilitas Lancar</b>                                                                                                                                                                                             |                       |                                              |                                                           |                                                                                                                                                                                                              | <b>Current Liabilities</b>              |  |  |
| Utang usaha:                                                                                                                                                                                                         |                       |                                              |                                                           |                                                                                                                                                                                                              | Account payables:                       |  |  |
| Pihak ketiga                                                                                                                                                                                                         | 2l, 16                | 234.035.415                                  | 234.035.415                                               | 234.035.415                                                                                                                                                                                                  | Third parties                           |  |  |
| Pihak berelasi                                                                                                                                                                                                       | 2f, 16, 28            | 64.887.500                                   | -                                                         | -                                                                                                                                                                                                            | Related parties                         |  |  |
| Utang lainnya:                                                                                                                                                                                                       |                       |                                              |                                                           |                                                                                                                                                                                                              | Others payable:                         |  |  |
| Pihak ketiga                                                                                                                                                                                                         | 17                    | 1.883.535.998                                | 1.020.815.401                                             | 1.020.815.401                                                                                                                                                                                                | Third parties                           |  |  |
| Pihak berelasi                                                                                                                                                                                                       | 2f, 17, 28            | -                                            | 250.000.000                                               | 250.000.000                                                                                                                                                                                                  | Related parties                         |  |  |
| Biaya yang masih<br>harus dibayar                                                                                                                                                                                    | 18                    | 316.621.008                                  | 362.190.686                                               | 362.190.686                                                                                                                                                                                                  | Accrued expenses                        |  |  |
| Utang pajak                                                                                                                                                                                                          | 2n, 11b               | 2.632.453.953                                | 2.459.702.494                                             | 2.459.702.494                                                                                                                                                                                                | Taxes payable                           |  |  |
| Pendapatan diterima<br>dimuka                                                                                                                                                                                        | 19                    | 572.404.945                                  | 106.394.121                                               | 106.394.121                                                                                                                                                                                                  | Unearned revenues                       |  |  |
| <b>Jumlah Liabilitas<br/>Lancar</b>                                                                                                                                                                                  |                       | <b>5.703.938.819</b>                         | <b>4.433.138.117</b>                                      | <b>4.433.138.117</b>                                                                                                                                                                                         | <b>Total Current<br/>Liabilities</b>    |  |  |
| <b>Liabilitas Jangka<br/>Panjang</b>                                                                                                                                                                                 |                       |                                              |                                                           |                                                                                                                                                                                                              | <b>Long Term<br/>Liabilities</b>        |  |  |
| Imbalan pasca kerja                                                                                                                                                                                                  | 2o, 20                | 9.476.602.038                                | 9.669.996.185                                             | 9.669.996.185                                                                                                                                                                                                | Employee benefit                        |  |  |
| <b>Jumlah Liabilitas</b>                                                                                                                                                                                             |                       | <b>15.180.540.857</b>                        | <b>14.103.134.302</b>                                     | <b>14.103.134.302</b>                                                                                                                                                                                        | <b>Total Liabilities</b>                |  |  |
| <b>Ekuitas</b>                                                                                                                                                                                                       |                       |                                              |                                                           |                                                                                                                                                                                                              | <b>Equity</b>                           |  |  |
| Modal                                                                                                                                                                                                                | 1d, 21                | 503.111.384.240                              | 503.111.384.240                                           | 503.111.384.240                                                                                                                                                                                              | Capital                                 |  |  |
| Cadangan umum                                                                                                                                                                                                        | 22, 29b               | 3.226.069.774                                | -                                                         | 1.751.110.933                                                                                                                                                                                                | General allowance                       |  |  |
| Pengukuran kembali<br>aset tetap                                                                                                                                                                                     | 23, 29a               | -                                            | -                                                         | (70.269.710.000)                                                                                                                                                                                             | Fixed asset<br>remeasurement            |  |  |
| Saldo rugi                                                                                                                                                                                                           |                       | (185.352.597.704)                            | (82.711.985.846)                                          | (86.590.495.939)                                                                                                                                                                                             | Retained earnings                       |  |  |
| <b>Jumlah Ekuitas</b>                                                                                                                                                                                                |                       | <b>320.984.856.310</b>                       | <b>420.399.398.394</b>                                    | <b>348.002.289.234</b>                                                                                                                                                                                       | <b>Total Equity</b>                     |  |  |
| <b>Jumlah Liabilitas<br/>dan Ekuitas</b>                                                                                                                                                                             |                       | <b>336.165.397.167</b>                       | <b>434.502.532.696</b>                                    | <b>362.105.423.536</b>                                                                                                                                                                                       | <b>Total Liabilities and<br/>Equity</b> |  |  |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

| <b>PERUSAHAAN UMUM DAERAH<br/>PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR<br/>LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN<br/>KOMPREHENSIF LAIN</b><br>Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal<br>31 Desember 2025 dan 2024<br>(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain) |                                              |                   | <b>PERUSAHAAN UMUM DAERAH<br/>PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR<br/>STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER<br/>COMPREHENSIVE INCOME</b><br>For The Year Ended<br>December 31, 2025 and 2024<br>(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated) |                                                                 |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--|
|                                                                                                                                                                                                                                                   | 31 Desember<br>2025/<br>December 31,<br>2025 | Catatan/<br>Notes | 31 Desember<br>2024 /<br>December 31,<br>2024                                                                                                                                                                                           |                                                                 |  |
| Pendapatan                                                                                                                                                                                                                                        | 23.130.834.362                               | 2m,22             | 34.102.658.494                                                                                                                                                                                                                          | Revenues                                                        |  |
| Beban operasional                                                                                                                                                                                                                                 | (34.964.238.147)                             | 2m,23             | (32.371.746.448)                                                                                                                                                                                                                        | Operating expenses                                              |  |
| <b>Laba (rugi) Usaha</b>                                                                                                                                                                                                                          | <b>(11.833.403.785)</b>                      |                   | <b>1.730.912.046</b>                                                                                                                                                                                                                    | <b>Operating profit (loss)</b>                                  |  |
| <b>Pendapatan (Beban)<br/>Lain-Lain</b>                                                                                                                                                                                                           |                                              |                   |                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Other Incomes<br/>(Expenses)</b>                             |  |
| Pendapatan lain-lain                                                                                                                                                                                                                              | 1.501.559.153                                | 2m,24             | 1.588.255.311                                                                                                                                                                                                                           | Other incomes                                                   |  |
| Beban lain-lain                                                                                                                                                                                                                                   | (87.665.576.353)                             | 2m,25             | (136.091.353)                                                                                                                                                                                                                           | Other expenses                                                  |  |
| <b>Jumlah Pendapatan<br/>(Beban) Lain-Lain -<br/>bersih</b>                                                                                                                                                                                       | <b>(86.164.017.200)</b>                      |                   | <b>1.452.163.958</b>                                                                                                                                                                                                                    | <b>Total Other Income<br/>(Expenses) - net</b>                  |  |
| <b>Laba (Rugi) Sebelum<br/>Pajak</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>(97.997.420.986)</b>                      |                   | <b>3.183.076.004</b>                                                                                                                                                                                                                    | <b>Profit (Loss) Before<br/>Income Tax</b>                      |  |
| <b>Beban Pajak</b>                                                                                                                                                                                                                                |                                              |                   |                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Tax Expenses</b>                                             |  |
| Pajak Kini                                                                                                                                                                                                                                        | -                                            | 2n,10c            | 652.475.890                                                                                                                                                                                                                             | Current Tax                                                     |  |
| Pajak Tangguhan                                                                                                                                                                                                                                   | 1.417.121.098                                | 2n,10c            | -                                                                                                                                                                                                                                       | Deffered Tax Expenses                                           |  |
| <b>Jumlah Beban Pajak</b>                                                                                                                                                                                                                         | <b>1.417.121.098</b>                         |                   | <b>652.475.890</b>                                                                                                                                                                                                                      | <b>Total Tax Expenses</b>                                       |  |
| <b>Laba (Rugi) Tahun<br/>Berjalan</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>(99.414.542.084)</b>                      |                   | <b>2.530.600.114</b>                                                                                                                                                                                                                    | <b>Current Year<br/>Profit (Loss)</b>                           |  |
| Penghasilan<br>Komprehensif Lain                                                                                                                                                                                                                  | -                                            |                   | -                                                                                                                                                                                                                                       | Other comprehensive<br>income                                   |  |
| <b>Laba (Rugi)<br/>Komprehensif<br/>Tahun Berjalan</b>                                                                                                                                                                                            | <b>(99.414.542.084)</b>                      |                   | <b>2.530.600.114</b>                                                                                                                                                                                                                    | <b>Profit (Loss)<br/>Comprehensive for<br/>the Current Year</b> |  |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal  
31 Desember 2025 dan 2024  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY  
For The Year Ended  
December 31, 2025 and 2024  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

|                                             | Catatan/<br>Notes | Modal disetor/<br>fully paid capital | Cadangan<br>Umum/<br>General<br>Allowance | Pengukuran<br>kembali aset<br>tetap/<br>Fixed Asset<br>Remeasurements | Saldo Rugi/<br>Retained earnings | Jumlah Ekuitas /<br>Total equity |                                                            |
|---------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------|
| <b>Saldo 31 Desember 2023</b>               |                   | <b>503.111.384.240</b>               | <b>1.420.367.906</b>                      | <b>(70.269.710.000)</b>                                               | <b>(87.577.628.591)</b>          | <b>346.684.413.555</b>           | <b>Balance as of December 31, 2023</b>                     |
| Pembagian laba                              |                   | -                                    | -                                         | -                                                                     | (330.743.027)                    | (330.743.027)                    | Profit Sharing                                             |
| Dividen                                     |                   | -                                    | -                                         | -                                                                     | (1.212.724.435)                  | (1.212.724.435)                  | Dividend                                                   |
| Cadangan umum                               |                   | -                                    | 330.743.027                               | -                                                                     | -                                | 330.743.027                      | General allowance                                          |
| Laba bersih tahun berjalan                  |                   | -                                    | -                                         | -                                                                     | 2.530.600.114                    | 2.530.600.114                    | Net profit for the Year                                    |
| <b>Saldo 31 Desember 2024</b>               |                   | <b>503.111.384.240</b>               | <b>1.751.110.933</b>                      | <b>(70.269.710.000)</b>                                               | <b>(86.590.495.939)</b>          | <b>348.002.289.234</b>           | <b>Balance as of December 31, 2024</b>                     |
| <b>Koreksi saldo awal:</b>                  |                   |                                      |                                           |                                                                       |                                  |                                  | <b>Beginning balance correction:</b>                       |
| Aset Pajak Tangguhan                        | 11d,4             | -                                    | -                                         | -                                                                     | 2.127.399.160                    | 2.127.399.160                    | Deferred Tax Asset                                         |
| Pengukuran kembali aset tetap               | 29a               | -                                    | -                                         | 70.269.710.000                                                        | -                                | 70.269.710.000                   | Fixed Asset Remeasurements                                 |
| Cadangan umum                               | 29a               | -                                    | (1.751.110.933)                           | -                                                                     | 1.751.110.933                    | -                                | General Allowance                                          |
| <b>Saldo 1 Januari 2025</b>                 |                   | <b>503.111.384.240</b>               | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                                              | <b>(82.711.985.846)</b>          | <b>420.399.398.394</b>           | <b>Balance as of January 1, 2025</b>                       |
| Pembagian laba dan cadangan umum Tahun 2024 |                   | -                                    | -                                         | -                                                                     | (3.226.069.774)                  | (3.226.069.774)                  | Distribution of profit and general Allowance for year 2024 |
| Cadangan umum                               | 29b               | -                                    | 4.281.711.047                             | -                                                                     | -                                | 4,281,711,047                    | General allowance                                          |
| Penggunaan cadangan umum                    | 29b               | -                                    | (1.055.641.273)                           | -                                                                     | -                                | (1.055.641.273)                  | Use of general allowance                                   |
| Rugi bersih tahun berjalan                  |                   | -                                    | -                                         | -                                                                     | (99.414.542.084)                 | (99.414.542.084)                 | Net loss for the year                                      |
| <b>Saldo 31 Desember 2025</b>               | <b>1d,20</b>      | <b>503.111.384.240</b>               | <b>3.226.069.774</b>                      | <b>-</b>                                                              | <b>(185.352.597.704)</b>         | <b>320.984.856.310</b>           | <b>Balance as of December 31, 2025</b>                     |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

The original financial statements included herein are in the Indonesian language.

| <b>PERUSAHAAN UMUM DAERAH<br/>PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR<br/>LAPORAN ARUS KAS<br/>Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal<br/>31 Desember 2025 dan 2024<br/>(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)</b> |                                        |                   | <b>PERUSAHAAN UMUM DAERAH<br/>PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR<br/>STATEMENT OF CASH FLOW<br/>For The Year Ended<br/>December 31, 2025 and 2024<br/>(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)</b> |                                                                        |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|--|
|                                                                                                                                                                                                               | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 | Catatan/<br>Notes | 31 Desember 2024<br>/<br>December 31, 2024                                                                                                                                                         |                                                                        |  |
| <b>ARUS KAS DARI<br/>AKTIVITAS<br/>OPERASI</b>                                                                                                                                                                |                                        |                   |                                                                                                                                                                                                    | <b>CASH FLOW FROM<br/>OPERATING ACTIVITIES</b>                         |  |
| Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan                                                                                                                                                                             | (99.414.542.084)                       |                   | 2.530.600.114                                                                                                                                                                                      | Net Profit (Loss) for The Year                                         |  |
| Penyesuaian untuk: Saldo rugi                                                                                                                                                                                 | 2.510.719.746                          |                   | -                                                                                                                                                                                                  | Adjustment for: Retained earnings                                      |  |
| Rugi pelepasan aset tetap                                                                                                                                                                                     | 83.763.963.578                         |                   | -                                                                                                                                                                                                  | Loss on disposal of fixed assets                                       |  |
| Cadangan piutang tak tertagih                                                                                                                                                                                 | 3.054.941.609                          |                   | -                                                                                                                                                                                                  | Allowance for bad debts                                                |  |
| Penyusutan dan amortisasi                                                                                                                                                                                     | 5.915.544.738                          | 12,13             | 4.194.176.007                                                                                                                                                                                      | Depreciation and amortization                                          |  |
| <b>Laba (rugi) Operasi<br/>Sebelum Perubahan<br/>Dalam Aktivasi Operasi</b>                                                                                                                                   | <b>(4.169.372.413)</b>                 |                   | <b>6.724.776.121</b>                                                                                                                                                                               | <b>Operating Income Before<br/>Changes in Operating<br/>Activities</b> |  |
| <b>Perubahan Modal Kerja:</b>                                                                                                                                                                                 |                                        |                   |                                                                                                                                                                                                    | <b>Changes in Working<br/>Capital:</b>                                 |  |
| Piutang usaha                                                                                                                                                                                                 | (400.000.000)                          |                   | (1.033.507.568)                                                                                                                                                                                    | Account receivables                                                    |  |
| Persediaan                                                                                                                                                                                                    | (327.884.278)                          |                   | -                                                                                                                                                                                                  | Inventory                                                              |  |
| Uang Muka                                                                                                                                                                                                     | (95.000.000)                           |                   | -                                                                                                                                                                                                  | Down Payment                                                           |  |
| Biaya dibayar dimuka                                                                                                                                                                                          | -                                      |                   | 42.753.920                                                                                                                                                                                         | Prepaid expenses                                                       |  |
| Pajak dibayar dimuka                                                                                                                                                                                          | (3.712.610)                            |                   | 181.918.527                                                                                                                                                                                        | Prepaid taxes                                                          |  |
| Aset pajak tangguhan                                                                                                                                                                                          | 1.417.121.099                          |                   | -                                                                                                                                                                                                  | Deferred tax assets                                                    |  |
| Utang usaha                                                                                                                                                                                                   | -                                      |                   | -                                                                                                                                                                                                  | Account payables                                                       |  |
| Utang pajak                                                                                                                                                                                                   | 170.481.189                            |                   | (1.207.594.454)                                                                                                                                                                                    | Taxes payable                                                          |  |
| Biaya yang masih harus dibayar                                                                                                                                                                                | (45.569.678)                           |                   | (8.452.001)                                                                                                                                                                                        | Accrued expenses                                                       |  |
| Titipan retribusi                                                                                                                                                                                             | -                                      |                   | (7.156.800.000)                                                                                                                                                                                    | Deposit of retribution                                                 |  |
| Utang lainnya                                                                                                                                                                                                 | 612.720.597                            |                   | 75.632.912                                                                                                                                                                                         | Others payable                                                         |  |
| Pendapatan diterima Dimuka                                                                                                                                                                                    | (466.010.826)                          |                   | (498.273.538)                                                                                                                                                                                      | Unearned revenues                                                      |  |
| Imbalan pasca kerja                                                                                                                                                                                           | (193.394.147)                          |                   | 171.377.334                                                                                                                                                                                        | Employee benefit                                                       |  |
| <b>Arus Kas Bersih<br/>Digunakan Untuk<br/>Aktivitas Operasi</b>                                                                                                                                              | <b>(2.698.350.797)</b>                 |                   | <b>(2.708.168.747)</b>                                                                                                                                                                             | <b>Net Cash Flow Used For<br/>Operating Activities</b>                 |  |
| <b>ARUS KAS DARI<br/>AKTIVITAS<br/>INVESTASI</b>                                                                                                                                                              |                                        |                   |                                                                                                                                                                                                    | <b>CASH FLOW FROM<br/>INVESTING ACTIVITIES</b>                         |  |
| Perolehan aset tetap                                                                                                                                                                                          | (50.640.000)                           | 12                | (597.497.726)                                                                                                                                                                                      | Acquisition of fixed assets                                            |  |
| Deposito                                                                                                                                                                                                      | 3.000.000.000                          |                   | 900.000.000                                                                                                                                                                                        | Deposit                                                                |  |
| Aset tak berwujud                                                                                                                                                                                             | (36.600.000)                           |                   | (90.000.000)                                                                                                                                                                                       | Intangible assets                                                      |  |
| <b>Arus Kas Bersih<br/>Diperoleh<br/>Dari Aktivitas<br/>Investasi</b>                                                                                                                                         | <b>2.912.760.000</b>                   |                   | <b>212.502.274</b>                                                                                                                                                                                 | <b>Net Cash Flow Provided<br/>From Investing<br/>Activities</b>        |  |
| <b>ARUS KAS DARI<br/>AKTIVITAS<br/>PENDANAAN</b>                                                                                                                                                              |                                        |                   |                                                                                                                                                                                                    | <b>CASH FLOW FROM<br/>FINANCING ACTIVITIES</b>                         |  |
| Utang pihak berelasi                                                                                                                                                                                          | 64.887,500                             |                   | 39.150.469                                                                                                                                                                                         | Loan related parties                                                   |  |
| Dividen                                                                                                                                                                                                       | -                                      |                   | (1.212.724.435)                                                                                                                                                                                    | Dividend                                                               |  |
| <b>Arus Kas Bersih<br/>Digunakan Untuk<br/>Aktivitas Pendanaan</b>                                                                                                                                            | <b>64,887,500</b>                      |                   | <b>(1.173.573.966)</b>                                                                                                                                                                             | <b>Net Cash Flow Used For<br/>Financing Activities</b>                 |  |
| <b>Kenaikan/(Penurunan)<br/>Bersih Kas dan Bank</b>                                                                                                                                                           | <b>279.296.703</b>                     |                   | <b>(3.669.240.439)</b>                                                                                                                                                                             | <b>Increase/(Decrease) in Net<br/>Cash and Bank</b>                    |  |
| Kas dan Bank Awal Tahun                                                                                                                                                                                       | 2.836.268.840                          |                   | 6.505.509.279                                                                                                                                                                                      | Cash and Bank at the Beginning of the Year                             |  |
| <b>Kas dan Bank Akhir<br/>Tahun</b>                                                                                                                                                                           | <b>3.115.565.543</b>                   | <b>5</b>          | <b>2.836.268.840</b>                                                                                                                                                                               | <b>Cash and Bank at the<br/>End o f the Year</b>                       |  |

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**1 UMUM**

**a Latar Belakang**

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor ("Perusahaan") yang sebelumnya bernama Perusahaan Daerah (PD) Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor didirikan di Bogor pada tanggal 7 Juli 2009, berdasarkan Peraturan Daerah (Perda) Kota Bogor Nomor 4 tahun 2009 tanggal 7 Juli 2009 tentang Pendirian Perusahaan Daerah Pasar Pakuan Jaya dan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 18 Tahun 2019 tentang Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor Tanggal 15 Oktober 2019.

Laporan Keuangan Perusahaan disajikan dalam mata uang Rupiah.

**b Dewan Pengawas dan Dewan Direksi**

Struktur organisasi Perusahaan dibentuk berdasarkan Peraturan Walikota Bogor No.27 tahun 2009 tanggal 2 November 2009 tentang Organisasi dan Tata Kerja Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya kota Bogor dengan susunan sebagai berikut:

**Dewan Pengawas**

Susunan Dewan Pengawas berdasarkan Keputusan Walikota Bogor Nomor 900.1.13.2/Kep.329-Bag.Ekon/2024 tanggal 1 Okt 2024 tentang Penetapan Susunan Keanggotaan Dewan Pengawas Perumda Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor Periode 2024 - 2028 dan 900.1.13.2/Kep.363-Bag. Ekon/2025 Tanggal 30 Oktober 2025 sebagai anggota Dewan Pengawas Perumda Pasar Pakuan Jaya Periode 2025-2029 adalah sebagai berikut

Ketua  
Anggota

Ir. H. Gatut Susanta, MM.  
Rd. I Muaayana Jaya Sumpena

Head of Commisioners  
Member

Susunan Direksi berdasarkan pada Surat Keputusan Walikota Bogor No. 900.1.13.3/KEP.89-Bag.Ekon/2024 tentang Pengangkatan Direksi Perusahaan Periode 2024-2029 adalah sebagai berikut:

**Dewan Direksi**

Direktur Utama  
Direktur Operasional  
Direktur Umum

Jenal Abidin, S.It., M.P.  
Dr. Abdul Haris Maraden, S.E., M.M  
Samsudin, S.Hut., M.S,

Head of Commisioners  
Operational Director  
General Director

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**1 GENERAL**

**a Background**

The Company regional of public (Perumda) Pasar Pakuan Jaya in Bogor City ("The Company") previously known as Regional Company (PD) Pasar Pakuan Jaya Bogor City was established in Bogor on July 7, 2009, based on the Bogor City Regulation No. 4 of 2009 dated July 7, 2009 concerning Establishment of Pasar Pakuan Jaya Regional Company and Regulation of Bogor City No. 18 of 2019 concerning Establishment the Company regional of public (Perumda) Pasar Pakuan Jaya in Bogor City dated October 15, 2019.

The Financial Statements of Company is expressed in Rupiah.

**b Board of Supervisor and Directors**

The Company's organization structural was formed based on Bogor Mayor Regulation No. 27 pf 2009 dated November 2, 2009 concerning the Organization and Work Procedures of the Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor in the composition of the city as follows:

**Board of Supervisor**

The composition of the Board of Supervisors is based on the Mayor of Bogor Decree No. 900.1.13.2/Kep.329-Bag.Ekon/2024 dated October 1, 2024, concerning the Determination of the Membership Structure of the Board of Supervisors of Perumda Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor for the 2024–2028 Period, and Decree No. 900.1.13.2/Kep.363-Bag.Ekon/2025 dated October 30, 2025, concerning the appointment of members of the Board of Supervisors of Perumda Pasar Pakuan Jaya for the 2025–2029 Period, as follows:

The composition of the Directors is based on Bogor Mayor Decree No. 900.1.13.3/KEP.89-Bag.Ekon/2024 concerning the Appointment of Directors of the Company, the 2024-2029 period is as follows:

**Board of Directors**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**1 UMUM (lanjutan)**

**b Dewan Pengawas dan Dewan Direksi (lanjutan)**

Dalam pelaksanaan tugasnya Direksi dibantu oleh 6 (enam) bagian, 1 (satu) satuan pengawas intern, 2 (dua) staff ahli dan 9 (sembilan) unit pasar yakni:

- Bagian Umum & Kepegawaian
- Bagian Hukum & Humas
- Bagian Keuangan
- Bagian Usaha Jasa
- Bagian Teknik Pemeliharaan & Pembangunan
- Bagian Keamanan, Ketertiban & Kebersihan
- Satuan Pengawas Intern
- Staff Ahli
- Unit Pasar

Jumlah pegawai dan Pengurus Perusahaan periode 31 Desember 2025 dan 2024 sebanyak 123 orang dan 127 orang, dengan komposisi sebagai berikut:

**Status Kepegawaian**

|               | <b>2025</b> | <b>2024</b> |
|---------------|-------------|-------------|
| Pengurus      | 5           | 6           |
| Pegawai Tetap | 116         | 117         |
| Kontrak       | 2           | 4           |
| <b>Jumlah</b> | <b>123</b>  | <b>127</b>  |

Komposisi pegawai berdasarkan tingkat pendidikan adalah sebagai berikut:

**Tingkat Pendidikan**

|                      | <b>2025</b> | <b>2024</b> |
|----------------------|-------------|-------------|
| Sarjana (S1 dan S2)  | 67          | 71          |
| Sarjana Muda (D III) | 15          | 15          |
| SLTA                 | 41          | 41          |
| <b>Jumlah</b>        | <b>123</b>  | <b>127</b>  |

**c Tujuan Pendirian**

Berdasarkan Peraturan Daerah (Perda) Kota Bogor Nomor 18 tahun 2019 Pasal 5 maksud dan tujuan Perusahaan adalah:

**Tujuan Perusahaan:**

- Membangun dan mengembangkan pasar dengan menerapkan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik;
- Turut serta dalam pembangunan daerah, menunjang kebijakan serta program Pemerintah Daerah Kota Bogor di bidang ekonomi dan perdagangan serta membantu terciptanya ketahanan pangan dan perlindungan konsumen di Daerah Kota;
- Menyediakan sarana dan prasarana pasar yang aman, nyaman, bersih dan teratur;
- Mendorong perekonomian Daerah Kota;

**1 GENERAL (continued)**

**b Board of Supervisor and Directors (continued)**

In carrying out its duties the Board of Directors is assisted by 6 (six) division, 1 (one) unit, 2 (two) professionals, and 9 (nine) markets namely:

- General & Staff Division
- Law & PR Division
- Finance Division
- Service Business Division
- Maintenance & Development Division
- Safety, Cleanliness, and Order Division
- Internal Control Unit
- Professional
- Unit Markets

Number of staff and management Company for the period 31 December 2025 and 2024 is 123 people and 127 people, with the following composition:

**Employment Status**

|            |                    |
|------------|--------------------|
| 6          | Manager            |
| 117        | Permanent Employee |
| 4          | Contract           |
| <b>127</b> | <b>Total</b>       |

The composition of employees based on their level of education is as follows:

**Education**

|            |                    |
|------------|--------------------|
| 71         | Bachelor's Degree  |
| 15         | Associate Degree   |
| 41         | Senior High School |
| <b>127</b> | <b>Total</b>       |

**c Objectives**

Based on the Regional Regulation (Perda) of Bogor City Number 4 of 2009 Article 4 and Article 6 the objectives and business fields of Company are:

**The objectives of establishment**

- Improve the market services and infrastructure that are comfortable, clean and orderly
- participate in developer regional, support policy and government of bogor city program in economics and trade and help create food security and protection consument in regional city
- provide facilities and infrastrucur that safe, comfortable, clean and regular
- Drive the Regional Economy

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**1 UMUM (lanjutan)**

**c Tujuan Pendirian (lanjutan)**

**Tujuan Perusahaan (lanjutan):**

- Menunjang pembangunan Daerah Kota;
- Meningkatkan profesionalitas dan efisiensi pengelolaan pasar; dan
- Meningkatkan pendapatan asli daerah

**Bidang usaha Perusahaan:**

- Perusahaan menyelenggarakan usaha pengelolaan dan penyewaan sarana dan prasarana pasar, seperti tempat berdagang, parkir, tempat bongkar muat, pengelolaan kebersihan. Mandi Cuci Kakus (MCK), serta usaha lainnya yang terkait dengan penyelenggaraan pasar.
- Jenis usaha lainnya sebagaimana dimaksud pada ayat (1) diatur oleh Walikota atas usulan Direksi.

**Pasar yang dikelola oleh Perusahaan:**

- a. Pasar Baru Bogor
- b. Pasar Kebon Kembang Blok A dan B
- c. Pasar Kebon Kembang Blok F dan G
- d. Pasar Merdeka
- e. Pasar Sukasari
- f. Pasar Gunung Batu
- g. Pasar Jambu Dua
- h. Pasar Padasuka
- i. Plaza Bogor
- j. Pasar Devris
- k. Pasar Taman Kencana
- l. Pasar Pamoyanan
- m. Pasar Tanah Baru
- n. Pasar Induk Kemang (Tekum)

**d Modal Perusahaan**

Modal dasar Perusahaan berdasarkan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 18 Tahun 2019 adalah:

- 1 Uang sebesar Rp45.000.000.000 (Empat puluh lima milyar rupiah) dan telah dipenuhi seluruhnya.
- 2 Tanah, bangunan serta peralatan dan mesin senilai Rp218.756.732.240 (Dua Ratus Delapan Belas Milyar Tujuh Ratus Lima Puluh Enam Juta Tujuh Ratus Tiga Puluh Dua Ribu Dua Ratus Empat Puluh Rupiah).
  - a. Tanah dan bangunan senilai Rp218.629.683.000 (Dua ratus delapan belas miliar enam ratus dua puluh sembilan juta enam ratus delapan puluh tiga ribu rupiah).
  - b. Peralatan dan mesin senilai Rp127.049.240 (Seratus Dua Puluh Tujuh Juta Empat Puluh Sembilan Ribu Dua Ratus Empat Puluh Rupiah).

**1 GENERAL (continued)**

**c Objectives (continued)**

**The objectives of establishment (continued)**

- Support regional development
- Improve the professionalism and efficiency of market management
- Increase local revenue

**The Company's line of business:**

- Company are conducts business of managing and leasing market facilities and infrastructure, such as trading places, parking lots, loading and unloading places, cleaning management as well as other businesses related to market operations.
- Other types of business as referred to in paragraph (1) shall be regulated by the Mayor upon the proposal of the Board of Directors.

**The markets that are managed by Company's**

- a. Pasar Baru Bogor
- b. Pasar Kebon Kembang Blok A and B
- c. Pasar Kebon Kembang Blok F and G
- d. Pasar Merdeka
- e. Pasar Sukasari
- f. Pasar Gunung Batu
- g. Pasar Jambu Dua
- h. Pasar Padasuka
- i. Plaza Bogor
- j. Pasar Devris
- k. Pasar Taman Kencana
- l. Pasar Pamoyanan
- m. Pasar Tanah Baru
- n. Pasar Induk Kemang (Tekum)

**d Company Capital**

The authorized capital of the Company based on Bogor City Regulation Number 18 of 2019 is:

- 1 Money of IDR 45,000,000,000 (forty five billion rupiah) and has been fulfilled entirely.
- 2 Land, buildings and equipment and machinery valued at Rp 218,756,732,240 (Two Hundred Eighteen Billion Seven Hundred Fifty Six Million Seven Hundred Thirty Two Thousand Two Hundred Forty Rupiah).
  - a. Land and buildings valued at Rp.218,629,683,000 (Two Hundred Eighteen Billion Six Hundred Twenty Nine Million Six Hundred Eighty Three Thousand Rupiah).
  - b. Equipment and machinery valued at Rp 127,049,240 (One Hundred Twenty-Seven Million Forty-Nine Thousand Two Hundred Forty-Rupiah).

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

1 UMUM (lanjutan)

d Modal Perusahaan (lanjutan)

Rincian penyertaan modal dasar berupa uang:

1. Modal dasar disetor sampai dengan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 7 Tahun 2015 tentang Perubahan Atas Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 8 Tahun 2013 Tentang Penyertaan Modal Daerah Kepada Perusahaan tahun 2010-2016 sejumlah Rp40.000.000.000 (empat puluh milyar rupiah).
2. Modal Dasar yang disetor sebesar Rp5.000.000.000 (lima milyar rupiah).

Rincian penyertaan modal berupa tanah, gedung dan bangunan serta peralatan dan mesin:

|                            | Luas/<br>Large (m <sup>2</sup> ) | Nilai/<br>Value       |
|----------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| <b>Pasar Gunung Batu</b>   |                                  |                       |
| Tanah                      | 2.495                            | 3.261.960.000         |
| Gedung                     | 2.778                            | 1.998.700.000         |
| Peralatan & Mesin          | -                                | 23.059.000            |
| <b>Jumlah</b>              |                                  | <b>5.283.719.000</b>  |
| <b>Pasar Sukasari</b>      |                                  |                       |
| Tanah                      | 5.450                            | 21.342.200.000        |
| Gedung                     | 4.702                            | 3.025.180.000         |
| Peralatan & Mesin          | -                                | 19.323.330            |
| <b>Jumlah</b>              |                                  | <b>24.386.703.330</b> |
| <b>Pasar Taman Kencana</b> |                                  |                       |
| Tanah                      | 104                              | 368.698.000           |
| Gedung                     | 104                              | 88.800.000            |
| <b>Jumlah</b>              |                                  | <b>457.498.000</b>    |
| <b>Pasar Kebon Kembang</b> |                                  |                       |
| Tanah                      | 9.665                            | 24.713.405.000        |
| Gedung                     | 15.560                           | 19.793.000.000        |
| Peralatan & Mesin          | -                                | 28.328.330            |
| <b>Jumlah</b>              |                                  | <b>44.534.733.330</b> |
| <b>Pasar Padasuka</b>      |                                  |                       |
| Tanah                      | 2.168                            | 3.154.440.000         |
| Gedung                     | 1.282                            | 738.400.000           |
| Peralatan & Mesin          | -                                | 426.000               |
| <b>Jumlah</b>              |                                  | <b>3.893.266.000</b>  |
| <b>Pasar Devris</b>        |                                  |                       |
| Tanah                      | 400                              | 906.800.000           |
| Gedung                     | 160                              | 47.100.000            |
| <b>Jumlah</b>              |                                  | <b>953.900.000</b>    |
| <b>Pasar Jambu Dua</b>     |                                  |                       |
| Tanah                      | 6.124                            | 17.006.300.000        |
| Gedung                     | 3.844                            | 3.916.100.000         |
| Peralatan & Mesin          | -                                | 700.000               |
| <b>Jumlah</b>              |                                  | <b>20.923.100.000</b> |

1 GENERAL (continued)

d Company Capital (continued)

Details of equity participation in the form of money:

1. Authorized capital is paid up to the Bogor City Regulation Number 7 of 2015 concerning Amendments to the Bogor City Regulation Number 8 of 2013 concerning Regional Capital Participation to Company in 2010-2016 amounting to Rp40,000,000,000 (forty billion rupiah).
2. The authorized capital to be paid up is IDR 5,000,000,000 (five billion rupiah).

Details of equity participation in the form of land, buildings and buildings as well as equipment and machinery:

|                            |  |
|----------------------------|--|
| <b>Pasar Gunung Batu</b>   |  |
| Land                       |  |
| Building                   |  |
| Equipment & Vechile        |  |
| <b>Total</b>               |  |
| <b>Pasar Sukasari</b>      |  |
| Land                       |  |
| Building                   |  |
| Equipment & Vechile        |  |
| <b>Total</b>               |  |
| <b>Pasar Taman Kencana</b> |  |
| Land                       |  |
| Building                   |  |
| <b>Total</b>               |  |
| <b>Pasar Kebon Kembang</b> |  |
| Land                       |  |
| Building                   |  |
| Equipment & Vechile        |  |
| <b>Total</b>               |  |
| <b>Pasar Padasuka</b>      |  |
| Land                       |  |
| Building                   |  |
| Equipment & Vechile        |  |
| <b>Total</b>               |  |
| <b>Pasar Devris</b>        |  |
| Land                       |  |
| Building                   |  |
| <b>Total</b>               |  |
| <b>Pasar Jambu Dua</b>     |  |
| Land                       |  |
| Building                   |  |
| Equipment & Vechile        |  |
| <b>Total</b>               |  |

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

1 UMUM (lanjutan)

1 GENERAL (continued)

d Modal Perusahaan (lanjutan)

d Company Capital (continued)

|                                   | Luas/<br>Large (m <sup>2</sup> ) | Nilai/<br>Value        |                                   |
|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------|-----------------------------------|
| <b>Pasar Baru Bogor</b>           |                                  |                        | <b>Pasar Baru Bogor</b>           |
| Tanah                             | 7.367                            | 25.739.000.000         | Land                              |
| Gedung                            | 27.594                           | 35.869.700.000         | Building                          |
| Peralatan & Mesin                 | -                                | 48.353.580             | Equipment & Vechile               |
| <b>Jumlah</b>                     |                                  | <b>61.657.053.580</b>  | <b>Total</b>                      |
| <b>Pasar Merdeka</b>              |                                  |                        | <b>Pasar Merdeka</b>              |
| Tanah                             | 5.985                            | 14.034.000.000         | Land                              |
| Gedung                            | 6.290                            | 8.311.000.000          | Building                          |
| Peralatan & Mesin                 | -                                | 6.859.000              | Equipment & Vechile               |
| <b>Jumlah</b>                     |                                  | <b>22.351.859.000</b>  | <b>Total</b>                      |
| <b>Pasar Pamoyanan</b>            |                                  |                        | <b>Pasar Pamoyanan</b>            |
| Tanah                             | 2.700                            | 2.643.000.000          | Land                              |
| Gedung                            | 294                              | 26.800.000             | Building                          |
| <b>Jumlah</b>                     |                                  | <b>2.669.800.000</b>   | <b>Total</b>                      |
| <b>Pasar Tanah Baru</b>           |                                  |                        | <b>Pasar Tanah Baru</b>           |
| Tanah                             | 2.404                            | 3.109.000.000          | Land                              |
| Gedung                            | 695                              | 23.600.000             | Building                          |
| <b>Jumlah</b>                     |                                  | <b>3.132.600.000</b>   | <b>Total</b>                      |
| <b>Pasar Kebon Kembang Blok F</b> |                                  |                        | <b>Pasar Kebon Kembang Blok F</b> |
| Tanah                             | 4.800                            | 17.483.000.000         | Land                              |
| Gedung                            | 6.081                            | 9.128.600.000          | Building                          |
| <b>Jumlah</b>                     |                                  | <b>26.611.600.000</b>  | <b>Total</b>                      |
| <b>Pasar Kebon Kembang Blok G</b> |                                  |                        | <b>Pasar Kebon Kembang Blok G</b> |
| Tanah                             | 480                              | 1.854.000.000          | Land                              |
| Gedung                            | 384                              | 46.900.000             | Building                          |
| <b>Jumlah</b>                     |                                  | <b>1.900.900.000</b>   | <b>Total</b>                      |
| <b>Pasar Jambu Dua</b>            |                                  |                        | <b>Pasar Jambu Dua</b>            |
| Tanah                             | 7.302                            | 44.884.663.000         | Land                              |
| <b>Pasar Taman Kencana</b>        |                                  |                        | <b>Pasar Taman Kencana</b>        |
| Tanah                             | 2.584                            | 22.786.392.000         | Land                              |
| <b>Plaza Bogor</b>                |                                  |                        | <b>Plaza Bogor</b>                |
| Tanah                             | 7.320                            | 99.284.907.000         | Land                              |
| Gedung                            | 25.709                           | 72.398.690.000         | Building                          |
| <b>Jumlah</b>                     |                                  | <b>171.683.597.000</b> | <b>Total</b>                      |
| <b>JUMLAH</b>                     |                                  | <b>458.111.384.240</b> | <b>TOTAL</b>                      |

e Penyelesaian Laporan Keuangan

e Completion of the Financial Statements

Manajemen Perusahaan, yang diwakili oleh Jenal Abidin, S.Pt, M.P Direktur Utama, bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan yang telah diselesaikan dan disetujui untuk diterbitkan oleh manajemen Perusahaan pada tanggal 9 April 2026

The management of the Company, represented by Jenal Abidin, S.Pt, M.P President Director, is responsible for the preparation and presentation of these financial statements, which were completed and authorized by the Company's management for issue on April 9, 2026.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN**

**a Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat**

Berdasarkan persyaratan dan kriteria dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP), Perusahaan memenuhi kriteria sebagai Perusahaan entitas privat. Oleh karena itu manajemen Perusahaan memutuskan untuk menerapkan SAK EP sebagai basis dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan efektif tahun buku 1 Januari 2025.

Apabila dibandingkan dengan persyaratan dalam Standar Akuntansi Keuangan (SAK) yang berlaku dan diterapkan oleh Perusahaan untuk tahun-tahun buku sebelumnya maka persyaratan dalam SAK EP lebih sederhana. Demikian juga apabila dibandingkan dengan perkembangan terkini SAK yang saat ini sedang dalam proses konvergensi dengan International *Financial Reporting Standard* (IFRS), maka persyaratan dalam SAK EP juga lebih sederhana.

Perusahaan memilih untuk menerapkan SAK EP, dengan pertimbangan bahwa informasi yang disajikan dalam laporan keuangan berdasarkan SAK EP masih mampu mencerminkan substansi ekonomi dari kegiatan operasi dan bisnis perusahaan. Pertimbangan lainnya adalah biaya dan manfaat dalam penyusunan laporan keuangan berdasarkan SAK EP lebih efisien bagi perusahaan.

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

**b Pernyataan Kepatuhan terhadap SAK EP**

Manajemen Perusahaan menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2025 dengan angka komparatif 2024 telah disajikan sesuai dengan SAK EP dan telah memenuhi semua persyaratannya.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES**

**a Application of Financial Accounting Standards for Private Entities**

*Based on the requirements and criteria in the Financial Accounting Standards for Private Entities (SAK EP), the Company meets the criteria as a Company without public accountability. Therefore, the Company's management decided to implement SAK EP as the basis for preparing and presenting the Company's financial reports effective for the financial year 1 January 2025.*

*When compared with statements under Financial Accounting Standards (SAK) which has been implemented by The Company in the previous years, statements under SAK EP is more modest. Even when compared to the current development of SAK which is in the middle of a convergence with International Financial Reporting Standard (IFRS), SAK EP is still deemed to be more modest with its regulations.*

*The Company decided to implement SAK EP, with considerations that the informations presented in the financial statements using SAK EP is still able to present the economic substances in its operational and business activities fairly. Other consideration includes SAK EP which is deemed to make less expenditures and more benefits in efficiency to The Company.*

*Despite the modesty of SAK EP compared with the previously implemented, SAK and its current development, The Company still puts fair and complete presentation of relevant financial information upfront, as required by the standards. Therefore, the objective of financial statements presentation for its users are fulfilled.*

**b Statement of obedience to SAK EP**

*Management of The Company stated that the financial statements of year 2025 with the comparative value of year 2024 are presented in accordance with SAK EP and has fulfilled all of its requirements.*

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**c Dasar Penyusunan Laporan Keuangan**

Laporan keuangan Perusahaan terdiri atas Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, dan Catatan atas Laporan Keuangan. Perusahaan tidak menyusun laporan laba rugi dan saldo laba, sebagaimana yang diijinkan oleh SAK EP, karena terdapat transaksi yang diakui langsung dalam perubahan ekuitas.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis berkesinambungan usaha dan biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas yang menunjukkan prestasi terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Investasi umumnya diklasifikasikan sebagai setara kas hanya jika akan segera jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan.

Laporan keuangan disajikan dalam mata uang Rupiah, masa pembukuan adalah 1 Januari sampai dengan 31 Desember.

**d Kas dan Bank**

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

**e Deposito**

Deposito mencakup simpanan yang hanya bisa di cairkan pada saat jatuh tempo. Investasi ini bersifat jangka pendek dengan jangka waktu kurang dari atau sama dengan satu tahun.

**f Transaksi dengan Pihak-pihak Berelasi**

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak-pihak yang tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur SAK EP Bab 33, "Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa". Semua transaksi-transaksi signifikan dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa dengan persyaratan dan kondisi yang sama atau berbeda apabila dilakukan dengan pihak ketiga telah diungkapkan dalam laporan keuangan.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**c Basis of Completion of Financial Statement**

The Company's financial statements consist of Statements of Financial Position, Income Statement, Statement of Changes in Equity, Statements of Cash Flows, and Notes to Financial Statements. The company does not prepare an income statement and retained earnings, as permitted by SAK EP, because there are transactions that are recognized directly in changes in equity.

The surrounding financial statements use the basis of going concern of business and historical costs. The financial statements are also made in accordance with the accrual basis, excluding the statement of cash flow which uses the cash basis.

The cash flow statement presents information on historical changes in the entity's cash and cash equivalents, which shows the separate achievements of changes that occurred during one period of operating, investing and financing activities. Investments are generally classified as cash equivalents only if they are due within three months or less from the date of acquisition.

The financial statements are presented in Rupiah, the bookkeeping period is 1 January to 31 December.

**d Cash and Bank**

Cash and bank include cash, deposits which can be withdrawn at any time and other short-term liquid investments with maturities of three months or less.

**e Deposit**

Deposits include deposits that can only be disbursed when due. This investment is short term with a period of less than or equal to one year.

**f Transaction with Related Parties**

The Company conducts transactions with certain parties as special relationship transactions as stipulated in SAK EP Chapter 33, "Disclosures of parties that have special relationships". All significant transactions with parties that have a special relationship with the same or different terms and conditions if done with third parties have been disclosed in the financial statements.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

g Piutang Usaha

Piutang usaha disajikan sebesar jumlah netto setelah dikurangi dengan penyisihan piutang tak tertagih berdasarkan review individual masing-masing saldo piutang pada akhir tahun. Piutang usaha dibedakan menjadi piutang pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan piutang pada pihak ketiga.

g Accounts Receivable

Accounts receivable are presented in net value after deduction from impairment of doubtful accounts. Impairments are valued with consideration of empirical judgment, business and industrial prospects, financial position with emphasis on cash flows, solvability, and managed collaterals. Accounts receivable are segmented under related and third parties.

h Biaya Dibayar Di Muka

Biaya dibayar di muka diamortisasi berdasarkan metode penggunaannya dengan metode garis lurus.

h Prepaid Expenses

Prepaid expenses are amortized based on its period using straight-line method.

i Pendapatan Yang Masih Harus Diterima

Pendapatan yang sudah di tangan, tetapi belum dibukukan. Biasanya terjadi pada akhir bulan atau akhir periode pembukuan antara tanggal 27 s/d 31 setiap bulannya.

i Accrued Income

Revenue that has been hand in hand, but has not yet been recorded. Usually occurs at the end of the month or the end of the accounting period between the 27th to the 31st of every month.

j Aset Tetap dan Penyusutannya

Aset tetap dicatat berdasarkan harga perolehannya yaitu harga beli termasuk semua biaya yang dikeluarkan sampai aset tersebut siap untuk digunakan. Aset dibangun sendiri dicatat sebesar seluruh nilai beban / peralatan yang digunakan, biaya pengerjaan, beban bunga bank, serta biaya umum yang timbul dalam masa pembangunan. Pengeluaran untuk memperoleh aset tetap berwujud yang mempunyai masa manfaat lebih dari 1 (satu) tahun harus dibebankan sebagai biaya untuk mendapatkan, menagih dan memelihara penghasilan dengan cara mengalokasikan pengeluaran selama masa manfaat aset tersebut melalui penyusutan. Pengeluaran-pengeluaran untuk memperoleh tanah hak milik, termasuk tanah yang berstatus hak guna bangunan, hak guna dan hak pakai yang pertama kali tidak boleh disusutkan. Kecuali tanah, penyajian aset tetap didasarkan pada harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan. Pengelompokan aset dan penyusutannya dihitung dengan mengacu pada Keputusan Direksi PERUMDA Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor Nomor 900/Kep.09.1-PDPPJ/2011 tanggal 16 Februari 2011 tentang Kebijakan Akuntansi aset untuk Pengeluaran Barang Modal, aset Tetap dan penyusutannya. Metode penyusutan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan manfaat ekonomis aset tetap yang bersangkutan, yaitu sebagai berikut:

j Fixed Assets and Depreciation

Fixed assets are recorded at cost, which is the purchase price including all costs incurred until the asset is ready for use. Assets built by themselves are recorded at the total value of the expenses / equipment used, construction costs, bank interest expenses, and general costs incurred during the construction period. Expenditures to obtain tangible fixed assets that have a useful life of more than 1 (one) year must be charged as a cost to obtain, collect and maintain income by allocating expenses over the useful life of the asset through depreciation. expenses for acquiring land, including land with building rights, usufruct and usufructuary rights, must not be depreciated for the first time. Except for land, the presentation of fixed assets is based on the acquisition cost after accumulated depreciation. The grouping of assets and their depreciation is calculated by referring to the Decree of the Directors of PERUMDA of Pakuan Jaya Market in Bogor City Number 900 / Kep.09.1-PDPPJ / 2011 dated February 16, 2011 concerning the Accounting Policies on assets for the Expenditures of Capital Goods, Fixed Assets and their depreciation. Depreciation method uses the straight line method (*straight line method*) based on the economic benefits of the relevant fixed assets, namely as follows:

**Bangunan:**

Permanen  
Tidak Permanen

**Bukan Bangunan:**

Kelompok I  
Kelompok II

Tarif/Tarif

5%  
10%  
  
25%  
12.5%

**Building:**

Permanent  
Non-permanent

**Non-Building**

Category I  
Category II

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(lanjutan)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (continued)**

**j Aset Tetap dan Penyusutannya (lanjutan)**

**j Fixed Assets and Depreciation (continued)**

**Kapitalisasi Beban Menjadi Aset Tetap**

**Expenses Capitalization Become Fixed  
Assets**

Kapitalisasi adalah penentuan nilai pembukuan terhadap semua pengeluaran untuk memperoleh aset tetap hingga siap pakai untuk meningkatkan kapasitas, efisiensi dan / atau memperpanjang umur teknisnya dalam rangka menambah nilai aset yang bersangkutan. Setelah diperoleh, masih terdapat biaya-biaya yang muncul selama penggunaan aset tetap seperti biaya pemeliharaan (*maintenance*), penambahan (*additions*), penggantian (*replacement*) atau perbaikan (*repairs*).

*Capitalization is the determination of the accounting value of all expenses to obtain fixed assets until they are ready to use to increase capacity, efficiency and / or extend their technical life in order to increase the value of the assets concerned. Once obtained, there are still costs that arise during the use of fixed assets such as maintenance costs, additions, replacements or repairs.*

Pengeluaran barang modal adalah pengeluaran untuk pembelian barang siap pakai atau dibangun lebih dulu atau pengeluaran pengedaan baru dan penambahan nilai aset tetap dari hasil pengembangan, reklasifikasi, renovasi dan restorasi. Barang - barang tersebut tidak dimaksudkan untuk dijual melainkan untuk digunakan dalam kegiatan normal perusahaan dengan batasan jumlah harga.

*Capital expenditures are expenditures for the purchase of ready-made or pre-built goods or expenditures for new deductions and the addition of fixed assets from the results of development, reclassification, renovation and restoration. These items are not intended to be sold but rather to be used in normal company activities with a limited amount of price.*

Nilai Satuan Minimum Pengeluaran Barang Modal dan Kapitalisasi Aset Tetap meliputi:

*The Minimum Unit Value for Capital Expenditures and Capitalization of Fixed Assets includes:*

Pengeluaran untuk gedung dan bangunan yang sama dengan atau lebih dari Rp10.000.000 (sepuluh juta rupiah) dan diatas 10% dari nilai perolehan gedung dan bangunan tersebut. Dikecualikan atas hal tersebut (tetap diakui sebagai beban atau tidak dikapitalisasi) adalah pengeluaran untuk gedung dan bangunan oleh Perusahaan, seperti biaya penataan, perbaikan, rehab dan sejenisnya.

*Expenditures for buildings and buildings that are equal to or more than Rp 10,000,000 (ten million rupiah) and above 10% of the acquisition value of the buildings and buildings. Excluded for that matter (still recognized as an expense or not capitalized) are expenditures for buildings and buildings by Company, such as the costs of structuring, repairs, rehabilitation and the like.*

Pengeluaran untuk per satuan peralatan dan mesin adalah sebagai berikut:

*Expenditures for per unit of equipment and machinery are as follows:*

1. Alat-alat besar yang sama dengan atau lebih dari Rp 1.000.000,00 (satu juta rupiah)
2. Alat angkutan yang sama dengan atau lebih dari Rp 1.000.000,00 (satu juta rupiah)
3. Alat bengkel, alat ukur, alat keamanan yang sama dengan atau lebih dari Rp 500.000,00 (lima ratus ribu rupiah)
4. Alat kantor dan rumah tangga yang sama atau lebih dari Rp 200.000,00 (dua ratus ribu rupiah)
5. Alat studio dan komunikasi yang sama atau lebih dari Rp 500.000,00 (lima ratus ribu rupiah)
6. Pengeluaran untuk persatuan aset tetap lainnya berupa buku-buku koleksi / referensi yang sama dengan atau lebih dari Rp 100.000,00 (seratus ribu rupiah)

1. Large equipment equal to or more than Rp. 1,000,000.00 (one million rupiah)
2. Transport means which are equal to or more than Rp. 1,000,000.00 (one million rupiah)
3. Workshop tools, measuring tools, security devices that are equal to or more than Rp. 500,000.00 (five hundred thousand rupiah)
4. Office and household appliances which are the same or more than Rp. 200,000.00 (two hundred thousand rupiah)
5. The same studio and communication equipment or more than Rp. 500,000.00 (five hundred thousand rupiah)
6. Expenditures for each unit of other fixed assets in the form of collection / reference books that are equal to or more than Rp 100,000.00 (one hundred thousand rupiah)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(lanjutan)**

**k Aset lain-Lain**

Aset lain-lain meliputi biaya-biaya yang berhubungan dengan pendirian Perusahaan, pra operasi termasuk biaya-biaya yang memberi manfaat untuk jangka waktu lebih dari satu tahun seperti biaya Riset dan Pengembangan. Terhadap biaya-biaya tersebut dilakukan amortisasi dengan estimasi masa manfaat ditetapkan tiga tahun.

**l Liabilitas/Utang**

Utang dinyatakan dengan lengkap agar laporan keuangan dapat menggambarkan seluruh kewajiban Perusahaan yang terutang pada akhir tahun. Semua kewajiban / hutang yang diketahui harus dicatat tanpa memperhatikan apakah jumlahnya sudah dapat ditentukan secara tepat atau tidak. Jika kewajiban yang telah terjadi belum dapat ditentukan secara pasti jumlahnya maka dapat dinilai dengan taksiran yang wajar.

**m Pengakuan Pendapatan dan Beban**

Seluruh pendapatan, baik pendapatan usaha maupun diluar usaha diakui pada saat timbulnya transaksi dan/atau pada saat prestasi dinikmati walaupun penerimaan uangnya terjadi kemudian atau pada saat penerimaan uang untuk transaksi tunai. Beban diakui pada saat terjadinya (basis akrual).

Beban pajak terdiri dari pajak kini dan tangguhan. Beban pajak diakui dalam laba atau rugi kecuali untuk transaksi yang berhubungan dengan transaksi diakui langsung ke ekuitas, dalam hal ini diakui sebagai penghasilan komprehensif lainnya.

**n Pajak Penghasilan**

Pajak Kini

Beban pajak kini dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku pada tanggal pelaporan keuangan, dan ditetapkan berdasarkan taksiran laba kena pajak tahun berjalan. Manajemen secara periodik mengevaluasi posisi yang dilaporkan di Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT) sehubungan dengan situasi dimana aturan pajak yang berlaku membutuhkan interpretasi. Jika perlu, manajemen menentukan provisi berdasarkan jumlah yang diharapkan akan dibayar kepada otoritas pajak.

Kekurangan atau kelebihan pembayaran pajak penghasilan badan dicatat sebagai bagian dari beban pajak kini dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Koreksi terhadap liabilitas perpajakan diakui pada saat surat ketetapan pajak diterima. Jika Perusahaan mengajukan keberatan, Perusahaan mempertimbangkan apakah besar kemungkinan otoritas pajak akan menerima keberatan tersebut dan merefleksikan dampaknya terhadap liabilitas perpajakan Perusahaan.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (continued)**

**k Other Assets**

Other assets include costs related to the Company's establishment, pre-operations including costs that provide benefits for more than one year, such as Research and Development costs. Amortization of these costs is carried out with an estimated useful life of three years.

**l Liability/Payables**

Liabilities are stated in full so that the financial statements can reflect all of the Company's outstanding liabilities at the end of the year. All known obligations / debts must be recorded regardless of whether the amount can be determined precisely or not. If the obligations that have occurred cannot be determined with certainty then the amount can be assessed with a reasonable estimate.

**m Recognition of Revenue and Expense**

All revenues, both operating income and non-business income are recognized when the transaction arises and / or when the achievement is enjoyed even if the receipt of the money occurs later or when the money is received for cash transactions. Expenses are recognized when incurred (accrual basis).

Income tax expense consists of current tax and deferred tax. Income tax expense is recognized in profit or loss, except for transactions that are recognized directly in equity, in which case the related tax is recognized in other comprehensive income.

**n Income Tax**

Current Tax

Current tax expense is calculated using the tax rates prevailing at the reporting date and is determined based on the estimated taxable income for the current year. Management periodically evaluates the positions reported in the Annual Tax Return (SPT) in situations where the applicable tax regulations require interpretation. Where necessary, management establishes provisions based on the amounts expected to be paid to the tax authorities.

Underpayments or overpayments of corporate income tax are recorded as part of current tax expense in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

Corrections to tax liabilities are recognized when a tax assessment letter is received. If the Company files an objection, the Company considers whether it is probable that the tax authorities will accept the objection and reflects the impact accordingly on the Company's tax liabilities.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

n Pajak Penghasilan (lanjutan)

n Income Tax (continued)

Pajak Tangguhan

Deferred Tax

Pajak tangguhan diukur dengan metode liabilitas atas beda waktu pada tanggal pelaporan antara dasar pengenaan pajak untuk aset dan liabilitas dengan nilai tercatatnya untuk tujuan pelaporan keuangan. Liabilitas pajak tangguhan diakui untuk semua perbedaan temporer kena pajak dengan beberapa pengecualian. Aset pajak tangguhan diakui untuk perbedaan temporer yang boleh dikurangkan dan rugi fiskal apabila terdapat kemungkinan besar bahwa jumlah laba kena pajak pada masa mendatang akan memadai untuk mengkompensasi perbedaan temporer dan rugi fiskal.

Deferred tax is measured using the liability method on temporary differences at the reporting date between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax liabilities are recognized for all taxable temporary differences, subject to certain exceptions. Deferred tax assets are recognized for deductible temporary differences and fiscal losses to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the temporary differences and fiscal losses can be utilized.

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan dikaji ulang pada akhir periode pelaporan, dan mengurangi jumlah tercatat jika kemungkinan besar laba kena pajak tidak lagi tersedia dalam jumlah yang memadai untuk mengkompensasi sebagian atau seluruh aset pajak tangguhan. Aset pajak tangguhan yang belum diakui dinilai kembali pada setiap akhir periode pelaporan dan diakui sepanjang kemungkinan besar laba kena pajak mendatang akan memungkinkan aset pajak tangguhan tersedia untuk dipulihkan.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at the end of each reporting period and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred tax assets to be utilized. Unrecognized deferred tax assets are reassessed at the end of each reporting period and are recognized to the extent that it becomes probable that future taxable profits will allow the deferred tax assets to be recovered.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan dihitung berdasarkan tarif yang akan dikenakan pada periode saat aset direalisasikan atau liabilitas tersebut diselesaikan, berdasarkan undang-undang pajak yang berlaku atau berlaku secara substantif pada akhir periode laporan keuangan. Pengaruh pajak terkait dengan penyisihan dan/atau pemulihan semua perbedaan temporer selama tahun berjalan, termasuk pengaruh perubahan tarif pajak, dikreditkan atau dibebankan pada periode operasi berjalan, kecuali untuk transaksi - transaksi yang sebelumnya telah langsung dibebankan atau dikreditkan ke ekuitas.

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates expected to apply in the period when the assets are realized or the liabilities are settled, based on tax laws that have been enacted or substantively enacted by the end of the reporting period. The tax effects relating to the recognition and/or reversal of all temporary differences during the year, including the effects of changes in tax rates, are credited or charged to the current period's operations, except for transactions that were previously charged or credited directly to equity.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan disajikan secara saling hapus saat hak yang dapat dipaksakan secara hukum ada untuk saling hapus aset pajak kini dan liabilitas pajak kini, atau aset pajak tangguhan dan liabilitas pajak tangguhan berkaitan dengan Perusahaan kena pajak yang sama, atau Perusahaan bermaksud untuk menyelesaikan aset dan liabilitas pajak kini dengan dasar neto.

Deferred tax assets and deferred tax liabilities are presented on a net basis when there is a legally enforceable right to offset current tax assets against current tax liabilities, or when the deferred tax assets and deferred tax liabilities relate to the same taxable entity, or when the Company intends to settle current tax assets and liabilities on a net basis.

o Imbalan Pasca Kerja

o Post-Employment Benefits

Perusahaan mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK EP bab 28 "imbalan kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-Undang Ketenagakerjaan No. 6/2023. Dalam ketentuan tersebut Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU Ketenagakerjaan No. 6/2023 adalah imbalan pasti.

The company recognizes post-employment benefit obligations as stipulated in SAK EP chapter 28 "employee benefits". Recognition of these obligations is based on the provisions of Labor Law No. 6/2023. Under these provisions the Company is required to pay employee benefits to employees when they stop working in the case of resignation, normal retirement, death and permanent disability. The amount of post-employment benefits is mainly based on the length of service and compensation of employees at the time of the completion of the employment relationship. Basically, employee benefits are based on Labor Law No. 6/2023 is a definite reward.

Keuntungan/kerugian aktuarial diakui langsung di laporan laba rugi tahun berjalan.

Actuarial gains / losses are recognized immediately in the statement of income for the year.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**p Instrumen Keuangan**

Instrumen keuangan adalah setiap kontrak yang memberikan aset keuangan bagi satu entitas dan liabilitas keuangan atau ekuitas bagi entitas lain.

**Aset Keuangan**

Perusahaan mengklasifikasikan aset keuangannya dalam kategori (a) aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, (b) aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lainnya, dan (c) aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

- 1) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi ("FVTPL")

Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi kecuali tes model bisnis dan tes arus kas kontraktual menunjukkan bahwa aset keuangan masuk ke dalam klasifikasi diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain.

Klasifikasi ini ditujukan untuk instrumen keuangan yang dimiliki untuk diperdagangkan atau pada saat pengakuan awal telah ditetapkan oleh Perusahaan untuk diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Aset keuangan yang dikategorikan sebagai dimiliki untuk diperdagangkan jika diperoleh atau dimiliki terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat atau jika merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama dan terdapat bukti mengenai pola ambil untung dalam jangka pendek yang terkini.

- 2) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain ("FVOCI")

Aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang tujuannya akan terpenuhi dengan mendapatkan arus kas kontraktual dan menjual aset keuangan dan persyaratan kontraktual dari aset keuangan yang pada tanggal tertentu meningkatkan arus kas yang semata dari pembayaran pokok dan bunga (*solely payments of principal and interest*) dari jumlah pokok terutang.

Pada saat pengakuan awalnya, instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi.

Selanjutnya diukur pada nilai wajarnya dimana keuntungan atau kerugian atas perubahan nilai wajar, keuntungan atau kerugian atas selisih kurs, dan kerugian penurunan nilai, diakui sebagai penghasilan komprehensif lain. Dividen dari instrumen ekuitas diakui di dalam pos laba rugi.

Kerugian kredit ekspektasian diakui sebagai penambah dari penghasilan komprehensif lainnya di dalam laporan posisi keuangan (tidak mengurangi jumlah tercatat aset keuangan dalam laporan keuangan). Pendapatan bunga dihitung menggunakan metode suku bunga efektif.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**p Financial Instrument**

A financial instrument is any contract that gives rise to a financial asset of one entity and a financial liability or equity instrument of another entity.

**Financial Assets**

The Company classifies its financial assets into the following categories: (a) financial assets measured at fair value through profit or loss, (b) financial assets measured at fair value through other comprehensive income, and (c) financial assets measured at amortized cost.

- 1) Financial assets measured at fair value through profit or loss ("FVTPL")

Financial assets are measured at fair value through profit or loss unless the business model test and the contractual cash flow test indicate that the financial assets qualify for classification as measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income.

This classification applies to financial instruments that are held for trading or that, upon initial recognition, have been designated by the Company to be measured at fair value through profit or loss.

Financial assets are classified as held for trading if they are acquired or held principally for the purpose of selling or repurchasing them in the near term, or if they form part of a portfolio of identified financial instruments that are managed together and for which there is evidence of a recent actual pattern of short-term profit-taking.

- 2) Financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI")

Financial assets are managed under a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling the financial assets, and the contractual terms of the financial assets give rise, on specified dates, to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding. At initial recognition, debt instruments measured at fair value through other comprehensive income are recognized at their fair value plus transaction costs.

Subsequently, they are measured at fair value, with gains or losses arising from changes in fair value, foreign exchange differences, and impairment losses recognized in other comprehensive income. Dividends from equity instruments are recognized in profit or loss.

Expected credit losses are recognized as an addition to other comprehensive income in the statement of financial position (and do not reduce the carrying amount of the financial assets in the financial statements). Interest income is calculated using the effective interest rate method.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(lanjutan)**

**p Instrumen Keuangan (lanjutan)**

- 3) Aset Keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi

Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi jika aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk memiliki aset keuangan dalam rangka mendapatkan arus kas kontraktual dan persyaratan kontraktual dari aset keuangan yang pada tanggal tertentu meningkatkan arus kontraktual dan persyaratan kontraktual dari aset keuangan yang pada tanggal tertentu meningkatkan arus kas yang semata dari pembayaran pokok dan bunga (*solely payments of principal and interest*) dari jumlah pokok terutang.

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan suku bunga efektif.

Pendapatan bunga dari aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dicatat dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dan diakui sebagai "Pendapatan bunga". Ketika penurunan nilai terjadi, kerugian penurunan nilai diakui sebagai pengurang dari nilai tercatat aset keuangan dan diakui didalam laporan keuangan sebagai "Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai".

- 4) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi

Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi termasuk aset keuangan untuk diperdagangkan dan aset keuangan yang ditetapkan pada saat pengakuan awal untuk diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Aset keuangan diklasifikasikan sebagai kelompok diperdagangkan jika mereka diperoleh untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat. Aset derivatif juga diklasifikasikan sebagai kelompok diperdagangkan kecuali mereka ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai efektif. Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi ditetapkan pada nilai wajar dalam laporan posisi keuangan dengan perubahan nilai wajar diakui sebagai pendapatan keuangan atau biaya keuangan dalam laba rugi.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (continued)**

**p Financial Instrument (Continued)**

- 3) Financial Assets Measured at Amortized Cost

Financial assets are measured at amortized cost if they are managed under a business model whose objective is to hold the financial assets in order to collect contractual cash flows, and the contractual terms of the financial assets give rise, on specified dates, to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

Upon initial recognition, financial assets measured at amortized cost are recognized at their fair value plus transaction costs and are subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate method.

Interest income from financial assets measured at amortized cost is recorded in the statement of profit or loss and other comprehensive income and recognized as "Interest income." When impairment occurs, the impairment loss is recognized as a reduction of the carrying amount of the financial asset and is recognized in the financial statements as "Provision for impairment losses."

- 4) Financial assets measured at fair value through profit or loss

Financial assets measured at fair value through profit or loss include financial assets held for trading and financial assets designated upon initial recognition to be measured at fair value through profit or loss.

Financial assets are classified as held for trading if they are acquired for the purpose of selling or repurchasing them in the near term. Derivative assets are also classified as held for trading unless they are designated as effective hedging instruments. Financial assets measured at fair value through profit or loss are stated at fair value in the statement of financial position, with changes in fair value recognized as finance income or finance costs in profit or loss.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**p Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Perusahaan mengevaluasi aset keuangan untuk diperdagangkan, selain derivatif, untuk menentukan apakah niat untuk menjualnya dalam waktu dekat masih sesuai. Ketika Perusahaan tidak mampu untuk memperdagangkan aset keuangan karena pasar tidak aktif dan niat manajemen untuk menjualnya di masa mendatang secara signifikan berubah, Perusahaan dapat memilih untuk mereklasifikasi aset keuangan, dalam kondisi yang jarang terjadi.

Reklasifikasi ke pinjaman yang diberikan dan piutang, tersedia untuk dijual atau dimiliki hingga jatuh tempo tergantung pada sifat aset tersebut. Evaluasi ini tidak mempengaruhi aset keuangan yang ditetapkan pada nilai wajar melalui laba rugi menggunakan opsi nilai wajar pada saat penentuan.

Setelah pengakuan awal, aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi ditetapkan pada nilai wajar dalam laporan posisi keuangan. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar aset keuangan diakui melalui laba rugi.

**5) Pinjaman yang diberikan dan piutang**

Pinjaman yang diberikan dan piutang adalah aset keuangan nonderivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan tidak mempunyai kuotasi di pasar aktif.

Setelah pengakuan awal, aset keuangan tersebut dicatat pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif kecuali jika dampak diskonto tidak material, maka dinyatakan pada biaya perolehan.

Keuntungan atau kerugian diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain ketika aset keuangan tersebut dihentikan pengakuannya atau mengalami penurunan nilai, dan melalui proses amortisasi.

**6) Aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo**

Aset keuangan dalam kelompok dimiliki hingga jatuh tempo adalah aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan jatuh temponya telah ditetapkan, serta Perusahaan mempunyai intensi positif dan kemampuan untuk memiliki aset keuangan tersebut hingga jatuh tempo, kecuali:

- aset keuangan yang pada saat pengakuan awal ditetapkan sebagai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi;
- aset keuangan yang ditetapkan oleh Perusahaan dalam kelompok tersedia untuk dijual; dan
- aset keuangan yang memiliki definisi pinjaman yang diberikan dan piutang.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**p Financial Instrument (Continued)**

The Company evaluates financial assets held for trading, other than derivatives, to determine whether the intention to sell them in the near term remains appropriate. When the Company is no longer able to trade the financial assets due to an inactive market and management's intention to sell them in the foreseeable future has significantly changed, the Company may elect to reclassify the financial assets in rare circumstances.

Reclassification to loans and receivables, available-for-sale, or held-to-maturity categories depends on the nature of the financial asset. This evaluation does not affect financial assets designated at fair value through profit or loss using the fair value option at initial recognition.

Subsequent to initial recognition, financial assets measured at fair value through profit or loss are carried at fair value in the statement of financial position. Gains or losses arising from changes in the fair value of the financial assets are recognized in profit or loss.

**5) Loans and receivables**

Loans and receivables are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market.

Subsequent to initial recognition, such financial assets are carried at amortized cost using the effective interest rate method, unless the effect of discounting is immaterial, in which case they are stated at cost.

Gains or losses are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income when the financial assets are derecognized or impaired, as well as through the amortization process.

**6) Held-to-maturity financial assets**

Financial assets classified as held-to-maturity are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments and fixed maturities, for which the Company has the positive intention and ability to hold them to maturity, except for:

- financial assets that, upon initial recognition, are designated as financial assets measured at fair value through profit or loss;
- financial assets that are designated by the Company as available-for-sale; and
- financial assets that meet the definition of loans and receivables.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**p Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan suku bunga efektif.

Pendapatan bunga dari aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo dicatat dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dan diakui sebagai "Pendapatan bunga". Ketika penurunan nilai terjadi, kerugian penurunan nilai diakui sebagai pengurang dari nilai tercatat investasi dan diakui di dalam laporan keuangan sebagai "Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai".

**7) Aset keuangan tersedia untuk dijual**

Aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual adalah aset keuangan yang ditetapkan untuk dimiliki untuk periode tertentu dimana akan dijual dalam rangka pemenuhan likuiditas atau perubahan suku bunga, valuta asing atau yang tidak diklasifikasikan sebagai pinjaman yang diberikan atau piutang, aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok dimiliki.

hingga jatuh tempo atau aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Pada saat pengakuan awalnya, aset keuangan tersedia untuk dijual diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi dan selanjutnya diukur pada nilai wajarnya dimana keuntungan atau kerugian atas perubahan nilai wajar diakui sebagai penghasilan komprehensif lain kecuali untuk kerugian penurunan nilai dan laba rugi selisih kurs untuk instrumen utang.

Untuk instrumen ekuitas, laba rugi selisih kurs diakui sebagai bagian laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, hingga aset keuangan dihentikan pengakuannya. Jika aset keuangan tersedia untuk dijual mengalami penurunan nilai, akumulasi keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar, yang sebelumnya diakui sebagai penghasilan komprehensif lain diakui di laba rugi. Pendapatan bunga dihitung menggunakan metode suku bunga efektif.

**Metode suku bunga efektif**

Metode suku bunga efektif adalah metode yang digunakan untuk menghitung biaya perolehan diamortisasi dari instrumen keuangan dan metode untuk mengalokasikan pendapatan bunga selama periode yang relevan.

Suku bunga efektif adalah suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi penerimaan kas di masa datang (mencakup seluruh komisi dan bentuk lain yang dibayarkan dan diterima yang merupakan bagian yang tak terpisahkan dari suku bunga efektif, biaya transaksi dan premium dan diskonto lainnya) selama perkiraan umur instrumen keuangan, atau, jika lebih tepat, digunakan periode yang lebih singkat untuk memperoleh nilai tercatat bersih aset keuangan pada saat pengakuan awal.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**p Financial Instrument (Continued)**

*Upon initial recognition, held-to-maturity financial assets are recognized at their fair value plus transaction costs and are subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate method.*

*Interest income from held-to-maturity financial assets is recorded in the statement of profit or loss and other comprehensive income and recognized as "Interest income." When impairment occurs, the impairment loss is recognized as a reduction of the carrying amount of the investment and is recognized in the financial statements as "Provision for impairment losses."*

**7) Available-for-sale financial assets**

*Financial assets classified as available-for-sale are financial assets that are designated to be held for an indefinite period and may be sold in response to liquidity needs or changes in interest rates or foreign exchange rates, and that are not classified as loans and receivables or as financial assets classified as held-to-maturity.*

*held-to-maturity financial assets or financial assets measured at fair value through profit or loss.*

*Upon initial recognition, available-for-sale financial assets are recognized at their fair value plus transaction costs and are subsequently measured at fair value, with gains or losses arising from changes in fair value recognized in other comprehensive income, except for impairment losses and foreign exchange gains or losses on debt instruments.*

*For equity instruments, foreign exchange gains or losses are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income until the financial assets are derecognized. If available-for-sale financial assets become impaired, the cumulative unrealized gains or losses arising from changes in fair value that were previously recognized in other comprehensive income are reclassified to profit or loss. Interest income is calculated using the effective interest rate method.*

**Effective interest rate method**

*The effective interest rate method is the method used to calculate the amortized cost of a financial instrument and to allocate interest income over the relevant period.*

*The effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash receipts (including all fees and other amounts paid or received that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs, and any other premiums or discounts) over the expected life of the financial instrument, or, where appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset at initial recognition.*

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025

Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(lanjutan)

p Instrumen Keuangan (lanjutan)

Pendapatan diakui berdasarkan suku bunga efektif untuk instrumen keuangan selain dari aset keuangan FVTPL.

Penurunan nilai aset keuangan

Aset keuangan, selain aset keuangan FVTPL, dievaluasi terhadap indikator penurunan nilai pada setiap akhir periode pelaporan. Aset keuangan diturunkan nilainya bila terdapat bukti objektif, sebagai akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal aset keuangan, dan peristiwa yang merugikan tersebut berdampak pada estimasi arus kas masa depan atas aset keuangan yang dapat diestimasi secara andal.

Penerapan PSAK 71 "Instrumen Keuangan" telah mengubah metode perhitungan kerugian penurunan nilai dari pendekatan kerugian yang telah terjadi (*incurred loss*) sesuai PSAK 55 "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran" dengan pendekatan kerugian kredit ekspektasian (*expected credit loss*). Perusahaan menerapkan pendekatan yang disederhanakan (*simplified*) dalam menghitung kerugian kredit ekspektasian yaitu kerugian kredit ekspektasian sepanjang umur (*life time*).

Untuk kelompok aset keuangan tertentu, seperti piutang, aset yang dinilai tidak akan diturunkan secara individual akan dievaluasi penurunan nilainya secara kolektif. Bukti objektif dari penurunan nilai portofolio piutang dapat termasuk pengalaman Perusahaan atas tertagihnya piutang di masa lalu, peningkatan keterlambatan penerimaan pembayaran piutang dari rata-rata periode kredit, dan juga pengamatan atas perubahan kondisi ekonomi nasional atau lokal yang berkorelasi dengan gagal bayar atas piutang.

Untuk aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, jumlah kerugian penurunan nilai merupakan selisih antara jumlah tercatat aset keuangan dengan nilai kini dari estimasi arus kas masa depan yang didiskontokan menggunakan suku bunga efektif awal dari aset keuangan. Kecuali instrumen ekuitas AFS, jika, pada periode berikutnya, jumlah kerugian penurunan nilai berkurang dan pengurangan dapat dikaitkan secara objektif dengan sebuah peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai tersebut diakui, kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui dipulihkan melalui laba rugi hingga nilai tercatat investasi pada tanggal pemulihan penurunan nilai sepanjang nilainya tidak melebihi biaya perolehan diamortisasi sebelum pengakuan kerugian penurunan nilai dilakukan.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (continued)

p Financial Instrument (Continued)

Interest income is recognized using the effective interest rate method for financial instruments other than financial assets measured at FVTPL.

Impairment of Financial Assets

Financial assets, other than financial assets measured at FVTPL, are assessed for indicators of impairment at the end of each reporting period. A financial asset is considered impaired if there is objective evidence of impairment as a result of one or more events that occurred after the initial recognition of the asset, and that event(s) have an impact on the estimated future cash flows of the financial asset that can be reliably estimated.

The adoption of PSAK 71 "Financial Instruments" has changed the method of calculating impairment losses from the incurred loss approach under PSAK 55 "Financial Instruments: Recognition and Measurement" to the expected credit loss (ECL) approach. The Company applies the simplified approach in calculating expected credit losses, which measures expected credit losses over the lifetime of the financial asset.

For certain categories of financial assets, such as receivables, assets that are not individually assessed for impairment are evaluated collectively for impairment. Objective evidence of impairment for a portfolio of receivables may include the Company's historical experience of collectability, an increase in the number of delayed payments beyond the average credit period, and observations of changes in national or local economic conditions that are correlated with defaults on the receivables.

For financial assets measured at amortized cost, the amount of the impairment loss is the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows discounted at the asset's original effective interest rate. Except for AFS equity instruments, if, in a subsequent period, the amount of the impairment loss decreases and the decrease can be objectively related to an event occurring after the impairment was recognized, the previously recognized impairment loss is reversed through profit or loss to the extent that the carrying amount of the investment at the date of the impairment reversal does not exceed the amortized cost that would have been determined had no impairment loss been recognized.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN  
(lanjutan)

p Instrumen Keuangan (lanjutan)

Penurunan nilai aset keuangan

Dalam hal efek ekuitas AFS, kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui dalam laba rugi tidak boleh dipulihkan melalui laba rugi. Setiap kenaikan nilai wajar setelah penurunan nilai diakui secara langsung ke penghasilan komprehensif lain. Sehubungan dengan efek utang AFS, kerugian penurunan nilai dibalik melalui laba rugi jika kenaikan nilai wajar investasi dapat dikaitkan secara objektif dengan peristiwa yang terjadi setelah pengakuan kerugian penurunan nilai

Perusahaan menggunakan pendekatan yang disederhanakan dalam menghitung ECL untuk piutang lain-lain dan aset kontrak yang tidak mengandung komponen pembiayaan yang signifikan. Perusahaan menerapkan cara praktis untuk menghitung ECL menggunakan matriks provisi dan menggunakan matriks provisi untuk menghitung tunjangan penurunan nilai saat ini. Perusahaan menganggap informasi saat ini dan ke depan mungkin memengaruhi tingkat gagal bayar historis pelanggan mereka. Perusahaan mengakui tunjangan berdasarkan ECL 12 bulan. Perusahaan harus menilai apakah telah terjadi peningkatan risiko kredit yang signifikan sejak pengakuan awal yang membutuhkan pengakuan ECL sepanjang waktu.

**Liabilitas Keuangan**

Klasifikasi sebagai liabilitas atau ekuitas

Instrumen keuangan dan ekuitas yang diterbitkan oleh Perusahaan diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan atau ekuitas sesuai dengan substansi perjanjian kontraktual dan definisi liabilitas keuangan dan instrumen ekuitas

Pengakuan dan pengukuran awal

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi atau liabilitas keuangan pada biaya perolehan diamortisasi. Perusahaan menentukan klasifikasi liabilitas keuangan mereka pada saat pengakuan awal.

Liabilitas keuangan awalnya diukur sebesar nilai wajarnya. Biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan liabilitas keuangan (selain liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi) ditambahkan atau dikurangkan dari nilai wajar liabilitas keuangan, yang sesuai, pada pengakuan awal. Biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi langsung diakui dalam laba rugi.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES (continued)

p Financial Instrument (Continued)

Impairment of Financial Assets

In the case of AFS equity securities, impairment losses previously recognized in profit or loss cannot be reversed through profit or loss. Any subsequent increase in fair value after an impairment is recognized directly in other comprehensive income. For AFS debt securities, impairment losses are reversed through profit or loss if the increase in the fair value of the investment can be objectively related to an event occurring after the impairment loss was recognized.

The Company applies the simplified approach in calculating ECL for other receivables and contract assets that do not contain a significant financing component. The Company uses a practical method to calculate ECL by applying a provision matrix and utilizes the provision matrix to determine the current allowance for impairment. The Company considers that current and forward-looking information may affect the historical default rates of its customers. The Company recognizes the allowance based on a 12-month ECL. It is required to assess whether a significant increase in credit risk has occurred since initial recognition, which would require recognition of a lifetime ECL.

**Financial Liabilities**

Classification as Liabilities or Equity

Financial instruments and equity issued by the Company are classified as financial liabilities or equity in accordance with the substance of the contractual arrangement and the definitions of a financial liability and an equity instrument.

Initial Recognition and Measurement

Financial liabilities are classified as financial liabilities measured at fair value through profit or loss or financial liabilities measured at amortized cost. The Company determines the classification of its financial liabilities at initial recognition.

Financial liabilities are initially measured at their fair value. Transaction costs directly attributable to the acquisition of a financial liability (except for financial liabilities measured at fair value through profit or loss) are added to or deducted from the fair value of the financial liability, as appropriate, at initial recognition. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial liabilities measured at fair value through profit or loss are recognized directly in profit or loss.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

p Instrumen Keuangan (lanjutan)

p Financial Instrument (Continued)

Liabilitas keuangan Perusahaan meliputi utang lainnya, dan biaya yang masih harus dibayar yang diklasifikasikan menjadi liabilitas keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi.

The Company's financial liabilities include other payables and accrued expenses, which are classified as financial liabilities measured at amortized cost.

Perusahaan tidak memiliki liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

The Company does not have any financial liabilities measured at fair value through profit or loss.

Pengukuran selanjutnya

Subsequent Measurement

Liabilitas keuangan pada biaya perolehan diamortisasi

Financial Liabilities at Amortized Cost

Setelah pengukuran awal, liabilitas diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan diskonto atau premium atas biaya perolehan dan transaksi yang merupakan bagian integral dari suku bunga efektif. Amortisasi diakui dalam laba rugi.

After initial recognition, financial liabilities are measured at amortized cost using the effective interest rate method. Amortized cost is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition and transactions that are an integral part of the effective interest rate. The amortization is recognized in profit or loss.

Penghentian pengakuan liabilitas keuangan

Derecognition of Financial Liabilities

Perusahaan menghentikan pengakuan liabilitas keuangan, jika dan hanya jika, liabilitas Perusahaan telah dilepaskan, dibatalkan, atau kadaluarsa. Selisih antara jumlah tercatat liabilitas keuangan yang dihentikan pengakuannya dan imbalan yang dibayarkan dan utang diakui dalam laba rugi.

The Company derecognizes a financial liability only when the liability has been discharged, canceled, or has expired. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognized and the consideration paid and payable is recognized in profit or loss.

Instrumen ekuitas

Equity Instruments

Instrumen ekuitas adalah setiap kontrak yang memberikan hak residual atas aset Perusahaan setelah dikurangi dengan seluruh liabilitasnya. Instrumen ekuitas dicatat sebesar hasil penerimaan bersih setelah dikurangi biaya penerbitan langsung.

An equity instrument is any contract that provides a residual interest in the assets of the Company after deducting all its liabilities. Equity instruments are recorded at the proceeds received, net of directly attributable issuance costs.

**Reklasifikasi instrumen keuangan**

**Reclassification of Financial Instruments**

Perusahaan diperkenankan untuk melakukan reklasifikasi atas aset keuangan yang dimiliki jika Perusahaan mengubah model bisnis untuk pengelolaan aset keuangan dan Perusahaan tidak diperkenankan untuk melakukan reklasifikasi atas liabilitas keuangan.

The Company is permitted to reclassify financial assets if it changes the business model for managing the financial assets, but the Company is not allowed to reclassify financial liabilities.

Perubahan model bisnis sifatnya harus berdampak secara signifikan terhadap kegiatan operasional Perusahaan seperti memperoleh, melepaskan, atau mengakhiri suatu lini bisnis. Selain itu, Perusahaan perlu membuktikan adanya perubahan tersebut kepada pihak eksternal.

A change in the business model must have a significant impact on the Company's operations, such as acquiring, disposing of, or discontinuing a line of business. In addition, the Company must be able to demonstrate the change to external parties.

Perusahaan akan mereklasifikasi seluruh aset keuangan yang terkena dampak dari perubahan model bisnis. Perubahan tujuan model bisnis Perusahaan harus berdampak sebelum tanggal reklasifikasi.

The Company will reclassify all financial assets affected by the change in the business model. The change in the Company's business model must take effect before the reclassification date.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

p Instrumen Keuangan (lanjutan)

p Financial Instrument (Continued)

Yang bukan merupakan perubahan model bisnis adalah: (a) Perubahan intensi berkaitan dengan aset keuangan tertentu (bahkan dalam situasi perubahan signifikan dalam kondisi pasar), (b) Hilangnya sementara pasar tertentu untuk aset keuangan, dan (c) Pengalihan aset keuangan antara bagian dari Perusahaan dengan model bisnis berbeda.

The following do not constitute a change in the business model: (a) a change in intention regarding a particular financial asset (even in the event of significant changes in market conditions), (b) the temporary loss of a particular market for a financial asset, and (c) the transfer of financial assets between parts of the Company with different business models.

Saling hapus instrumen keuangan

Offsetting of Financial Instruments

Aset keuangan dan liabilitas keuangan disalinghapuskan dan nilai netonya disajikan dalam laporan posisi keuangan jika Perusahaan memiliki hak yang dapat dipaksakan secara hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui; dan berintens untuk menyelesaikan secara neto atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitasnya secara simultan. Hak saling hapus harus ada pada saat ini daripada bersifat kontingen atas terjadinya suatu peristiwa di masa depan dan harus dieksekusi oleh pihak lawan, baik dalam situasi bisnis normal dan dalam peristiwa gagal bayar, peristiwa kepailitan, atau kebangkrutan.

Financial assets and financial liabilities are offset and presented on a net basis in the statement of financial position when the Company has a legally enforceable right to set off the recognized amounts and intends either to settle on a net basis or to realize the asset and settle the liability simultaneously. The right of set-off must be currently enforceable, rather than contingent on a future event, and must be exercisable by the counterparty in the normal course of business as well as in the event of default, insolvency, or bankruptcy.

Perusahaan tidak akan mengklasifikasikan kembali instrumen keuangan dari atau ke klasifikasi nilai wajar melalui laba rugi saat diterbitkan atau dikeluarkan.

The Company will not reclassify financial instruments into or out of the fair value through profit or loss category at the time of issuance or initial recognition.

q Pengukuran Nilai Wajar

q Fair Value Measurement

Nilai wajar adalah harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam transaksi teratur di antara pelaku pasar pada tanggal pengukuran. Pengukuran nilai wajar didasarkan pada asumsi bahwa transaksi untuk menjual aset atau mengalihkan liabilitas akan terjadi:

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. Fair value measurement is based on the assumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability would take place:

- 1) di pasar utama untuk aset atau liabilitas tersebut atau;
- 2) jika tidak terdapat pasar utama, di pasar yang paling menguntungkan untuk aset atau liabilitas tersebut

- 1) in the principal market for the asset or liability; or
- 2) If there is no principal market, the most advantageous market for the asset or liability should be used.

Perusahaan harus memiliki akses ke pasar utama atau pasar yang paling menguntungkan.

if there is no principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

Nilai wajar aset atau liabilitas diukur menggunakan asumsi yang akan digunakan pelaku pasar ketika menentukan harga aset atau liabilitas tersebut, dengan asumsi bahwa pelaku pasar bertindak dalam kepentingan ekonomi terbaiknya.

The fair value of an asset or liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their best economic interest.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)**

**q Pengukuran Nilai Wajar (Lanjutan)**

Pengukuran nilai wajar aset nonkeuangan memperhitungkan kemampuan pelaku pasar untuk menghasilkan manfaat ekonomis dengan menggunakan aset dalam penggunaan tertinggi dan terbaiknya, atau dengan menjualnya kepada pelaku pasar lain yang akan menggunakan aset tersebut dalam penggunaan tertinggi dan terbaiknya, dan terbaiknya, atau dengan menjualnya kepada pelaku pasar lain yang akan menggunakan aset tersebut dalam penggunaan tertinggi dan terbaiknya.

Perusahaan menggunakan teknik penilaian yang sesuai dalam keadaan dan dimana data yang memadai tersedia untuk mengukur nilai wajar, memaksimalkan penggunaan input yang dapat diobservasi yang relevan dan meminimalkan penggunaan input yang tidak dapat diobservasi.

Seluruh aset dan liabilitas, baik yang diukur pada nilai wajar, atau dimana nilai wajar aset atau liabilitas tersebut diungkapkan, dikategorikan dalam hirarki nilai wajar, berdasarkan tingkat input terendah yang signifikan terhadap keseluruhan pengukuran, sebagai berikut:

- 1) Tingkat 1 - Harga kuotasian (tanpa penyesuaian) di pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik;
- 2) Tingkat 2 - Teknik penilaian dimana tingkat input terendah yang signifikan terhadap pengukuran nilai wajar dapat diobservasi, baik secara langsung maupun tidak langsung;
- 3) Tingkat 3 - Teknik penilaian dimana tingkat input terendah yang signifikan terhadap pengukuran nilai wajar tidak dapat diobservasi.

Untuk aset dan liabilitas yang diukur pada nilai wajar secara berulang dalam laporan keuangan, maka Perusahaan menentukan apakah telah terjadi transfer di antara tingkat hirarki nilai wajar dengan cara menilai kembali pengkategorian tingkat nilai wajar (berdasarkan tingkat input terendah yang signifikan terhadap keseluruhan pengukuran) pada setiap akhir periode pelaporan.

**r Peristiwa Setelah Tanggal Pelaporan**

Peristiwa setelah akhir periode yang memerlukan penyesuaian dan menyediakan informasi Perusahaan pada tanggal pelaporan tercermin dalam laporan keuangan.

Peristiwa setelah akhir periode yang tidak memerlukan penyesuaian diungkapkan dalam laporan keuangan apabila material.

**s Persediaan**

Persediaan dinyatakan dengan biaya atau nilai realisasi bersih mana yang lebih rendah. Penilaian biaya ditentukan berdasarkan metode FIFO (*First In First Out*).

Nilai realisasi bersih ditentukan berdasarkan urutan waktu perolehan barang, dimana barang yang pertama kali masuk kedalam persediaan dianggap sebagai barang yang pertama kali di keluarkan atau dijual.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)**

**q Fair Value Measurement (Continued)**

The fair value measurement of a non-financial asset takes into account the ability of market participants to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use, or by selling it to other market participants who would use the asset in its highest and best use.

The Company uses valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

All assets and liabilities, whether measured at fair value or for which the fair value of such assets or liabilities is disclosed, are categorized within the fair value hierarchy based on the lowest level input that is significant to the overall measurement, as follows:

- 1) Level 1 – Quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities;
- 2) Level 2 – Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is observable, either directly or indirectly;
- 3) Level 3 – Valuation techniques in which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are measured at fair value on a recurring basis in the financial statements, the Company determines whether transfers have occurred between levels of the fair value hierarchy by reassessing the fair value level classification (based on the lowest level input that is significant to the overall measurement) at the end of each reporting period.

**r Events After the Reporting Date**

Events after the end of the period that require adjustment and provide information about the Company's condition at the reporting date are reflected in the financial statements.

Events after the end of the period that do not require adjustment are disclosed in the financial statements if they are material.

**s Inventory**

Inventories are stated at cost or net realizable value, whichever is lower. Cost valuation is determined using the FIFO (*First In, First Out*) method.

Net realizable value is determined based on the time sequence of acquisition of goods, where the goods that are first entered into inventory are considered to be the goods that are first issued or sold.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025

Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

As of December 31, 2025

And For The Year Ended

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3 PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI**

Penyusunan laporan keuangan Perusahaan mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah yang dilaporkan dari pendapatan, beban, aset dan liabilitas, dan pengungkapan atas liabilitas kontinjensi, pada akhir periode pelaporan. Ketidakpastian mengenai asumsi dan estimasi tersebut dapat mengakibatkan penyesuaian material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas dalam tahun pelaporan berikutnya.

**Pertimbangan**

Dalam proses penerapan kebijakan akuntansi Perusahaan, manajemen telah membuat keputusan berikut, yang memiliki pengaruh paling signifikan terhadap jumlah yang diakui dalam laporan keuangan:

**Penyisihan atas Penurunan Nilai Piutang Usaha**

Perusahaan mengevaluasi akun tertentu jika terdapat informasi bahwa pelanggan yang bersangkutan tidak dapat memenuhi liabilitas keuangannya. Dalam hal tersebut, entitas mempertimbangkan, berdasarkan fakta dan situasi yang tersedia, termasuk namun tidak terbatas pada, jangka waktu hubungan dengan pelanggan dan status kredit dari pelanggan berdasarkan catatan kredit dari pihak ketiga dan faktor pasar yang telah diketahui, untuk mencatat provisi yang spesifik atas jumlah piutang pelanggan guna mengurangi jumlah piutang yang diharapkan dapat diterima oleh perusahaan. Provisi yang spesifik ini dievaluasi kembali dan disesuaikan jika tambahan informasi yang diterima mempengaruhi jumlah cadangan penurunan nilai piutang.

**Klasifikasi Instrumen Keuangan**

Perusahaan menetapkan klasifikasi atas aset dan liabilitas tertentu sebagai aset keuangan dan liabilitas keuangan dengan mempertimbangkan bila definisi yang ditetapkan PSAK 55 dipenuhi dan persyaratan pengungkapan dalam BAB 11 dan 12 SAK EP. Dengan demikian, aset keuangan dan liabilitas keuangan diakui sesuai dengan kebijakan akuntansi Perusahaan seperti diungkapkan pada Catatan 2p.

**Penentuan Mata Uang Fungsional**

Mata uang fungsional perusahaan adalah mata uang dari lingkungan ekonomi primer tempat perusahaan beroperasi. Mata uang tersebut adalah mata uang yang mempengaruhi penjualan dan beban dari produk yang diberikan. Berdasarkan penilaian manajemen perusahaan, mata uang fungsional perusahaan adalah Rupiah.

**Estimasi dan Asumsi**

Asumsi utama masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian lain pada tanggal pelaporan yang memiliki risiko signifikan bagi penyesuaian yang material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas untuk periode berikutnya diungkapkan di bawah ini. Perusahaan 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 di luar kendali Perusahaan. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi terkait pada saat terjadinya.

**3 USE OF JUDGMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS**

The preparation of the Company's financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the disclosure of contingent liabilities, at the end of the reporting period. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of the asset and liability affected in future periods.

**Judgments**

In the process of applying the Company's accounting policies, management has made the following decisions, which have the most significant effect on the amounts recognized in the financial statements:

**Allowance for impairment of trade receivables**

The Company evaluates specific accounts where it has information that certain customers are unable to meet their financial obligations. In these cases, the Company uses judgment, based on the best available facts and circumstances, including but not limited to, the length of its relationship with the customer and the customer's current credit status based on third party credit reports and known market factors, to record specific provisions for customers against amounts due to reduce its receivable amounts that the Company expects to collect. These specific provisions are re-evaluated and adjusted as additional information received affects the amounts of allowance for impairment of trade receivables.

**Classification of Financial Instruments**

The Company classifies certain assets and liabilities as financial assets and financial liabilities by considering whether the definitions set forth in PSAK 55 are met and the disclosure requirements under Chapters 11 and 12 of SAK EP. Accordingly, financial assets and financial liabilities are recognized in accordance with the Company's accounting policies as disclosed in Note 2p.

**Determination of Functional Currency**

The Company's functional currency is the currency of the primary economic environment in which the Company operates. It is the currency that influences the sales and costs of the products provided. Based on the Company's management assessment, the Company's functional currency is Rupiah.

**Estimates and Assumptions**

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial period are disclosed below. The Company based its assumptions and estimates on parameters available when the financial statements were prepared. Existing circumstances and assumptions about future developments may change due to market changes or circumstances arising beyond the control of the Company. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3 PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI (lanjutan)**

**Penilaian Instrumen Keuangan**

Perusahaan mencatat aset dan liabilitas keuangan tertentu pada nilai wajar, yang mengharuskan penggunaan estimasi akuntansi. Sementara komponen signifikan atas pengukuran nilai wajar ditentukan menggunakan bukti objektif yang dapat diverifikasi, jumlah perubahan nilai wajar dapat berbeda bila Perusahaan menggunakan metodologi penilaian yang berbeda. Perubahan nilai wajar aset dan liabilitas keuangan tersebut dapat mempengaruhi secara langsung laba atau rugi Perusahaan. Nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan diungkapkan pada Catatan 2q dan 2p.

**Penurunan Nilai Aset Nonkeuangan**

Penelaahan atas penurunan nilai dilakukan apabila terdapat indikasi penurunan nilai aset tertentu. Penentuan nilai wajar aset membutuhkan estimasi arus kas yang diharapkan akan dihasilkan dari pemakaian berkelanjutan dan pelepasan akhir atas aset tersebut. Perubahan signifikan dalam asumsi-asumsi yang digunakan untuk menentukan nilai wajar dapat berdampak signifikan pada nilai terpulihkan dan jumlah kerugian penurunan nilai yang terjadi mungkin berdampak material pada hasil operasi Perusahaan.

**Pajak Penghasilan**

Pertimbangan signifikan dilakukan dalam menentukan penyisihan atas pajak penghasilan badan. Terdapat transaksi dan perhitungan tertentu yang penentuan pajak akhirnya adalah tidak pasti dalam kegiatan usaha normal. Perusahaan mengakui liabilitas atas pajak penghasilan badan berdasarkan estimasi apakah akan terdapat tambahan pajak penghasilan badan.

**4 PENYAJIAN KEMBALI LAPORAN KEUANGAN**

Setelah penerbitan laporan keuangan tahun yang berakhir 31 Desember 2024, Perusahaan telah menyajikan kembali laporan keuangan sehubungan dengan adanya penerapan Satandar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) yang menggantikan Satndar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan koreksi atas rekomendasi dari Badan Pemeriksa Keuangan (BPK) tahun 2024 serta rekomendasi atas laporan hasil review inspektorat kota Bogor tahun 2025, sehingga manajemen melakukan koreksi atas saldo awal tahun 2025 antara lain sebagai berikut:

|                                  | 1 Januari 2025/<br>(Setelah<br>penyesuaian/<br>After<br>adjustment) | January 1, 2025<br>(Before<br>adjustment) |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Aset tetap                       | 412.059.134.964                                                     | 339.784.635.465                           |
| Aset pajak tangguhan             | 2.127.399.161                                                       | -                                         |
| Pengukuran Kembali aset tetap    | -                                                                   | (70.269.710.000)                          |
| Aset tetap tersedia untuk dijual | -                                                                   | 2.004.789.500                             |
| Cadangan umum                    | -                                                                   | 1.751.110.933                             |
| Saldo rugi                       | (82.711.985.846)                                                    | (86.590.495.939)                          |

**3 USE OF JUDGMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS (continued)**

**Valuation of Financial Instruments**

The Company records certain financial assets and financial liabilities at fair value, which requires the use of accounting estimates. While significant components of the fair value measurement are determined using verifiable objective evidence, the amount of changes in fair value may differ if the Company uses different valuation methodologies. Changes in the fair value of these financial assets and financial liabilities may directly affect the Company's profit or loss. The fair values of financial assets and financial liabilities are disclosed in Notes 2q and 2p.

**Impairment of Non-Financial Assets**

A review for impairment is performed when there is an indication of impairment of certain assets. The determination of an asset's fair value requires estimates of cash flows expected to be generated from its continuing use and ultimate disposal. Significant changes in the assumptions used to determine fair value may have a significant impact on the recoverable amount, and the amount of impairment loss incurred may have a material impact on the Company's results of operations.

**Income Tax**

Significant judgment is involved in determining the provision for corporate income tax. There are certain transactions and computation for which the ultimate tax determination is uncertain during the ordinary course of business. The Company recognizes liabilities for expected corporate income tax issues based on estimates of whether additional corporate income tax will be due.

**4 RESTATEMENT OF FINANCIAL STATEMENTS**

Following the issuance of the financial statements for the year ending December 31, 2024, the Company has restated its financial statements in connection with the implementation of the Financial Accounting Standards for Private Entities (SAK EP) which replaces the Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability (SAK ETAP) and corrections to the recommendations of the Audit Board (BPK) in 2024 and recommendations on the review report of the Bogor City Inspectorate in 2025, so that management made corrections to the opening balance in 2025, including the following:

Fixed assets  
Deferred tax assets  
Remeasurement of fixed assets  
Fixed assets available for sale  
General allowance  
Retained earnings

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

5 KAS DAN BANK

Kas dan Bank terdiri dari:

|                                | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|--------------------------------|----------------------------------------|
| Kas                            | 90.645.095                             |
| <b>Bank:</b>                   |                                        |
| PT Bank Pembangunan Daerah     |                                        |
| Jawa barat dan Banten, Tbk     | 1.252.149.458                          |
| PT Bank Rakyat Indonesia Tbk   | 764.614.421                            |
| Perumda Bank Kota Bogor        | 628.299.527                            |
| PT Bank Central Asia Tbk       | 258.725.737                            |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk  | 40.373.831                             |
| PT Bank Nasional Indonesia Tbk | 27.210.752                             |
| PT Bank Syariah Indonesia      | 24.781.142                             |
| PT Bank Tabungan Negara Tbk    | 22.465.342                             |
| PT Bank Danamon Indonesia, Tbk | 1.963.335                              |
| PT Bank Mega, Tbk              | 1.746.703                              |
| PT Bank Mega Syariah           | 1.642.700                              |
| PT Bank DKI                    | 947.500                                |
| <b>Jumlah</b>                  | <b>3.115.565.543</b>                   |

6 DEPOSITO

Deposito terdiri dari:

|                         | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|-------------------------|----------------------------------------|
| Perumda Bank Kota Bogor | 3.000.000.000                          |
| <b>Jumlah</b>           | <b>3.000.000.000</b>                   |

Suku bunga deposito sebesar 6.25% dengan jangka waktu 3 bulan dan berakhir tanggal 24 maret 2026 dan 11 maret 2026.

7 PIUTANG USAHA

Piutang usaha terdiri dari:

|                               | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|-------------------------------|----------------------------------------|
| PT Fortunindo Artha Perkasa   | 3.481.699.750                          |
| PT Bogor Artha Makmur         | 2.200.864.254                          |
| CV Purnabri                   | 1.745.400.000                          |
| Cadangan piutang tak tertagih | (3.054.941.609)                        |
| <b>Jumlah</b>                 | <b>4.373.022.395</b>                   |

Manajemen berkeyakinan bahwa semua piutang dapat tertagih, sehingga penyisihan penurunan nilai nihil.

Umur piutang usaha adalah sebagai berikut:

|                             | Umur Piutang/ Aging of Receivable |                 |                      |
|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------|----------------------|
|                             | 1-30 Hari/ Day                    | 31-60 Hari/ Day | 91-> 1 Tahun/ Year   |
| PT Fortunindo Artha Perkasa | -                                 | -               | 3.481.699.750        |
| PT Bogor Artha Makmur       | -                                 | -               | 2.200.864.254        |
| CV Purnabri                 | -                                 | -               | 1.745.400.000        |
| <b>Jumlah</b>               | -                                 | -               | <b>7.427.964.004</b> |

5 CASH AND BANKS

Cash and Banks consist of

|                                | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |              |
|--------------------------------|----------------------------------------|--------------|
|                                | 234.426.965                            | Cash on hand |
| <b>Banks:</b>                  |                                        |              |
| PT Bank Pembangunan Daerah     |                                        |              |
| Jawabarat dan Banten, Tbk      | 261.833.272                            |              |
| PT Bank Rakyat Indonesia Tbk   | 214.801.877                            |              |
| Perumda Bank Kota Bogor        | 703.190.117                            |              |
| PT Bank Central Asia Tbk       | 232.609.777                            |              |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk  | 774.678.741                            |              |
| PT Bank Nasional Indonesia Tbk | 149.969.727                            |              |
| PT Bank Syariah Indonesia      | 130.795.713                            |              |
| PT Bank Tabungan Negara Tbk    | 72.540.747                             |              |
| PT Bank Danamon Indonesia, Tbk | 1.953.520                              |              |
| PT Bank Mega, Tbk              | 27.745.054                             |              |
| PT Bank Mega Syariah           | 30.893.330                             |              |
| PT Bank DKI                    | 830.000                                |              |
| <b>Total</b>                   | <b>2.836.268.840</b>                   |              |

6 DEPOSITS

Deposits consist of

|              | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                         |
|--------------|----------------------------------------|-------------------------|
|              | -                                      | Perumda Bank Kota Bogor |
| <b>Total</b> | <b>-</b>                               |                         |

The deposit interest rate is 65% with a term of 3 months and ends on March 24 2026 and march 11 2026.

7 ACCOUNT RECEIVABLES

Account receivables consist of

|              | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                                 |
|--------------|----------------------------------------|---------------------------------|
|              | 3.481.699.749                          | PT Fortunindo Artha Perkasa     |
|              | 2.600.864.256                          | PT Bogor Artha Makmur           |
|              | 1.745.400.000                          | CV Purnabri                     |
|              | -                                      | Allowance for doubtful accounts |
| <b>Total</b> | <b>7.827.964.005</b>                   |                                 |

Management believes that all receivables are collectible; therefore, no allowance for impairment is provided.

The aging of trade receivables is as follows:

|                             |
|-----------------------------|
| PT Fortunindo Artha Perkasa |
| PT Bogor Artha Makmur       |
| CV Purnabri                 |
| <b>Total</b>                |

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

8 UANG MUKA

Uang muka per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 terdiri dari:

|                         | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|-------------------------|----------------------------------------|
| Pembelian "Minyak Kita" | 95.000.000                             |
| <b>Jumlah</b>           | <b>95.000.000</b>                      |

8 DOWN PAYMENT

Down payment as of December 31 and 2025 and December 31, 2024 consist of:

|               | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                           |
|---------------|----------------------------------------|---------------------------|
|               | -                                      | Purchase of "Minyak Kita" |
| <b>Jumlah</b> | <b>-</b>                               | <b>Total</b>              |

9 PERSEDIAAN

Persediaan per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 terdiri dari:

|               | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|---------------|----------------------------------------|
| UB Mart       | 327.884.278                            |
| <b>Jumlah</b> | <b>327.884.278</b>                     |

9 INVENTORY

Inventory as of December 31, 2025 and December 31, 2024 consist of:

|               | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |              |
|---------------|----------------------------------------|--------------|
|               | -                                      | UB Mart      |
| <b>Jumlah</b> | <b>-</b>                               | <b>Total</b> |

10 BIAYA DIBAYAR DIMUKA

Biaya dibayar dimuka terdiri dari:

|                   | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|-------------------|----------------------------------------|
| Dana pengembangan | 16.000.000                             |
| Lain-lain         | 9.301.904                              |
| <b>Jumlah</b>     | <b>25.301.904</b>                      |

10 PREPAID EXPENSES

Prepaid expenses consist of

|               | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                  |
|---------------|----------------------------------------|------------------|
|               | 16.000.000                             | Development Fund |
|               | -                                      | Others           |
| <b>Jumlah</b> | <b>16.000.000</b>                      | <b>Total</b>     |

11 PERPAJAKAN

Terdiri dari:

a. Pajak dibayar dimuka

|                            | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|----------------------------|----------------------------------------|
| Pajak Pertambahan Nilai    | 23.673.243                             |
| Pajak penghasilan pasal 21 | -                                      |
| <b>Jumlah</b>              | <b>23.673.243</b>                      |

11 TAXATION

Consist of

a. Prapaid tax

|               | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                       |
|---------------|----------------------------------------|-----------------------|
|               | 18.715.497                             | Value Added Tax       |
|               | 1.245.136                              | Income tax article 21 |
| <b>Jumlah</b> | <b>19.960.633</b>                      | <b>Total</b>          |

b. Utang pajak

|                               | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|-------------------------------|----------------------------------------|
| Denda                         | 1.100.000.000                          |
| Pajak Pertambahan Nilai       | 1,080,423,073                          |
| Pajak penghasilan pasal 21    | 433.517.187                            |
| Pajak penghasilan pasal 23    | 10.440.733                             |
| Pajak Penghasilan Pasal 22    | 7.764.324                              |
| Pajak parkir                  | 308.636                                |
| Pajak penghasilan pasal 29    | -                                      |
| Pajak penghasilan pasal 25    | -                                      |
| Pajak penghasilan pasal 4 (2) | -                                      |
| <b>Jumlah</b>                 | <b>2.632.453.953</b>                   |

b. Taxes payable

|               | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                          |
|---------------|----------------------------------------|--------------------------|
|               | 2.158.536.085                          | Penalty                  |
|               | -                                      | Value Added Tax          |
|               | -                                      | Income tax article 21    |
|               | 3.292.334                              | Income tax article 23    |
|               | -                                      | Income tax article 22    |
|               | 30.877.273                             | Parking tax              |
|               | 223.741.483                            | Income tax article 29    |
|               | 42.440.629                             | Income tax article 25    |
|               | 814.690                                | Income tax article 4 (2) |
| <b>Jumlah</b> | <b>2.459.702.494</b>                   | <b>Total</b>             |

Pajak pertambahan nilai merupakan pajak atas bongkaran pasar plaza bogor, pasar baru bogor dan pajak atas penjualan UB Mart yang belum disetorkan. Manajemen menyetorkan pajak atas bongkaran pasar pada januari 2026.

Value-added tax represents the unpaid tax on the demolition of the Plaza Bogor Market, Pasar Baru Bogor Market, and the sales tax on UB Mart. Management remitted the tax on the market demolition in January 2026.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

11 PERPAJAKAN (lanjutan)

Terdiri dari:

c. Beban pajak

|                 | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|-----------------|----------------------------------------|
| Pajak tangguhan | 1.417.121.098                          |
| Pajak kini      | -                                      |
| <b>Jumlah</b>   | <b>1.417.121.098</b>                   |

Rekonsiliasi laba sebelum taksiran pajak penghasilan, seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi, dengan taksiran penghasilan kena pajak untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 sebagai berikut:

|                                 | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|---------------------------------|----------------------------------------|
| Laba (Rugi) sebelum pajak       | (97.997.420.986)                       |
| <b>Koreksi fiskal</b>           |                                        |
| <b>Beda tetap</b>               |                                        |
| Rugi penghapusan aset tetap     | 84.598.643.578                         |
| Pendapatan final                | (262.024.287)                          |
| Tunjangan pajak                 | 457.983.990                            |
| Kesejahteraan pegawai           | 52.883.702                             |
| Beban representasi              | 921.280.000                            |
| Beban kendaraan                 | 102.100.511                            |
| Beban unit bisnis               | -                                      |
| Beban umum lain-lain            | 9.356.700                              |
| Beban promosi                   | 52.379.100                             |
| Beban iklan                     | 24.450.000                             |
| Beban pajak                     | 341.404.713                            |
| Pendapatan bunga                | (465.591.810)                          |
| Beban lain-lain                 | -                                      |
| <b>Beda waktu</b>               |                                        |
| Imbalan kerja                   | 2.203.386.215                          |
| Pembayaran pesangon             | (2.396.780.362)                        |
| Penyisihan piutang tak tertagih | 3.054.941.609                          |
| <b>Penghasilan kena pajak</b>   | <b>(9.303.007.327)</b>                 |
| <b>Pembulatan</b>               | <b>(9.303.007.000)</b>                 |

**Beban pajak penghasilan:  
Tarif PPh pasal 31E**

|                      |          |
|----------------------|----------|
| Kena fasilitas       | -        |
| Tidak kena fasilitas | -        |
| <b>Jumlah</b>        | <b>-</b> |

**Kredit pajak:**

|                            |   |
|----------------------------|---|
| Pajak penghasilan pasal 25 | - |
| Pajak penghasilan pasal 23 | - |

|                    |          |
|--------------------|----------|
| <b>Utang Pajak</b> | <b>-</b> |
|--------------------|----------|

11 TAXATION (continued)

Consist of

c. Tax expense

|               | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |
|---------------|----------------------------------------|
|               | -                                      |
|               | 652.475.890                            |
| <b>Jumlah</b> | <b>652.475.890</b>                     |

Reconciliation between earnings before estimated income taxes, as presented in the statement of profit or loss, with the taxed income for the years ended December 31, 2025 and 2024 is as follows:

|                                   | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |
|-----------------------------------|----------------------------------------|
| Laba (Rugi) sebelum pajak         | 3.183.076.004                          |
| <b>Koreksi fiskal</b>             |                                        |
| <b>Permanent difference</b>       |                                        |
| Loss on write-off of fixed assets | -                                      |
| Final incomes                     | (1.040.679.350)                        |
| Tax benefits                      | 405.651.516                            |
| Employee welfare                  | 180.647.500                            |
| Rerepresentation expenses         | 1.130.462.250                          |
| Vehicle expenses                  | 165.447.846                            |
| Unit business expenses            | 376.758.690                            |
| Other general expenses            | 18.871.897                             |
| Promotion expenses                | 56.051.100                             |
| Advertising expenses              | 24.900.000                             |
| Taxes expense                     | 109.383.882                            |
| Interest incomes                  | (500.444.965)                          |
| Others expense                    | 118.110.044                            |
| <b>Temporary difference</b>       |                                        |
| Employee benefits expense         | 1.703.363.321                          |
| Severance pay                     | -                                      |
| Allowance for doubtful accounts   | -                                      |
| <b>Taxable income</b>             | <b>5.931.599.735</b>                   |
| <b>Rounded</b>                    | <b>5.931.599.000</b>                   |

**Income tax expense:  
Tariff Wht art 31E**

|                      |                    |
|----------------------|--------------------|
| Hit the facility     | 87.750.185         |
| Not subject facility | 564.725.705        |
| <b>Total</b>         | <b>652.475.890</b> |

**Tax credit:**

|                        |             |
|------------------------|-------------|
| Withholding tax art 25 | 428.734.407 |
| Withholding tax art 25 | -           |

**Tax Payable**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**11 PERPAJAKAN (lanjutan)  
d. Aset Pajak Tangguhan**

**11 TAXATION (continued)  
d. Deferred tax assets**

| 2025                                   |                                     |                                                                                                    |                                                                                               |                                |                                                  |
|----------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                        | Saldo awal/<br>Beginning<br>Balance | Dikreditkan<br>(dibebankan) ke<br>laporan laba<br>rugi/ Credited<br>(charged) to<br>profit or loss | Dibebankan ke<br>laba<br>komprehensif<br>lain/<br>Charged to other<br>comprehensive<br>income | Saldo akhir/<br>Ending balance |                                                  |
| Provisi atas kewajiban imbalan kerja   | 2.127.399.161                       | (42.546.713)                                                                                       | -                                                                                             | 2.084.852.448                  | Provision of post-Employment benefit obligations |
| Penyisihan piutang Usaha tak tertagih  | -                                   | 672.087,154                                                                                        | -                                                                                             | 672.087,154                    | Allowance for bad debts                          |
| Laba (Rugi) Fiskal                     |                                     | (2.046.661.540)                                                                                    |                                                                                               | (2.046.661.540)                |                                                  |
| <b>Aset pajak tangguhan Perusahaan</b> | <b>2.127.399.161</b>                | <b>(1.417.121.098)</b>                                                                             | <b>-</b>                                                                                      | <b>710.278.062</b>             | <b>Deferred tax assets of the Company</b>        |

**12 ASET TETAP**  
Terdiri dari:

**12 FIXED ASSETS**  
Consist of

| 31 Desember 2024/ December 31, 2025 |                                    |                        |                          |                                    |                                       |                           |
|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
|                                     | 1 Januari 2024/<br>Januari 1, 2024 | Penambahan/<br>Additon | Pengurang/<br>Deductions | Reklasifikasi/<br>Reclassification | 31 Desember 2025<br>December 31, 2025 |                           |
| <b>Harga perolehan:</b>             |                                    |                        |                          |                                    | <b>Acquisition</b>                    |                           |
| <b>Perolehan:</b>                   |                                    |                        |                          |                                    | <b>cost:</b>                          |                           |
| Tanah                               | 302.571.765.000                    | -                      | -                        | -                                  | 302.571.765.000                       | Land                      |
| Bangunan                            | 148.191.589.029                    |                        | 123.754.733.883          | -                                  | 24.436.855.146                        | Building                  |
| Kendaraan                           | 2.243.917.273                      | 32.640.000             |                          | -                                  | 2.276.557.273                         | Vehicle                   |
| Mebeulair                           | 644.222.691                        |                        |                          | -                                  | 644.222.691                           | Furniture                 |
| Peralatan                           | 2.070.557.962                      | 18.000.000             |                          | -                                  | 2.088.557.962                         | Equipment                 |
| <b>Jumlah</b>                       | <b>455.722.051.955</b>             | <b>50.640.000</b>      | <b>123.754.733.883</b>   | <b>-</b>                           | <b>332.017.958.072</b>                | <b>Total</b>              |
| <b>Akumulasi</b>                    |                                    |                        |                          |                                    |                                       | <b>Accumulated</b>        |
| <b>penyusutan</b>                   |                                    |                        |                          |                                    |                                       | <b>Depreciation</b>       |
| Bangunan                            | 39.334.992.824                     | 5.575.446.016          | 32.402.770.305           | -                                  | 12.507.668.535                        | Building                  |
| Kendaraan                           | 1.726.471.247                      | 176.393.526            |                          | -                                  | 1.902.864.773                         | Vehicle                   |
| Mebeulair                           | 636.620.313                        | 2.335.159              |                          | -                                  | 638.955.472                           | Furniture                 |
| Peralatan                           | 1.964.832.607                      | 61.587.429             |                          | -                                  | 2.026.420.036                         | Equipment                 |
| <b>Jumlah</b>                       | <b>43.662.916.991</b>              | <b>5.815.762.130</b>   | <b>32.402.770.305</b>    | <b>-</b>                           | <b>17.075.908.816</b>                 | <b>Total</b>              |
| Pengukuran kembali aset tetap       | -                                  |                        |                          |                                    | -                                     | Fixed Asset Remeasurement |
| <b>Nilai Buku</b>                   | <b>412.059.134.964</b>             |                        |                          |                                    | <b>314.942.049.256</b>                | <b>Book Value</b>         |

| 31 Desember 2024/ December 31, 2024 |                                    |                        |                          |                                    |                                       |                           |
|-------------------------------------|------------------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
|                                     | 1 Januari 2024/<br>Januari 1, 2024 | Penambahan/<br>Additon | Pengurang/<br>Deductions | Reklasifikasi/<br>Reclassification | 31 Desember 2024<br>December 31, 2024 |                           |
| <b>Harga perolehan:</b>             |                                    |                        |                          |                                    | <b>Acquisition</b>                    |                           |
| <b>Perolehan:</b>                   |                                    |                        |                          |                                    | <b>cost:</b>                          |                           |
| Tanah                               | 302.571.765.000                    | -                      | -                        | -                                  | 302.571.765.000                       | Land                      |
| Bangunan                            | 75.242.283.308                     | 550.615.721            | -                        | 72.398.690.000                     | 148.191.589.029                       | Building                  |
| Kendaraan                           | 2.243.917.273                      | -                      | -                        | -                                  | 2.243.917.273                         | Vehicle                   |
| Mebeulair                           | 638.423.691                        | 5.799.000              | -                        | -                                  | 644.222.691                           | Furniture                 |
| Peralatan                           | 2.029.474.957                      | 41.083.005             | -                        | -                                  | 2.070.557.962                         | Equipment                 |
| <b>Jumlah</b>                       | <b>382.725.864.229</b>             | <b>597.497.726</b>     | <b>-</b>                 | <b>72.398.690.000</b>              | <b>455.722.051.955</b>                | <b>Total</b>              |
| <b>Akumulasi</b>                    |                                    |                        |                          |                                    |                                       | <b>Accumulated</b>        |
| <b>penyusutan</b>                   |                                    |                        |                          |                                    |                                       | <b>Depreciation</b>       |
| Bangunan                            | 35.414.335.505                     | 3.796.466.819          | -                        | 124.190.500                        | 39.334.992.824                        | Building                  |
| Kendaraan                           | 1.515.963.743                      | 210.507.504            | -                        | -                                  | 1.726.471.247                         | Vehicle                   |
| Mebeulair                           | 630.690.259                        | 5.930.054              | -                        | -                                  | 636.620.313                           | Furniture                 |
| Peralatan                           | 1.886.756.862                      | 78.075.745             | -                        | -                                  | 1.964.832.607                         | Equipment                 |
| <b>Jumlah</b>                       | <b>39.447.746.369</b>              | <b>4.090.980.122</b>   | <b>-</b>                 | <b>124.190.500</b>                 | <b>43.662.916.991</b>                 | <b>Total</b>              |
| Pengukuran kembali aset tetap       | -                                  |                        |                          |                                    | -                                     | Fixed Asset Remeasurement |
| <b>Nilai Buku</b>                   | <b>343.278.117.860</b>             |                        |                          |                                    | <b>412.059.134.964</b>                | <b>Book Value</b>         |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**12 ASET TETAP (lanjutan)**

Berdasarkan surat Wali Kota Bogor No. 640/459-BKAD tanggal 30 Januari 2023 tentang persetujuan penghapusan dan pembongkaran barang daerah yang dipisahkan berupa aset bangunan pasar baru bogor, plaza bogor, jambu dua dan pasar Merdeka.

Jumlah beban penyusutan yang terdapat dalam beban operasional pada 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 masing-masing sebesar Rp5.815.762.130 dan Rp4.090.980.122 (catatan no.25)

Perusahaan tidak mengasuransikan aset tetap terhadap risiko kebakaran, pencurian, penjarahan dan huru hara, bencana alam serta kecelakaan. Aset tetap Perusahaan tidak dijadikan jaminan atas pinjaman.

Berdasarkan penelaahan manajemen, nilai buku bersih aset tetap setelah dikurangi dengan penyisihan penurunan nilai mencerminkan nilai yang dapat diperoleh kembali.

Pada tahun 2025 manajemen telah melakukan penghapusan 3 bangunan pasar yaitu plaza bogor, pasar baru bogor dan pasar merdeka, kerugian atas penghapusan bangunan tersebut sebesar Rp84.598.643.578 dicatat sebagai beban lain-lain (Catatan no.27)

**12 FIXED ASSETS (continued)**

Based on the letter of the Mayor of Bogor No. 640/459-BKAD dated January 30, 2023 concerning the approval of the elimination and demolition of separated regional goods in the form of assets of the new Bogor market building, Bogor plaza, Jambu Dua and Merdeka market.

The total depreciation expense included in operating expenses on December 31, 2025 and December 31, 2024 was Rp5,815,762,130 and Rp4,090,980,122, respectively (note 25).

The Company does not insure its property and equipment against risks of fire, theft, looting and civil unrest, natural disasters, and accidents. The Company's property and equipment are not pledged as collateral for any loans.

Based on management's review, the net carrying amount of property and equipment, after deducting the allowance for impairment losses, reflects their recoverable amount.

In 2025, management derecognized three market buildings, namely Plaza Bogor, Pasar Baru Bogor, and Pasar Merdeka. The loss on derecognition of these buildings amounting to Rp84,598,643,578 was recognized as other expenses (Note 27).

**13 ASET TAK BERWUJUD**

Terdiri dari:

**13 INTANGIBLE ASSETS**

Consist of

| 31 Desember 2025/ December 31, 2025 |                        |                          |                                    |                                       |                             |
|-------------------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| 1 Januari 2025/<br>Januari 1, 2025  | Penambahan/<br>Additon | Pengurang/<br>Deductions | Reklasifikasi/<br>Reclassification | 31 Desember 2025<br>December 31, 2025 |                             |
| Harga perolehan:<br>Perolehan:      |                        |                          |                                    |                                       | Acquisition<br>cost:        |
| Perangkat lunak                     | 1.380.072.309          | -                        | -                                  | 1.416.672.309                         | Software                    |
| Jumlah                              | 1.380.072.309          | -                        | -                                  | 1.416.672.309                         | Total                       |
| Akumulasi<br>amortisasi             |                        |                          |                                    |                                       | Accumulated<br>Amortization |
| Perangkat lunak                     | 1.164.267.216          | -                        | -                                  | 1.264.049.823                         | Software                    |
| Jumlah                              | 1.164.267.216          | -                        | -                                  | 1.264.049.823                         | Total                       |
| Nilai Buku                          | 215.805.093            |                          |                                    | 152.622.486                           | Book Value                  |

| 31 Desember 2024/ December 31, 2024 |                        |                          |                                    |                                       |                             |
|-------------------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| 1 Januari 2024/<br>Januari 1, 2024  | Penambahan/<br>Additon | Pengurang/<br>Deductions | Reklasifikasi/<br>Reclassification | 31 Desember 2024<br>December 31, 2024 |                             |
| Harga perolehan:<br>Perolehan:      |                        |                          |                                    |                                       | Acquisition<br>cost:        |
| Perangkat lunak                     | 1.290.072.309          | -                        | -                                  | 1.380.072.309                         | Software                    |
| Jumlah                              | 1.290.072.309          | -                        | -                                  | 1.380.072.309                         | Total                       |
| Akumulasi<br>amortisasi             |                        |                          |                                    |                                       | Accumulated<br>Amortization |
| Perangkat lunak                     | 1.061.071.330          | -                        | -                                  | 1.164.267.216                         | Software                    |
| Jumlah                              | 1.061.071.330          | -                        | -                                  | 1.164.267.216                         | Total                       |
| Nilai Buku                          | 229.000.979            |                          |                                    | 215.805.093                           | Book Value                  |

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**14 DEPOSITO YANG DIBATASI PENGGUNAANNYA**

Terdiri dari:

|                         | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|-------------------------|----------------------------------------|
| Perumda Bank Kota Bogor | 9.400.000.000                          |
| <b>Jumlah</b>           | <b>9.400.000.000</b>                   |

Deposito yang dibatasi penggunaannya merupakan penyertaan modal pemerintah yang hanya digunakan untuk revitalisasi atau pembangunan pasar.

**14 RESTRICTED DEPOSIT**

Consist of

|  | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                         |
|--|----------------------------------------|-------------------------|
|  | 9.400.000.000                          | Perumda Bank Kota Bogor |
|  | <b>9.400.000.000</b>                   | <b>Total</b>            |

Restricted time deposits represent government capital contributions that are designated solely for market revitalization or construction.

**15 ASET TERSEDIA UNTUK DIJUAL**

Terdiri dari:

|                             | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|-----------------------------|----------------------------------------|
| Bangunan Plaza Bogor        | -                                      |
| Akumulasi penyusutan        | -                                      |
| Penurunan nilai             | -                                      |
| Reklasifikasi ke aset tetap | -                                      |
| <b>Jumlah</b>               | <b>-</b>                               |

**15 AVAILABLE FOR SALE**

Consist of

|  | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                                  |
|--|----------------------------------------|----------------------------------|
|  | 72.398.690.000                         | Plaza Bogor Building             |
|  | (124.190.500)                          | Accumulated depreciation         |
|  | (70.269.710.000)                       | Impairment                       |
|  | (2.004.789.500)                        | Reclassification to fixed assets |
|  | <b>-</b>                               | <b>Total</b>                     |

**16 UTANG USAHA**

Terdiri dari:

|                             | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|-----------------------------|----------------------------------------|
| <b>Pihak ketiga:</b>        |                                        |
| CV. Dharmawangsa            | 97.164.144                             |
| CV. Kinarya Teknik          | 45.000.001                             |
| CV. Marga Jaya              | 21.154.546                             |
| Intan Selaras Consultant    | 14.000.000                             |
| CV. Minora                  | 12.600.000                             |
| lain-lain (dibawah 10 juta) | 44.116.724                             |
| <b>Jumlah</b>               | <b>234.035.415</b>                     |

**Pihak berelasi:**  
Dinas Lingkungan Hidup (catatan no.28)

|               |                    |
|---------------|--------------------|
|               | 64.887.500         |
| <b>Jumlah</b> | <b>298.922.915</b> |

**16 ACCOUNT PAYABLE**

Consist of

|                             | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |
|-----------------------------|----------------------------------------|
| CV. Dharmawangsa            | 97.164.144                             |
| CV. Kinarya Teknik          | 45.000.001                             |
| CV. Marga Jaya              | 21.154.546                             |
| Intan Selaras Consultant    | 14.000.000                             |
| CV. Minora                  | 12.600.000                             |
| lain-lain (dibawah 10 juta) | 44.116.724                             |
| <b>Jumlah</b>               | <b>234.035.415</b>                     |

**Third parties:**  
CV. Dharmawangsa  
CV. Kinarya Teknik  
CV. Marga Jaya  
Intan Selaras Consultant  
CV. Minora  
Others (below 10 Milion)

**Related parties:**

Environmental Service (note 28)

**Total**

**17 UTANG LAINNYA**

Terdiri dari:

|                      | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|----------------------|----------------------------------------|
| <b>Pihak ketiga:</b> |                                        |
| Titipan              | 1.883.535.998                          |
| Jamsostek            | -                                      |
| Koperasi             | -                                      |
| <b>Jumlah</b>        | <b>1.883.535.998</b>                   |

**Pihak berelasi:**  
Pemerintah kota Bogor (catatan no.28)

|               |                      |
|---------------|----------------------|
|               | -                    |
| <b>Jumlah</b> | <b>1.883.535.998</b> |

**17 OTHERS PAYABLE**

Consist of

|               | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |
|---------------|----------------------------------------|
| Titipan       | 881.113.442                            |
| Jamsostek     | 78.797.710                             |
| Koperasi      | 60.904.249                             |
| <b>Jumlah</b> | <b>1.020.815.401</b>                   |

**Third parties:**  
Deposits  
Social security  
Koperasi  
**Total**

**Related parties:**

Bogor city givernment (note 28)

**Total**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**18 BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR**

Terdiri dari:

|               | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|---------------|------------------------------------------------|
| Listrik       | 177.160.651                                    |
| Air           | 133.038.700                                    |
| Telepon       | 5.671.657                                      |
| Lain-lain     | 750.000                                        |
| <b>Jumlah</b> | <b>316.621.008</b>                             |

**18 ACCRUED EXPENSES**

Consist of

|              | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |             |
|--------------|------------------------------------------------|-------------|
|              | 229.707.889                                    | Electricity |
|              | 24.874.700                                     | Water       |
|              | 6.858.097                                      | Telephone   |
|              | 100.750.000                                    | Others      |
| <b>Total</b> | <b>362.190.686</b>                             |             |

**19 PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA**

Pendapatan diterima dimuka pada tahun 2025 dan 2024 masing-masing sebesar Rp572.404.945 dan Rp106.394.121

**19 UNEARNED REVENUE**

Unearned revenue in 2025 and 2024 amounted to Rp572.404.945 dan Rp106.394.121 respectively.

**20 IMBALAN PASCA KERJA**

Sesuai Undang-Undang Republik Indonesia No.13/2003 tentang ketenagakerjaan, Perusahaan wajib memberikan imbalan pasca-kerja kepada karyawannya pada saat pemutusan hubungan kerja atau pada saat karyawan pensiun. Imbalan kerja ini diberikan berdasarkan masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat pemutusan hubungan kerja atau pensiun.

Perhitungan atas utang imbalan pasca kerja per 31 Desember 2025 dan 2024 dilakukan oleh PT. Padma Radya Aktuaria sebagai aktuaris independen dengan asumsi utama sebagai berikut:

|                                     | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b>                                        |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Tingkat diskonto                    | 5,50% dan 6,50%                                                                       |
| Tingkat kenaikan gaji               | 5%                                                                                    |
| Tabel mortalitas                    | 100% TMI3                                                                             |
| Tingkat catat                       | 5% TMI3                                                                               |
| Tingkat pengunduran diri            | 3% per tahun sampai usia 35 tahun kemudian menurun secara linier sampai 0% di usia 56 |
| Tingkat ekspektasi imbal hasil aset | N/A                                                                                   |
| Tkt. pengembalian pensiun normal    | 100%                                                                                  |
| Tingkat PHK Lainnya                 | Nil                                                                                   |
| Usia pensiun normal                 | 57                                                                                    |

Saldo Imbalan Pasca Kerja per 31 Desember 2025 dan 2024, terdiri dari:

Rekonsiliasi Saldo Awal dan Saldo Akhir dari Nilai Kini Kewajiban Imbalan Pasti (NKKIP)

**20 EMPLOYEE BENEFIT**

In accordance with the Law of the Republic of Indonesia No.13 / 2003 concerning employment, the Company is required to provide post-employment benefits to its employees at the time of termination of employment or when employees retire. Employee benefits are based on length of service and employee compensation at the time of termination of employment or retirement.

The calculation of employee benefits debts per December 31, 2025 and 2024 by PT Padma Radya Aktuaria as of the independent actuarial with principle assumption consists of:

|  | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b>                                        |                                   |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|  | 7%                                                                                    | Discount Rate                     |
|  | 5%                                                                                    | Yearly Salaries Escalation Rate   |
|  | 100% TMI3                                                                             | Mortality Table                   |
|  | 5% TMI3                                                                               | Disabled Rate                     |
|  | 3% per tahun sampai usia 35 tahun kemudian menurun secara linier sampai 0% di usia 56 | Resigned Rate                     |
|  | N/A                                                                                   | Early retirement age              |
|  | 100%                                                                                  | The proportion of taking a normal |
|  | Nil                                                                                   | Others Level of Layoffs           |
|  | 57                                                                                    | Normal Pension Years Old          |

The Balance of Employee Benefits as of December 31, 2025 and 2024 consist of:

Reconciliation of Initial Balance and Final Balance of the Present Value of a Defined Benefit Obligation (NKKIP)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

20 IMBALAN PASCA KERJA (lanjutan)

20 EMPLOYEE BENEFIT (continued)

|                              | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                                  |
|------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------|
| Nilai Kini Kewajiban Imbalan |                                        |                                        | The Present Value of the Post-   |
| Pasti awal periode           | 9.669.996.185                          | 9.498.618.851                          | Employment Benefit               |
| Biaya Jasa Kini              | 1.418.434.583                          | 1.375.440.095                          | Current service cost             |
| Biaya Bunga                  | 524.894.283                            | 442.275.322                            | Interest cost                    |
| Biaya Jasa Lalu              | -                                      | 358.811.907                            | Past service costs               |
| Pembayaran Manfaat           | (2.396.780.362)                        | (1.531.985.987)                        | Payment of benefits              |
| Keuntungan(Rugi) Aktuarial   | 260.057.349                            | (473.164.003)                          | Profit (Loss) Actuarial          |
| Nilai Kini Kewajiban Imbalan |                                        |                                        | Present Value of Defined Benefit |
| Pasti Akhir Periode          | 9.476.602.038                          | 9.669.996.185                          | Obligation at Period End         |

Rekonsiliasi Beban yang diakui di Laporan Laba/Rugi

Reconciliation of expenses recognized in the Profit/Loss Statement.

Beban bersih yang diakui di Laporan Laba/Rugi

Recognized net expense in the profit(loss)

|                                  | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                              |
|----------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------|
| Biaya Jasa Kini                  | 1.418.434.583                          | 1.375.440.095                          | Current service cost         |
| Biaya Bunga                      | 524.894.283                            | 442.275.322                            | Interest cost                |
| Biaya Jasa Lalu                  | -                                      | 358.811.907                            | Past service costs           |
| Keuntungan(Rugi) Aktuarial       | 260.057.349                            | (473.164.003)                          | Profit (Loss) Actuarial      |
| Jumlah Beban Imbalan Pasca Kerja | 2.203.386.215                          | 1.703.363.321                          | Total Post-Employee Benefits |

21 MODAL

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Bogor No.18 tahun 2019 tentang Perusahaan Umum Daerah Pakuan Jaya Kota Bogor. Modal perusahaan terdiri atas:

21 CAPITAL

Based on the Bogor City Regulation No.18 of 2019 concerning the inclusion of Regional Capital To the Bogor City Pakuan Jaya Regional Corporation. The company's capital consists of:

|                   | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                  |
|-------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|------------------|
| Aset (catatan 1d) | 458.111.384.240                        | 458.111.384.240                        | Assets (note 1d) |
| Uang              | 45.000.000.000                         | 45.000.000.000                         | Money            |
| Jumlah            | 503.111.384.240                        | 503.111.384.240                        | Total            |

22 CADANGAN UMUM

Cadangan umum per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 merupakan penggunaan laba tahun sebelumnya sesuai dengan Peraturan Daerah No.4 tahun 2009 pasal 43 yaitu sebesar masing-masing 10%. Untuk cadangan umum 2025 mengacu pada laporan reviu inspektorat (catatan no. 29b).

22 GENERAL RESERVES

General reserves as of December 31, 2025 and December 31, 2024 are the use of previous year's profits in accordance with Regional Regulation No. 4 of 2009, Article 43, which is 10% each. For general reserves 2025 refer to the inspectorate review report (note 29b).

|               | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                  |
|---------------|----------------------------------------|----------------------------------------|------------------|
| Cadangan umum | 3.226.069.774                          | -                                      | General reserves |
| Jumlah        | 3.226.069.774                          | -                                      | Total            |

Pada tahun 2025 perusahaan telah menggunakan dana cadangan umum untuk membayar denda pajak sebesar Rp1.055.641.273

In 2025, the company used general reserve funds to pay tax penalties amounting to Rp1,055,641,273.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025

Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025

And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**23 PENGUKURAN KEMBALI ASET TETAP**

Saldo pengukuran kembali aset tetap menurut PUPR (640/2545-PUPR-PRB) pada tahun 2025 dan 2024 masing-masing sebesar Rp 0 dan Rp 0

Berdasarkan rekomendasi laporan hasil pemeriksaan BPK pengukuran kembali aset tetap dikoreksi kembali menjadi aset tetap sesuai dengan nilai yang diserahkan pemerintah kota bogor (catatan no. 29a)

**23 FIXED ASSET REMEASUREMENTS**

The balance fixed asset remeasurements according to PUPR (640/2545-PUPR-PRB) in 2025 and 2024 is Rp 0 dan Rp0

Based on the recommendations of the BPK audit report, the re-measurement of fixed assets was corrected back to fixed assets in accordance with the value submitted by the Bogor City Government (note 29a).

**24 PENDAPATAN**

Terdiri dari:

|                           | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|---------------------------|----------------------------------------|
| Kontribusi pihak ketiga   | 6.689.710.811                          |
| Pengelolaan pasar         | 5.765.456.745                          |
| Parkir                    | 5.308.314.149                          |
| Unit bisnis               | 2.047.858.946                          |
| Listrik                   | 1.237.673.501                          |
| Perijinan                 | 626.263.848                            |
| Pengelolaan MCK           | 590.254.732                            |
| Sewa                      | 493.560.847                            |
| Sewa ruang                | 255.688.314                            |
| Pengelolaan air           | 65.255.000                             |
| Kebersihan dan ketertiban | 46.717.469                             |
| Bongkar muat              | 4.080.000                              |
| <b>Jumlah</b>             | <b>23.130.834.362</b>                  |

**24 REVENUE**

Consist of:

|                       | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                          |
|-----------------------|----------------------------------------|--------------------------|
| 15.895.999.187        |                                        | Third party contribution |
| 7.497.916.644         |                                        | Market management        |
| 5.666.532.362         |                                        | Parking                  |
| 258.271.580           |                                        | Business unit            |
| 1.180.076.442         |                                        | Electricity              |
| 1.264.002.382         |                                        | Licensing                |
| 626.563.649           |                                        | MCK management           |
| 1.218.946.944         |                                        | Rent                     |
| 237.433.027           |                                        | Room rent                |
| 2.700.000             |                                        | Water management         |
| 50.261.413            |                                        | Cleanliness              |
| 203.954.864           |                                        | Unloading & Loading      |
| <b>34.102.658.494</b> |                                        | <b>Total</b>             |

**25 BEBAN OPERASIONAL**

Terdiri dari:

|                                  | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|----------------------------------|----------------------------------------|
| Beban pegawai                    | 15.020.924.858                         |
| Beban penyusutan (catatan no.12) | 5.915.544.738                          |
| Beban umum                       | 4.930.090.702                          |
| Beban kantor                     | 2.294.340.313                          |
| Beban bangunan dan prasarana     | 1.933.541.714                          |
| Beban pajak                      | 1.120.256.225                          |
| Beban kebersihan                 | 922.999.758                            |
| Beban representasi               | 921.280.000                            |
| Beban tenaga ahli                | 619.949.865                            |
| Beban sosialisasi                | 398.488.869                            |
| Beban promosi                    | 344.903.293                            |
| Beban kendaraan                  | 204.201.022                            |
| Beban pelatihan                  | 168.750.000                            |
| Beban sewa                       | 75.000.000                             |
| Beban kesejahteraan pegawai      | 52.883.702                             |
| Beban Inventaris kantor          | 25.451.747                             |
| Beban perjalanan dinas           | 15.631.341                             |
| <b>Jumlah</b>                    | <b>34.964.238.147</b>                  |

**25 OPERATING EXPENSES**

Consist of:

|                       | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                                     |
|-----------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|
| 15.191.004.910        |                                        | Employee expense                    |
| 4.194.176.007         |                                        | Depreciation expense (note 12)      |
| 3.899.420.132         |                                        | General expense                     |
| 1.878.700.580         |                                        | Office expense                      |
| 1.741.404.193         |                                        | Building and infrastructure expense |
| 608.056.382           |                                        | Tax expense                         |
| 617.523.515           |                                        | Cleanig expense                     |
| 1.130.462.250         |                                        | Representation expense              |
| 993.014.117           |                                        | Professional fee                    |
| 482.808.243           |                                        | Socialization expense               |
| 370.541.754           |                                        | Promotion expense                   |
| 330.895.692           |                                        | Vehicle expense                     |
| 421.149.000           |                                        | Training expense                    |
| 75.000.000            |                                        | Rent expese                         |
| 180.647.500           |                                        | Employee welfare expense            |
| 63.424.296            |                                        | Equipment office expense            |
| 193.517.878           |                                        | Official travel expense             |
| <b>32.371.746.448</b> |                                        | <b>Total</b>                        |

**26 PENDAPATAN LAIN-LAIN**

Terdiri dari:

|               | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 |
|---------------|----------------------------------------|
| Bunga         | 465.591.810                            |
| Lain-lain     | 1.035.967.343                          |
| <b>Jumlah</b> | <b>1.501.559.153</b>                   |

**26 OTHERS INCOME**

Consist of:

|                      | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |              |
|----------------------|----------------------------------------|--------------|
| 500.444.965          |                                        | Interest     |
| 1.087.810.346        |                                        | Others       |
| <b>1.588.255.311</b> |                                        | <b>Total</b> |

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**27 BEBAN LAIN-LAIN**

Terdiri dari:

|                           | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> |
|---------------------------|------------------------------------------------|
| Rugi pelepasan aset tetap | 84.598.643.578                                 |
| Administrasi bank         | 11.991.166                                     |
| Lain-lain                 | 3.054.941.609                                  |
| <b>Jumlah</b>             | <b>87.665.576.353</b>                          |

**27 OTHERS EXPENSES**

Consist of:

|                    | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                                  |
|--------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|
| -                  | -                                              | Loss on disposal of fixed assets |
| 17.981.309         | 17.981.309                                     | Bank administration              |
| 118.110.044        | 118.110.044                                    | Others                           |
| <b>136.091.353</b> | <b>136.091.353</b>                             | <b>Total</b>                     |

**28 SIFAT, SALDO, DAN TRANSAKSI HUBUNGAN BERELASI**

Dalam kegiatan usaha normal, Perusahaan melakukan transaksi usaha dan keuangan dengan pihak - pihak berelasi, berdasarkan persyaratan yang disetujui kedua belah pihak

Rincian sifat hubungan dan jenis transaksi yang signifikan dengan pihak-pihak berelasi adalah sebagai berikut:

**28 NATURE, BALANCES, AND TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES**

In the normal course of business, the Company entered into business and financial transactions with related parties, which are conducted based on the agreed terms and conditions by both parties.

The nature of the relationship with the related parties are as follows:

| Pihak-pihak berelasi/<br>Related parties | Sifat dan hubungan/<br>Nature and relationship | Sifat transaksi/<br>Nature of transaction                      |
|------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Pemerintah Kota Bogor                    | Pemilik/Owner                                  | Setoran modal, utang lain-lain pihak berelasi/ Paid in capital |
| Dinas Lingkungan Hidup                   | Entitas Sepengendali/ User Common Control      | Utang usaha / Account Payable                                  |

Saldo dan transaksi dengan pihak berelasi adalah sebagai berikut:

Balances and transactions with related parties are as follows:

**a. Utang Usaha**

**a. Account Payable**

|                        | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                        |
|------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------|
| Dinas Lingkungan Hidup | 64.887.500                                     | -                                              | Environmental services |
| <b>Jumlah</b>          | <b>64.887.500</b>                              | <b>-</b>                                       | <b>Total</b>           |
| Persentase             | 0,43%                                          | -                                              | Percentage             |

\*) Persentase terhadap total utang/Percentage to total payable

**b. Utang lain-lain pihak berelasi**

**b. Other payable related parties**

|                       | <b>31 Desember 2025/<br/>December 31, 2025</b> | <b>31 Desember 2024/<br/>December 31, 2024</b> |                       |
|-----------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------|
| Pemerintah Kota Bogor | -                                              | 250.000.000                                    | Bogor City Government |
| <b>Jumlah</b>         | <b>-</b>                                       | <b>250.000.000</b>                             | <b>Total</b>          |
| Persentase            | -                                              | 1,77%                                          | Percentage            |

\*) Persentase terhadap total utang/Percentage to total payable

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025

Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

As of December 31, 2025

And For The Year Ended

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

29 INFORMASI LAINNYA

**a Laporan Hasil Reviu Badan Pemeriksaan keuangan Republik Indonesia**

Berdasarkan surat Walikota Bogor nomor 700.1.2.1/2774-Itda tanggal 19 Juni 2025 menindaklanjuti laporan hasil pemeriksaan Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia Perwakilan Provinsi Jawa Barat nomor 20.B/LHP/XVIII.BDG/05/2025 tanggal 22 Mei 2025 atas laporan keuangan Pemerintah Daerah Kota Bogor tahun anggaran 2024, dengan temuan bahwa pembagian laba pada Perumda Pasar Pakuan Jaya (PPJ) tidak sesuai ketentuan dan penyajian modal disetor pemerintah daerah berupa bangunan plaza bogor sebesar Rp 2.004.789.500 tidak wajar. Pemerintah Kota Bogor menginstruksikan Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya untuk melaporkan penurunan nilai asset bangunan plaza bogor berdasarkan kondisi fisik bangunan.

BPK merekomendasikan Wali Kota Bogor menginstruksikan :

1. Kepala satuan polisi pamong praja sebagai dewan pengawas dari unsur pemerintah Kota Bogor, kepala BKAD dan kepala bagian perekonomian sekretariat daerah berkoordinasi dengan direktur Perumda PPJ menyelesaikan penyajian penurunan nilai investasi pemerintah kota bogor pada perumda PPJ dan Keputusan pembagian dividen sesuai dengan ketentuan yang berlaku; dan
2. Direktur perumda PPJ melaporkan penurunan nilai asset bangunan plaza bogor berdasarkan kondisi fisik bangunan.

**b Laporan Hasil Reviu Pemerintah Daerah Kota Bogor Inspektorat Daerah**

Berdasarkan surat Pemerintah Kota Bogor Inspektorat Daerah nomor 700/197/XI-LHR/2025/Itda tanggal 12 November 2025 Pemerintah Kota Bogor telah menerbitkan laporan hasil reviu pembentukan dan penggunaan dana cadangan atas perolehan laba tahun 2024 pada Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor.

Inspektorat merekomendasikan kepada direktur utama perumda PPJ Kota Bogor agar :

1. Perumda PPJ Kota Bogor Menyusun aturan lebih lanjut terkait pengelolaan dan penggunaan dana Cadangan
2. Dana Cadangan dibuat rekening tersendiri
3. Seluruh dana Cadangan yang masih dalam bentuk piutang agar terus dilakukan penagihan
4. Melakukan jurnal koreksi atas penghapusan dana Cadangan sebesar Rp 1.751.110.933 yang telah dilakukan pada bulan Juli 2025. Selanjutnya jurnal penyesuaian atas perolehan dana Cadangan sebagai pengurang akumulasi saldo laba/rugi dilakukan secara bertahap, sebagai berikut :
  - a. Jurnal penyesuaian terlebih dahulu dilakukan untuk dana Cadangan yang berbentuk kas sebesar Rp 908.548.727 dan selanjutnya untuk dana Cadangan dalam bentuk piutang sebesar Rp 842.562.206 jurnal penyesuaian dilakukan setelah piutang tersebut tertagih baik Sebagian atau seluruhnya.

29 ANOTHER INFORMATION

**a Review Report of the Audit Board of the Republic of Indonesia**

Based on the letter from the Mayor of Bogor No. 700.1.2.1/2774-Itda dated 19 June 2025, following up on the Audit Report of the Supreme Audit Agency of the Republic of Indonesia, West Java Provincial Representative Office No. 20.B/LHP/XVIII.BDG/05/2025 dated 22 May 2025 on the Financial Statements of the Bogor City Government for Fiscal Year 2024, it was found that the profit distribution at Perumda Pasar Pakuan Jaya (PPJ) was not in accordance with the applicable regulations and that the presentation of the regional government's paid-in capital in the form of the Plaza Bogor building amounting to Rp 2,004,789,500 was not fairly stated. Therefore, the Bogor City Government instructed the Regional Public Company Pasar Pakuan Jaya to report the impairment of the Plaza Bogor building asset based on the physical condition of the building.

The Audit Board recommends that the Mayor of Bogor instruct:

1. The Head of the Civil Service Police Unit, serving as a member of the supervisory board from the Bogor City Government, along with the Head of BKAD and the Head of the Economic Affairs Division of the Regional Secretariat, to coordinate with the Director of Perumda PPJ to finalize the presentation of the impairment of the Bogor City Government's investment in Perumda PPJ and the determination of dividend distribution in accordance with applicable regulations; and
2. The Director of Perumda PPJ to report the impairment of the Plaza Bogor building assets based on the physical condition of the building.

**b Review Report of the Bogor City Government Regional Inspectorate**

Based on the letter from the Regional Inspectorate of the Bogor City Government No. 700/197/XI-LHR/2025/Itda dated 12 November 2025, the Bogor City Government has issued a review report on the establishment and utilization of reserve funds derived from the profit earned in 2024 at the Regional Public Company Pasar Pakuan Jaya, Bogor City.

The Inspectorate recommends that the President Director of Perumda PPJ Kota Bogor:

1. Establish further regulations regarding the management and utilization of reserve funds;
2. Maintain the reserve funds in a separate bank account;
3. Continue collection efforts for all reserve funds that are still in the form of receivables;
4. Record correcting journal entries for the write-off of reserve funds amounting to IDR 1,751,110,933 made in July 2025. Furthermore, adjusting journal entries for the recognition of reserve funds as a reduction to accumulated profit/loss balance should be carried out gradually, as follows:
  - a. Adjusting journal entries should first be made for reserve funds in the form of cash amounting to IDR 908,548,727, followed by reserve funds in the form of receivables amounting to IDR 842,562,206, with adjustments recorded after the receivables are collected, either partially or in full;

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

29 INFORMASI LAINNYA (Lanjutan)

b Laporan Hasil Reviu Pemerintah Daerah Kota Bogor  
Inspektorat Daerah (Lanjutan)

- b. Setelah dilakukan jurnal penyesuaian untuk dana Cadangan dalam bentuk kas maka dana kas tersebut harus disusun rencana penggunaannya dan dituangkan dalam rencana kerja dan anggaran Perusahaan. Demikian juga untuk dana Cadangan dalam bentuk piutang, setelah tertagih dan dilakukan jurnal penyesuaian, maka dana kas tersebut harus disusun rencana penggunaannya dan dituangkan dalam rencana kerja dan anggaran Perusahaan.
- c. Untuk proses penyesuaian dana Cadangan seperti tersebut diatas, agar dilakukan pengungkapan didalam catatan atas laporan keuangan (CALK)
5. Proses jurnal enyesuaian dana Cadangan seperti pada point 4 tersebut diatas, berlaku juga untuk dana Cadangan atas perolehan laba tahun 2024
6. Melakukan evaluasi atas jumlah rekening bank yang digunakan
7. Membuat register penutupan kas untuk seluruh kas yang ada di pasar unit pada setiap akhir bulan
8. Lebih cermat dalam melakukan pencatatan atas saldo kas dan bank sesuai dengan bukti pendukungnya

Memastikan saldo akumulasi rugi yang tercatat pada laporan neraca sesuai dengan yang tercatat pada laporan ekuitas.

30 MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN

Tingkat probabilitas risiko yang sangat potensial terjadi dari instrumen keuangan Perusahaan adalah risiko pasar (yaitu risiko mata uang asing dan tingkat suku bunga), risiko kredit dan risiko likuiditas. Kebijakan akan pentingnya mengelola tingkat risiko ini telah meningkat secara signifikan dengan mempertimbangkan beberapa parameter perubahan dan volatilitas pasar keuangan baik di Indonesia maupun internasional. Direksi Perusahaan menelaah dan menyetujui kebijakan risiko yang mencakup toleransi risiko dalam strategi mengelola risiko-risiko yang dirangkum di bawah ini.

Risiko Pasar

**Risiko Suku Bunga**

Risiko suku bunga adalah risiko dalam hal nilai wajar atau arus kas kontraktual masa datang dari suatu instrumen keuangan akan terpengaruh akibat perubahan suku bunga pasar. Eksposur Perusahaan yang terpengaruh risiko suku bunga terutama terkait dengan bank dan deposito.

Perusahaan memonitor secara ketat fluktuasi suku bunga pasar dan ekspektasi pasar sehingga dapat mengambil langkah-langkah yang paling menguntungkan Perusahaan secara tepat waktu. Manajemen tidak menganggap perlunya melakukan swap suku bunga saat ini.

Tabel berikut adalah nilai tercatat, berdasarkan jatuh temponya, atas aset dan liabilitas keuangan Perusahaan yang terkait risiko suku bunga

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

29 ANOTHER INFORMATION (Continued)

b Review Report of the Bogor City Government  
Regional Inspectorate (Continued)

- b. After the adjustment for reserve funds in the form of cash is recorded, a utilization plan for such funds must be prepared and included in the Company's work plan and budget. Similarly, for reserve funds in the form of receivables, once collected and adjusted, the resulting cash must be planned for use and included in the Company's work plan and budget;
- c. The process of adjusting reserve funds as described above must be disclosed in the Notes to the Financial Statements (CALK);
5. The adjustment process for reserve funds as stated in point 4 also applies to reserve funds derived from the 2024 profit;
6. Evaluate the number of bank accounts used;
7. Prepare a cash closing register for all cash held at market units at the end of each month;
8. Exercise greater accuracy in recording cash and bank balances in accordance with supporting documents;

Ensure that the accumulated loss balance reported in the statement of financial position is consistent with that reported in the statement of equity.

30 FINANCIAL RISK MANAGEMENT

The highly probable risks associated with the Company's financial instruments include market risk (i.e., foreign currency and interest rate risk), credit risk, and liquidity risk. The importance of managing these risks has been significantly enhanced by considering several parameters of financial market changes and volatility, both in Indonesia and internationally. The Company's Board of Directors reviews and approves a risk policy that incorporates risk tolerance into its risk management strategy, summarized below.

Market Risk

**Interest Rate Risk**

Interest rate risk is the risk that the fair value or future contractual cash flows of a financial instrument will be affected by changes in market interest rates. The Company's exposures to interest rate risk primarily relate to banks and deposits.

The Company closely monitors market interest rate fluctuations and market expectations to ensure timely and optimal action. Management does not consider an interest rate swap necessary at this time.

The following table sets out the carrying amounts, by maturity, of the Company's financial assets and liabilities related to interest rate risk.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

30 MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)  
Risiko Pasar (lanjutan)

Risiko Suku Bunga (lanjutan)

30 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)  
Market Risk (continued)

Interest Rate Risk (continued)

| 31 Desember 2025                                                   |                                                       |                                                      |                                                    |                |               |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Rata - rata Suku Bunga Efektif/<br>Average Effective Interest Rate | Jatuh Tempo dalam Satu (1) Tahun/ Due in One (1) Year | Jatuh Tempo dalam Dua (2) Tahun/ Due in One (2) Year | Jatuh Tempo Pada Tahun ke – 3/ Due in One (3) Year | Total          |               |
| <b>Aset</b>                                                        |                                                       |                                                      |                                                    |                | <b>Assets</b> |
| Kas di bank                                                        | 0,25%                                                 | 3.024.920.449                                        |                                                    | 3.024.920.449  | Cash in bank  |
| Deposito                                                           | 6,25%                                                 | 12.400.000.000                                       |                                                    | 12.400.000.000 | Deposit       |

| 31 Desember 2024                                                   |                                                       |                                                      |                                                    |               |               |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Rata - rata Suku Bunga Efektif/<br>Average Effective Interest Rate | Jatuh Tempo dalam Satu (1) Tahun/ Due in One (1) Year | Jatuh Tempo dalam Dua (2) Tahun/ Due in One (2) Year | Jatuh Tempo Pada Tahun ke – 3/ Due in One (3) Year | Total         |               |
| <b>Aset</b>                                                        |                                                       |                                                      |                                                    |               | <b>Assets</b> |
| Kas di bank                                                        | 0,25%                                                 | 2.601.841.874                                        |                                                    | 2.601.841.874 | Cash in bank  |
| Deposito                                                           | 6,25%                                                 | 9.400.000.000                                        |                                                    | 9.400.000.000 | Deposit       |

Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko dalam hal pihak ketiga tidak akan memenuhi liabilitasnya berdasarkan instrumen keuangan atau kontrak pelanggan, yang menyebabkan kerugian keuangan. Perusahaan dihadapkan pada risiko kredit dari kegiatan operasi dan dari aktivitas pendanaan, termasuk bank, dan instrumen keuangan lainnya. Risiko kredit terutama berasal dari bank deposito.

Risiko kredit juga timbul dari kas di bank. Untuk memitigasi risiko kredit, Perusahaan menempatkan kas di bank pada institusi keuangan yang terpercaya.

Tabel berikut ini memberikan informasi mengenai maksimum kredit yang dihadapi oleh Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024.

|               | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                    |
|---------------|----------------------------------------|----------------------------------------|--------------------|
| Kas di bank   | 3.024.920.449                          | 2.601.841.874                          | Cash in bank       |
| Deposito      | 12.400.000.000                         | 9.400.000.000                          | Deposit            |
| Piutang usaha | 4.373.022.395                          | 7.827.964.005                          | Account receivable |
| <b>Jumlah</b> | <b>19.797.942.844</b>                  | <b>19.829.805.879</b>                  | <b>Total</b>       |

Tabel berikut memberikan kualitas kredit dan analisis umur aset keuangan Perusahaan sesuai dengan peringkat kredit debitur Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024.

Credit Risk

Credit risk is the risk that a third party will not fulfill its obligations under a financial instrument or customer contract, resulting in a financial loss. Companies are exposed to credit risk from operating and financing activities, including banking and other financial instruments. Credit risk primarily arises from bank deposits.

Credit risk also arises from cash in banks. To mitigate credit risk, the Company places cash in banks with reputable financial institutions.

The following table provides information regarding the maximum credit faced by the Company as of December 31, 2025 and December 31, 2024.

The following table provides the credit quality and aging analysis of the Company's financial assets according to the credit ratings of the Company's debtors as of December 31, 2025 and December 31, 2024.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

30 MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)  
Risiko Kredit (lanjutan)

30 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)  
Credit Risk (continued)

| 31 Desember 2025                                   |                                                     |               |                    |                                                 |                |                    |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------|--------------------|-------------------------------------------------|----------------|--------------------|
| Telah Jatuh Tempo Tetapi Belum Diturunkan Nilainya |                                                     |               |                    |                                                 |                |                    |
|                                                    | Belum Jatuh Tempo Dan Tidak Ada Penurunan Nilainya  | 1Tahun        | Lebih dari 2 tahun | Telah jatuh tempo dan mengalami penurunan nilai | Total          |                    |
| Aset                                               |                                                     |               |                    |                                                 |                | Assets             |
| Kas di bank                                        | 3.024.920.449                                       | -             | -                  | -                                               | 3.024.920.449  | Cash in bank       |
| Deposito                                           | 12.400.000.000                                      | -             | -                  | -                                               | 12.400.000.000 | Deposit            |
| Piutang usaha                                      | -                                                   | 1.745.400.000 | 5.682.564.005      | -                                               | 7.427.964.005  | Account receivable |
| Jumlah                                             | 15.424.920.449                                      | 1.745.400.000 | 5.682.564.005      | -                                               | 19.429.805.879 | Total              |
| 31 Desember 2024                                   |                                                     |               |                    |                                                 |                |                    |
| Telah Jatuh Tempo Tetapi Belum Diturunkan Nilainya |                                                     |               |                    |                                                 |                |                    |
|                                                    | Belum Jatuh Tempo Dan Tidak Ada Penurunan Nilainya/ | 1Tahun        | Lebih dari 2 tahun | Telah jatuh tempo dan mengalami penurunan nilai | Total          |                    |
| Aset                                               |                                                     |               |                    |                                                 |                | Assets             |
| Kas di bank                                        | 2.601.841.874                                       | -             | -                  | -                                               | 2.601.841.874  | Cash in bank       |
| Deposito                                           | 9.400.000.000                                       | -             | -                  | -                                               | 9.400.000.000  | Deposit            |
| Piutang usaha                                      | -                                                   | 1.642.496.266 | 5.402.275.853      | -                                               | 7.044.772.119  | Account receivable |
| Jumlah                                             | 12.001.841.874                                      | 1.642.496.266 | 5.402.275.853      | -                                               | 22.469.692.568 | Total              |

Risiko likuiditas

Risiko likuiditas merupakan risiko dalam hal Perusahaan tidak bisa memenuhi liabilitas pada saat jatuh tempo. Manajemen melakukan evaluasi dan pengawasan yang ketat atas arus kas masuk (*cash-in*) dan kas keluar (*cash-out*) untuk memastikan tersedianya dana untuk memenuhi kebutuhan pembayaran liabilitas yang jatuh tempo

Tabel di bawah merupakan profil jatuh tempo liabilitas keuangan Perusahaan berdasarkan pembayaran kontraktual yang tidak terdiskonto pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024:

Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that a company will be unable to meet its obligations when they fall due. Management closely evaluates and monitors cash inflows and outflows to ensure the availability of funds to meet the payment requirements for maturing liabilities.

The table below represents the maturity profile of the Company's financial liabilities based on undiscounted contractual payments as of December 31, 2025 and December 31, 2024:

| 31 Desember 2025/ 31 December 2025 |                      |                     |                    |                      |                         |                              |
|------------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|------------------------------|
|                                    | <=1 tahun/ 1 Year    | 2-5 tahun/ 2-5 Year | >5 tahun/ >5 Year  | Jumlah/ Total        | Nilai wajar/ Fair value |                              |
| <b>Liabilitas</b>                  |                      |                     |                    |                      |                         | <b>Liabilities</b>           |
| Utang usaha                        | 64.887.500           | -                   | 234.035.415        | 298.922.915          | 298.922.915             | Accounts payable             |
| Biaya yang masih harus dibayar     | 316.621.008          | -                   | -                  | 316.621.008          | 316.621.008             | Accrued expenses             |
| Utang jangka pendek lainnya        | 1.883.535.998        | -                   | -                  | 1.883.535.998        | 1.883.535.998           | Other short-term liabilities |
| <b>Jumlah</b>                      | <b>2.265.044.506</b> | <b>-</b>            | <b>234.035.415</b> | <b>2.499.079.921</b> | <b>2.499.079.921</b>    | <b>Total</b>                 |

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

30 MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (lanjutan)  
Risiko likuiditas (lanjutan)

30 FINANCIAL RISK MANAGEMENT (continued)  
Liquidity risk (continued)

| 31 Desember 2024/ 31 December 2024 |                      |                         |                      |                      |                            |                              |
|------------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------------|------------------------------|
|                                    | <=1 tahun/ 1<br>Year | 2-5 tahun/ 2-<br>5 Year | >5 tahun/ >5<br>Year | Jumlah/ Total        | Nilai wajar/<br>Fair value |                              |
| <b>Liabilitas</b>                  |                      |                         |                      |                      |                            | <b>Liabilities</b>           |
| Utang usaha                        | -                    | -                       | 234.035.415          | 234.035.415          | 234.035.415                | Accounts payable             |
| Biaya yang masih harus dibayar     | 362.190.686          | -                       | -                    | 362.190.686          | 362.190.686                | Accrued expenses             |
| Utang jangka pendek lainnya        | 1.270.815.401        | -                       | -                    | 1.270.815.401        | 1.270.815.401              | Other short-term liabilities |
| <b>Jumlah</b>                      | <b>1.633.006.087</b> | <b>-</b>                | <b>234.035.415</b>   | <b>1.867.041.502</b> | <b>1.867.041.502</b>       | <b>Total</b>                 |

31 MANAJEMEN MODAL

31 CAPITAL MANAGEMENT

Tujuan utama dari pengelolaan modal Perusahaan adalah untuk memastikan bahwa pemeliharaan peringkat kredit yang tinggi dan rasio modal yang sehat dalam rangka mendukung bisnis dan memaksimalkan nilai pemegang saham. Perusahaan tidak diwajibkan untuk memenuhi syarat-syarat modal tertentu.

The primary objective of the Company's capital management is to ensure the maintenance of a high credit rating and healthy capital ratios in order to support the business and maximize shareholder value. The Company is not required to meet any specific capital requirements.

Manajemen Perusahaan mengelola struktur permodalan dan melakukan penyesuaian, berdasarkan perubahan kondisi ekonomi. Untuk memelihara dan menyesuaikan struktur permodalan, Perusahaan dapat memilih menyesuaikan pembayaran dividen kepada pemegang saham atau menerbitkan saham baru. Tidak ada perubahan yang dibuat dalam tujuan, kebijakan, atau proses selama periode yang disajikan

The Company's management manages its capital structure and makes adjustments based on changing economic conditions. To maintain and adjust its capital structure, the Company may choose to adjust dividend payments to shareholders or issue new shares. No changes were made in objectives, policies, or processes during the periods presented.

Kebijakan Perusahaan adalah untuk menjaga rasio modal yang sehat dalam rangka untuk mengamankan pembiayaan pada biaya yang wajar

The Company's policy is to maintain healthy capital ratios in order to secure financing at a reasonable cost.

Sebagaimana praktik yang berlaku umum, Perusahaan mengevaluasi struktur permodalan melalui rasio pinjaman terhadap modal (*gearing ratio*) yang dihitung melalui pembagian antara pinjaman bersih dengan modal. Pinjaman bersih adalah jumlah liabilitas sebagaimana disajikan di dalam laporan posisi keuangan dikurangi dengan jumlah kas dan setara kas, investasi lainnya dan deposito yang dibatasi penggunaannya. Sedangkan modal meliputi seluruh komponen ekuitas dalam laporan posisi keuangan pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024, perhitungan rasio adalah sebagai berikut:

As is generally accepted practice, the Company evaluates its capital structure through the gearing ratio, which is calculated by dividing net debt by equity. Net debt is the total liabilities as presented in the statement of financial position minus cash and cash equivalents, other investments, and restricted deposits. Capital includes all equity components in the statement of financial position as of December 31, 2025, and December 31, 2024. The ratio is calculated as follows:

|                                             | 31 Desember 2025/<br>December 31, 2025 | 31 Desember 2024/<br>December 31, 2024 |                                        |
|---------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Total liabilitas berbunga                   | -                                      | -                                      | Total interest-bearing liabilities     |
| Dikurangi bank dan deposito                 | 15.515.565.543                         | 12.236.268.840                         | Minus bank and time deposits           |
| Liabilitas neto                             | 15.515.565.543                         | 12.236.268.840                         | Net liabilities                        |
| Jumlah ekuitas                              | 320.984.856.310                        | 420.399.398.394                        | Total equity                           |
| <b>Rasio liabilitas neto terhadap modal</b> | <b>0,05</b>                            | <b>0,03</b>                            | <b>Net liabilities to equity ratio</b> |

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025  
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS  
As of December 31, 2025  
And For The Year Ended  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**32 INSTRUMEN KEUANGAN**

Tabel di bawah ini adalah perbandingan nilai tercatat dan nilai wajar instrumen keuangan Perusahaan yang dicatat di laporan keuangan :

**32 FINANCIAL INSTRUMENTS**

The table below compares the carrying value and fair value of the Company's financial instruments recorded in the financial statements:

|                                   | <b>31 Desember 2025/31 December 2025<br/>Nilai tercatat/<br/>Carrying value</b> | <b>Nilai wajar/ fair<br/>value</b> |                                    |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Aset Keuangan</b>              |                                                                                 |                                    | <b>Financial Assets</b>            |
| Kas di bank                       | 3.024.920.449                                                                   | 3.024.920.449                      | Cash in Bank                       |
| Deposito                          | 12.400.000.000                                                                  | 12.400.000.000                     | Deposits                           |
| Piutang usaha                     | 4.373.022.395                                                                   | 7.044.772.119                      | Accounts Receivable                |
| <b>Jumlah Aset Keuangan</b>       | <b>19.797.942.844</b>                                                           | <b>22.469.692.568</b>              | <b>Total Financial Assets</b>      |
| <b>Liabilitas Keuangan</b>        |                                                                                 |                                    | <b>Financial Liabilities</b>       |
| Utang usaha                       | 298.922.915                                                                     | 298.922.915                        | Accounts Payable                   |
| Biaya yang masih harus dibayar    | 316.621.008                                                                     | 316.621.008                        | Accrued Expenses                   |
| Utang jangka pendek lainnya       | 1.883.535.998                                                                   | 1.883.535.998                      | Other Short-Term Debts             |
| <b>Jumlah Liabilitas Keuangan</b> | <b>2.499.079.921</b>                                                            | <b>2.499.079.921</b>               | <b>Total Financial Liabilities</b> |
|                                   |                                                                                 |                                    |                                    |
|                                   | <b>31 Desember 2024/31 December 2024<br/>Nilai tercatat/<br/>Carrying value</b> | <b>Nilai wajar/ fair<br/>value</b> |                                    |
| <b>Aset Keuangan</b>              |                                                                                 |                                    | <b>Financial Assets</b>            |
| Kas di bank                       | 2.601.841.874                                                                   | 2.601.841.874                      | Cash in Bank                       |
| Deposito                          | 9.400.000.000                                                                   | 9.400.000.000                      | Deposits                           |
| Piutang usaha                     | 7.827.964.005                                                                   | 7.827.964.005                      | Accounts Receivable                |
| <b>Jumlah Aset Keuangan</b>       | <b>19.829.805.879</b>                                                           | <b>19.829.805.879</b>              | <b>Total Financial Assets</b>      |
| <b>Liabilitas Keuangan</b>        |                                                                                 |                                    | <b>Financial Liabilities</b>       |
| Utang usaha                       | 234.035.415                                                                     | 234.035.415                        | Accounts Payable                   |
| Biaya yang masih harus dibayar    | 362.190.686                                                                     | 362.190.686                        | Accrued Expenses                   |
| Utang jangka pendek lainnya       | 1.270.815.401                                                                   | 1.270.815.401                      | Other Short-Term Debts             |
| <b>Jumlah Liabilitas Keuangan</b> | <b>1.867.041.502</b>                                                            | <b>1.867.041.502</b>               | <b>Total Financial Liabilities</b> |

Berikut metode dan asumsi yang digunakan untuk mengestimasi nilai wajar:

1. Kas di bank dan deposito mendekati nilai tercatatnya karena bersifat jangka pendek yang akan jatuh tempo dalam waktu 12 bulan.
2. Nilai wajar utang pihak dicatat sebesar biaya historis karena nilai wajarnya tidak dapat diukur secara handal. Tidak praktis untuk mengestimasi nilai wajar aset dan liabilitas tersebut karena tidak ada jangka waktu penerimaan/pembayaran yang pasti walaupun tidak diharapkan untuk diselesaikan dalam jangka waktu 12 bulan setelah tanggal laporan posisi keuangan.

The following methods and assumptions are used to estimate fair value:

1. Cash in banks and deposits are close to their recorded value because they are short-term in nature and will mature within 12 months.
2. The fair value of the party's debt is recorded at historical cost because its fair value cannot be measured reliably. It is not practical to estimate the fair value of these assets and liabilities because there is no definite period of receipt/payment even though it is not expected to be settled within 12 months after the statement of financial position date.

**33 PERJANJIAN SIGNIFIKAN**

**Cv Purnabri**

Pada tanggal 25 Agustus 2023 Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor melakukan perjanjian Kerjasama dengan Cv Purnabri tentang revitalisasi pasar sukasari dengan nomor perjanjian 645.1/PKS.178-PPJ/2023 dengan jangka waktu 5 tahun.

**33 SIGNIFICANT AGREEMENT**

**Cv Purnabri**

On August 25, 2023, the Regional Public Company of Pakuan Jaya Market, Bogor City, entered into a cooperation agreement with CV Purnabri regarding the revitalization of Sukasari Market with agreement number 645.1/PKS.178-PPJ/2023 with a term of 5 years.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
Tanggal 31 Desember 2025

Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

33 PERJANJIAN SIGNIFIKAN (lanjutan)

**PT Bogor Artha Makmur dan PT Pelita Sinarindo Ekatama Kso**

Pada tanggal 12 Juni 2023 Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor melakukan perjanjian Kerjasama dengan PT Bogor Artha Makmur dan PT Pelita Sinarindo Ekatama Kso tentang revitalisasi pasar Jambu dua dengan nomor perjanjian 645.1/PKS.103-PPJ/2023 dengan jangka waktu 5 tahun.

**PT Fortunindo Artha Perkasa**

Pada tanggal 19 Desember 2018 Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor melakukan perjanjian Kerjasama dengan PT Fortunindo Artha Perkasa tentang revitalisasi Blok G Pasar Kebon Kembang dengan nomor perjanjian 645.1/PKS.127-PDPPJ/2018 dengan jangka waktu 1 tahun.

**PT Mulyagiri Kerjasama Operasional dan PT Maya Saribakti Utama**

Pada tanggal 11 Oktober 2017 Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor melakukan perjanjian Kerjasama dengan PT Mulyagiri Kerjasama Operasional dan PT Maya Saribakti Utama tentang revitalisasi Blok F Pasar Kebon Kembang sesuai dengan akta notaris Agus Surachman SH nomor 02,- jangka waktu perjanjian selama 5 tahun. Perjanjian tersebut telah di addendum dengan nomor 645.1/ADD.125-PPJ/2020 tanggal 01 Desember 2020 dengan jangka waktu 6 tahun.

34 KELANGSUNGAN USAHA

Perusahaan pada tahun 2025 telah mengalami kerugian sebesar Rp 99.414.542.084 sehingga mengakibatkan saldo akumulasi rugi sampai tahun 2025 sebesar Rp 185.352.597.704. Kerugian tahun 2025 dipengaruhi oleh penghapusan bangunan Pasar Plaza Bogor, Pasar Baru Bogor Dan Pasar Merdeka. Selain itu, arus kas operasi perusahaan selama 3 tahun terakhir terus mengalami defisit atau pendapatan Perusahaan belum bisa menutupi biaya operasi kegiatan Perusahaan.

Selain hal tersebut di atas pendapatan Perusahaan pada tahun 2025 telah mengalami penurunan sebesar Rp 10.971.824.132. Penurunan tersebut juga dipengaruhi oleh penutupan Pasar Plaza Bogor Dan Pasar Baru Bogor yang akan dilakukan pembongkaran atau revitalisasi. Sampai dengan proses audit selesai Langkah-langkah perbaikan atau rencana dari Kuasa Pemilik Modal (KPM) atas kelangsungan usaha Perusahaan belum diperoleh.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH  
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR  
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

As of December 31, 2025

And For The Year Ended

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

33 SIGNIFICANT AGREEMENT (continued)

**PT Bogor Artha Makmur and PT Pelita Sinarindo Ekatama Kso**

On June 12, 2023, the Bogor City Pakuan Jaya Market Regional Public Company entered into a Cooperation Agreement with PT Bogor Artha Makmur and PT Pelita Sinarindo Ekatama Kso regarding the revitalization of Jambu Dua Market with agreement number 645.1/PKS.103-PPJ/2023 for a period of 5 years.

**PT Fortunindo Artha Perkasa**

On December 19, 2018, the Regional Public Company of Pakuan Jaya Market, Bogor City, entered into a cooperation agreement with PT Fortunindo Artha Perkasa regarding the revitalization of Block G of Kebon Kembang Market with agreement number 645.1/PKS.127-PDPPJ/2018 for a period of 1 year.

**PT Mulyagiri Kerjasama Operasional and PT Maya Saribakti Utama**

On October 11, 2017, the Regional Public Company of Pakuan Jaya Market, Bogor City, entered into a Cooperation Agreement with PT Mulyagiri Operational Cooperation and PT Maya Saribakti Utama regarding the revitalization of Block F of Kebon Kembang Market in accordance with the notarial deed of Agus Surachman SH number 02,- the term of the agreement is 5 years. The agreement has been added with number 645.1 / ADD.125-PPJ / 2020 dated December 1, 2020 with a term of 6 years.

34 GOING CONCERN

The company in 2025 has experienced a loss of Rp 99.414.542.084 resulting in an accumulated loss balance until 2025 of Rp 185.352.597.704. The 2025 loss was affected by the elimination of the Pasar Plaza Bogor, Pasar Baru Bogor and Pasar Merdeka buildings. In addition, the company's operating cash flow for the past 3 years has continued to experience a deficit or the Company's income has not been able to cover the Company's operating costs.

In addition to the above, the Company's revenue in 2025 decreased by Rp 10.971.824.132. This decrease was also influenced by the closure of Pasar Plaza Bogor and Pasar Baru Bogor, which will be demolished or revitalized. Until the audit process is completed, corrective measures or plans from the Authorized Capital Owner (KPM) regarding the Company's business continuity have not been obtained.