

Perumda BPR Bank Kota Bogor
Laporan Keuangan
31 Desember 2024
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

Neraca	1
Laporan Laba Rugi	3
Laporan Perubahan Ekuitas	4
Laporan Arus Kas	5
Catatan atas Laporan Keuangan	7

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : TOMMY INDRA GUNAWAN, S.E., M.M.
Alamat kantor : Jl. R.E Martadinata No. 45 Kota Bogor
Alamat rumah : Jl. Bojong Kaliki Kp.Rancabogo Wetan Rt.02 Rw.14 Ds.Pataruman
Kec.Tarogong Kidul Kab.Garut
Nomor Telepon Kantor : 0251-832 4601
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : ANJAS ASMARA
Alamat kantor : Jl. R.E Martadinata No. 45 Kota Bogor
Alamat rumah : Jl. Situ Asih Kp. Pulo No. 104 Pancoran Mas, Depok
Nomor Telepon Kantor : 0251- 832 4601
Jabatan : Direktur Kepatuhan

Untuk dan atas nama Perumda BPR Bank Kota Bogor menyatakan bahwa :

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perumda BPR Bank Kota Bogor;
2. Laporan keuangan Perumda BPR Bank Kota Bogor tanggal 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP);
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Perumda BPR Bank Kota Bogor telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan Perumda BPR Bank Kota Bogor tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh Perumda BPR Bank Kota Bogor sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi Perumda BPR Bank Kota Bogor.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Bogor, 30 Januari 2025


A TOMMY INDRA GUNAWAN, S.E., M.M.
Direktur Utama


ANJAS ASMARA
Direktur Kepatuhan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH BPR BANK KOTA BOGOR

Jl. R.E. Martadinata No. 45 Bogor
☎ (0251) 8324601 📠 (0251) 8353772 ✉ infobkb@bankkotabogor.co.id
🌐 [https:// www.bankkotabogor.co.id](https://www.bankkotabogor.co.id)



No. : 00004/2.0923/AU.2/07/1531-2/1/I/2025

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 neraca tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

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

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 paragraph 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 konsolidasian di Indonesia, dan 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

30 Januari 2025



PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
NERACA
31 Desember 2024

A S E T

	Catatan	2 0 2 4	2 0 2 3
		Rp	Rp
Kas	4	1.106.438.700	1.187.968.500
Pendapatan bunga yang akan diterima	3c,5	1.297.227.357	1.242.975.689
Penempatan pada bank lain :	3b,3d 3e,6		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa		-	-
Pihak ketiga		106.078.227.638	98.363.929.726
Jumlah penempatan pada bank lain		106.078.227.638	98.363.929.726
Penyisihan kerugian		(181.224.602)	(254.222.593)
Bersih		105.897.003.036	98.109.707.133
Kredit yang diberikan	3b,3f,7		
Jumlah kredit yang diberikan		164.871.989.517	149.905.351.620
Provisi, Adm, Pend.bunga ditangguhkan		(4.187.073.520)	(3.639.082.844)
Kredit restrukturisasi		(108.146.433)	(198.293.689)
Penyisihan kerugian		(13.213.003.037)	(10.889.180.639)
Jumlah		147.363.766.527	135.178.794.448
Agunan yang diambil alih	8	883.830.364	293.843.700
Aset tetap bersih	3h,9	5.644.536.011	4.624.860.711
Aset tidak berwujud	10	-	-
Biaya dibayar dimuka	3i,11	672.632.163	531.174.722
Aset lain-lain	12	168.718.604	2.037.904.361
JUMLAH ASET		263.034.152.762	243.207.229.264

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
NERACA (Lanjutan)
31 Desember 2024

KEWAJIBAN DAN EKUITAS

	Catatan	2 0 2 4	2 0 2 3
		Rp	Rp
KEWAJIBAN			
Utang bunga	13	252.392.960	177.614.541
Utang pajak	3m,18b	824.210.638	527.710.407
Titipan	14	2.673.976.081	118.748.297
Simpanan	3k,15	143.729.790.406	129.956.680.271
Simpanan dari bank lain	16	2.000.000.000	5.200.000.000
Kewajiban imbalan kerja	3l,19	–	215.083.062
Pinjaman yang diterima	20	25.693.530.716	20.344.192.622
Kewajiban lain-lain	17	33.138.810	152.937.884
Jumlah kewajiban		175.207.039.611	156.692.967.084
EKUITAS			
Modal			
Modal disetor	21	54.000.000.000	54.000.000.000
Saldo laba			
Cadangan	22	28.478.540.873	27.469.610.545
Belum ditentukan tujuannya		5.348.572.278	5.044.651.635
Jumlah ekuitas		87.827.113.151	86.514.262.180
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		263.034.152.762	243.207.229.264

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
LAPORAN LABA RUGI
Untuk tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember 2024

	Catatan	2 0 2 4	2 0 2 3
		Rp	Rp
Pendapatan bunga :			
Bunga	30,24	30.876.807.664	29.329.951.882
Provisi dan komisi	30,24	2.344.328.501	2.495.771.960
Jumlah pendapatan bunga		33.221.136.165	31.825.723.842
Beban bunga	30,25	(8.119.287.159)	(6.875.295.077)
Pendapatan bunga, bersih		25.101.849.006	24.950.428.765
Pendapatan operasional lainnya	26	2.887.484.748	1.806.404.950
Pendapatan operasional		27.989.333.754	26.756.833.715
Beban operasional :			
Pemasaran	28	(109.646.940)	(222.227.600)
Penyisihan penghapusan asset produktif	27	(3.460.091.940)	(2.713.419.083)
Administrasi dan umum	29	(15.959.166.020)	(16.158.802.713)
Lainnya	30	(1.552.907.710)	(1.444.339.087)
Jumlah beban operasional		(21.081.812.610)	(20.538.788.483)
Laba operasional		6.907.521.144	6.218.045.232
Pendapatan non operasional	31	148.856.377	340.783.791
Beban non operasional	32	(81.947.500)	(34.001.590)
Laba sebelum pajak penghasilan		6.974.430.021	6.524.827.433
Taksiran pajak penghasilan	3m 18a	(1.625.857.743)	(1.480.175.798)
Laba bersih		5.348.572.278	5.044.651.635

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk tahun yang berakhir pada
Tanggal 31 Desember 2024

	Modal saham	Saldo Laba		Saldo laba – belum ditentukan tujuan	Jumlah ekuitas
		Cadangan Umum	Cadangan tujuan		
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Saldo per 31 Desember 2022	54.000.000.000	14.044.367.937	12.558.550.816	4.333.458.957	84.936.377.710
Penggunaan laba :					
Dividen	—	—	—	(2.383.402.426)	(2.383.402.426)
Pembentukan cadangan	—	433.345.896	433.345.896	(866.691.792)	—
Penggunaan jasa produksi	—			(346.676.717)	(346.676.717)
Penggunaan dana kesejahteraan	—	—	—	(433.345.896)	(433.345.896)
Penggunaan dana social dan lingkungan	—	—	—	(130.003.769)	(130.003.769)
Tantiem	—	—	—	(173.338.357)	(173.338.357)
Laba bersih	—	—	—	5.044.651.635	5.044.651.635
Saldo per 31 Desember 2023	54.000.000.000	14.477.713.833	12.991.896.712	5.044.651.635	86.514.262.180
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 kesejahteraan	—	—	—	(504.465.164)	(504.465.164)
Penggunaan dana sosial dan 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

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
LAPORAN ARUS KAS
Untuk tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember 2024

	2 0 2 4	2 0 2 3
	Rp	Rp
Arus kas dari aktivitas operasi		
Laba bersih	5.348.572.278	5.044.651.635
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba bersih tahun berjalan menjadi kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi :		
Penyusutan aset tetap	577.652.520	436.893.817
Penyisihan kerugian (pemulihan) untuk :		
Penyisihan penempatan pada bank lain	42.490.037	151.815.821
Pemulihan penempatan pada bank lain	(115.488.028)	(73.130.648)
Penyisihan kredit yang diberikan	3.417.601.903	2.556.537.262
Pemulihan kredit yang diberikan	(1.093.779.505)	(691.873.103)
Laba operasi sebelum perubahan dalam aset dan kewajiban operasi	8.177.049.205	7.424.894.784
Perubahan aset dan kewajiban operasi :		
Penurunan (kenaikan) pendapatan bunga akan diterima	(54.251.668)	23.115.044
Penurunan (kenaikan) kredit yang diberikan	(14.508.794.477)	10.057.197.895)
Kenaikan penempatan pada bank lain	(38.444.010.364)	(8.614.730.160)
Penurunan (kenaikan) aset lain-lain	1.035.839.865	(1.162.835.667)
Kenaikan biaya dibayar dimuka	(141.457.441)	(430.944.510)
Kenaikan agunan yang diambil alih	(589.986.664)	(293.843.700)
Penurunan (kenaikan) piutang asuransi	833.345.894	(278.972.994)
Kenaikan (penurunan) utang bunga	74.778.419	(23.121.730)
Kenaikan titipan	2.555.227.784	56.861.897
Kenaikan utang pajak	296.500.231	201.689.057
Kenaikan simpanan	13.773.110.135	2.595.065.640
Kenaikan (penurunan) simpanan dari bank lain	(3.200.000.000)	700.000.000
Kenaikan (penurunan) kewajiban lain-lain	(119.799.074)	31.823.144
Penurunan kewajiban imbalan kerja	(215.083.062)	(1.051.234.898)
Kas bersih diperoleh dari (digunakan) untuk aktivitas operasi	(30.527.531.217)	9.234.963.802

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
LAPORAN ARUS KAS (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember 2024

	2 0 2 4	2 0 2 3
	Rp	Rp
Arus kas dari aktivitas investasi		
Pembelian aset tetap dan inventaris	(1.597.327.820)	(469.799.175)
Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(1.597.327.820)	(469.799.175)
Arus kas dari aktivitas pendanaan		
Kenaikan pinjaman yang diterima	5.349.338.094	6.469.001.587
Pembagian dividen	(2.774.558.400)	(2.383.402.426)
Cadangan	(1.008.930.328)	(866.691.792)
Kenaikan cadangan	1.008.930.328	866.691.792
Pembayaran jasa produksi	(403.572.131)	(346.676.717)
Pembayaran dana kesejahteraan	(504.465.164)	(433.345.896)
Pembayaran tantiem	(201.786.065)	(173.338.357)
Tanggung jawab sosial dan lingkungan	(151.339.549)	(130.003.769)
Kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan	1.313.616.785	3.002.234.422
Kenaikan (penurunan) bersih arus kas	(30.811.242.252)	11.767.399.049
Kas dan setara kas pada awal tahun	43.348.080.958	31.580.681.909
Kas dan setara kas pada akhir tahun	12.536.838.706	43.348.080.958
Kas dan setara kas terdiri dari :		
Kas	1.106.438.700	1.187.968.500
Giro pada bank lain	11.430.400.006	42.160.112.458
Kas dan setara kas pada akhir tahun	12.536.838.706	43.348.080.958

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2024

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 2024 dan 2023 masing-masing sebanyak 63 dan 64 orang.

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

1. U M U M (Lanjutan)

Susunan Dewan Pengawas dan Direksi BPR per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut :

	2 0 2 4	2 0 2 3
Dewan Pengawas :		
Ketua	: -----	Bhima Irsi Faliandri
Anggota	: Euis Risnawati, SE	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	-----
Direktur Kepatuhan	: Anjas Asmara	Anjas Asmara

2. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

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

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN

a. Penyajian Laporan Keuangan

Perumda Bank Perekonomian Rakyat Bank Kota Bogor menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat dengan Surat Edaran Bank Indonesia : No.11/37/DKBU tanggal 31 Desember 2009.

Laporan Keuangan entitas disusun sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang diterbitkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) serta prinsip dan praktek akuntansi Bank Perkreditan Rakyat yang berlaku umum di Indonesia.

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

a. Penyajian Laporan Keuangan (Lanjutan)

Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) ini mengatur tentang penyajian dan pengungkapan informasi keuangan. Penyajian laporan keuangan tahun berjalan telah di modifikasi sesuai dengan ketentuan standar tersebut.

Laporan arus kas disajikan dengan menggunakan metode tidak langsung yang menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan ke dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Kas dan setara kas terdiri dari giro/tabungan pada bank lain.

b. Transaksi Dengan Pihak-pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Dalam usahanya, Bank melakukan transaksi-transaksi dengan beberapa pihak yang mempunyai hubungan istimewa, sesuai dengan SAK ETAP, 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.

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

b. Transaksi Dengan Pihak-pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa (Lanjutan)

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.

c. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

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

d. 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.

e. 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.

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

f. 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 penyisihan kredit dan provisi kredit.

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.

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

f. Kredit Yang Diberikan (Lanjutan)

Penyisihan aset produktif (lanjutan)

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan untuk pembentukan penyisihan aset produktif, sekurang-kurangnya :

Klasifikasi		2024 Persentase
Lancar	:	0,5 %
Dalam Perhatian Khusus	:	3%
Kurang lancar	:	10 %
Diragukan	:	50 %
Macet	:	100 %

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.

g. 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.

h. 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 SAK ETAP.

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

h. Aset Tetap (Lanjutan)

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 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.

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.

i. Biaya Dibayar Dimuka

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

j. Beban Ditangguhkan

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

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

k. Simpanan

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

l. Imbalan Kerja

BPR diwajibkan untuk membentuk penyisihan imbalan kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 “Imbalan kerja”. Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada Undang-Undang Republik Indonesia No. 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut Bank diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada pegawainya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi pegawai pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja menurut Undang-Undang Republik Indonesia No. 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti.

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

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

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

o. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga (Lanjutan)

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 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Uang tunai	<u>1.106.438.700</u>	<u>1.187.968.500</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. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Deposito	240.968.151	117.440.030
Kredit	1.056.259.206	1.125.535.659
Jumlah	<u>1.297.227.357</u>	<u>1.242.975.689</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

6. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Giro		
Pihak ketiga :		
PT Bank Permata, Tbk	5.715.284.642	8.533.951.737
PT Bank Danamon Indonesia, Tbk	2.066.260.170	8.513.035.528
PT BPD Jawa Barat dan Banten, Tbk	1.329.129.910	10.958.129.648
PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	856.483.539	4.261.063.359
PT KB Bukopin, Tbk	677.157.279	-
PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	545.609.818	3.907.065.168
PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk	229.474.648	5.985.867.018
PT Bank Permata Syariah	11.000.000	1.000.000
Jumlah giro pada bank lain	<u>11.430.400.006</u>	<u>42.160.112.458</u>
Tabungan dan deposito :		
Tabungan		
Pihak ketiga :		
PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	678.704.203	2.461.777.166
PT BPR Karyajatnika Sadaya	373.429	19.411.213
PT BPD Jawa Barat dan Banten, Tbk	-	3.623.878.889
Jumlah tabungan	<u>679.077.632</u>	<u>6.105.067.268</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

6. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Tabungan dan deposito (lanjutan) :		
Deposito :		
Pihak ketiga :		
PT KB Bank Bukopin, Tbk	11.000.000.000	-
PT BPD Banten (Perseroda), Tbk	10.000.000.000	-
PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk	5.000.000.000	2.000.000.000
PT BPD Jawa Barat, Tbk	4.668.750.000	4.668.750.000
PT BPR Kerta Raharja	4.000.000.000	2.000.000.000
Perumda BPR Garut	4.000.000.000	2.000.000.000
PD BPR Artha Galunggung	3.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	2.800.000.000	1.500.000.000
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
Perumda BPR Bank Sumedang	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Kerta Raharja Gemilang	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Hariarta Sedana	2.000.000.000	2.000.000.000
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 Kutai Timur	2.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Hitamajaya Argamandiri	2.000.000.000	500.000.000
PT BPR Eka Bumi Artha	2.000.000.000	-
PT BPRS Jam Gadang (Perseroda)	2.000.000.000	-
Perumda BPR Bank Daerah Kab. Madiun	2.000.000.000	-
Perumda BPR Purwarkarta	2.000.000.000	-
PT BPR Bank Sleman (Perseroda)	2.000.000.000	-
PT BPR Indra Candra	2.000.000.000	-
PT BPRS Botani Bina Rahmah	2.000.000.000	-
PT BPR Jwalita Trenggalek	2.000.000.000	-
PT BPR KAS Indonesia	2.000.000.000	-
PT BPR Berkah (Perseroda)	2.000.000.000	-
PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	1.000.000.000	2.430.000.000
PT BPR Mustaqim Aceh (Perseroda)	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Siliwangi Tasikmalaya	1.000.000.000	-
PT BPR Pekanbaru Madani	500.000.000	500.000.000
PT BPR Bahteramas Konawe	500.000.000	500.000.000
PT BPR Dana Pensiun TASPEN	500.000.000	500.000.000
Jumlah dilanjutkan	<u>92.968.750.000</u>	<u>40.598.750.000</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

6. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Tabungan dan deposito (lanjutan) :		
Deposito : (Lanjutan)		
Pihak ketiga : (Lanjutan)		
Jumlah lanjutan :	<u>92.968.750.000</u>	<u>40.598.750.000</u>
PT BPR Kota Pasuruan	500.000.000	-
PT BPR Baturaja (Perseroda)	500.000.000	-
PT BPR Dana Mandiri Bogor	-	1.000.000.000
PT.BPR Karya Utama Jabar	-	1.000.000.000
PT BPRS Bogor Tegar Beriman	-	1.000.000.000
PT BPRS Almadinah	-	500.000.000
PT Bank Jtrust Indonesia, Tbk	-	6.000.000.000
Jumlah deposito	<u>93.968.750.000</u>	<u>50.098.750.000</u>
Jumlah penempatan pada bank lain	106.078.227.638	98.363.929.726
Dikurangi : Penyisihan kerugian penempatan pada bank lain	(181.224.602)	(254.222.593)
Jumlah	<u>105.897.003.036</u>	<u>98.109.707.133</u>

Tingkat suku bunga tabungan selama tahun 2024 dan 2023 berkisar antara 1,50% – 4,50% (2024).
dan 1,50% – 4,50% (2023).

Tingkat suku bunga deposito pada tahun 2024 dan 2023 berkisar antara 2,25% – 7,25 (2024) dan
2,00% – 6,75 (2023).

Perubahan penyisihan kerugian penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut :

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Saldo awal tahun	254.222.593	175.537.420
Penyisihan kerugian tahun berjalan	42.490.037	151.815.821
Pemulihan kerugian tahun berjalan	(115.488.028)	(73.130.648)
Saldo akhir tahun	<u>181.224.602</u>	<u>254.222.593</u>

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

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

7. KREDIT YANG DIBERIKAN

a. Berdasarkan jenis kredit

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Konsumsi	151.622.072.273	132.394.739.274
Modal kerja	8.076.378.044	9.788.378.638
Investasi	2.879.887.100	4.426.311.808
Konsumsi plus	<u>2.293.652.100</u>	<u>3.295.921.900</u>
Jumlah	164.871.989.517	149.905.351.620
Provisi, Administrasi, Pend.bunga ditangguhkan	(4.187.073.520)	(3.639.082.844)
Cadangan restrukturisasi	<u>(108.146.433)</u>	<u>(198.293.689)</u>
Jumlah kredit yang diberikan	160.576.769.564	146.067.975.087
Dikurangi :		
Penyisihan kerugian	(13.213.003.037)	(10.889.180.639)
Jumlah bersih	<u><u>147.363.766.527</u></u>	<u><u>135.178.794.448</u></u>

b. Berdasarkan kolektibilitas

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Lancar	146.095.554.968	131.251.897.064
Dalam Perhatian Khusus	1.336.314.663	3.876.753.716
Kurang lancar	754.402.119	818.928.800
Diragukan	4.399.355.858	2.307.856.882
Macet	<u>12.286.361.909</u>	<u>11.649.915.158</u>
Jumlah	164.871.989.517	149.905.351.620
Provisi, Administrasi, Pend.bunga ditangguhkan	(4.187.073.520)	(3.639.082.844)
Cadangan restrukturisasi	<u>(108.146.433)</u>	<u>(198.293.689)</u>
Jumlah kredit yang diberikan	160.576.769.564	146.067.975.087
Dikurangi :		
Penyisihan kerugian	(13.213.003.037)	(10.889.180.639)
Jumlah bersih	<u><u>147.363.766.527</u></u>	<u><u>135.178.794.448</u></u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

7. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

c. Berdasarkan sektor ekonomi

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Pendidikan	2.666.665.600	2.983.331.300
Perikanan	-	7.500.000
Industri pengolahan	242.998.400	349.082.184
Konstruksi	-	224.583.300
Perdagangan besar dan eceran	6.713.406.744	6.897.771.454
Transportasi, pergudangan, komunikasi	-	330.175.708
Jasa-jasa	1.333.194.400	2.741.830.200
Aktivitas rumah sakit	-	675.000.000
Kegiatan usaha lainnya	<u>153.915.724.373</u>	<u>135.696.077.474</u>
Jumlah	164.871.989.517	149.905.351.620
Provisi, Administrasi, Pend.bunga ditangguhkan	(4.187.073.520)	(3.639.082.844)
Cadangan restrukturisasi	<u>(108.146.433)</u>	<u>(198.293.689)</u>
Jumlah kredit yang diberikan	160.576.769.564	146.067.975.087
Dikurangi :		
Penyisihan kerugian	(13.213.003.037)	(10.889.180.639)
Jumlah bersih	<u><u>147.363.766.527</u></u>	<u><u>135.178.794.448</u></u>

d. Berdasarkan jangka waktu

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Kurang dari 1 tahun	8.036.136.896	5.115.204.596
Lebih dari 1 tahun sampai dengan 2 tahun	2.926.138.305	4.908.697.594
Lebih dari 2 tahun	<u>153.909.714.316</u>	<u>139.881.449.430</u>
Jumlah	164.871.989.517	149.905.351.62
Provisi, Administrasi, Pend.bunga ditangguhkan	(4.187.073.520)	(3.639.082.844)
Cadangan restrukturisasi	<u>(108.146.433)</u>	<u>(198.293.689)</u>
Jumlah kredit yang diberikan	160.576.769.564	146.067.975.087
Dikurangi :		
Penyisihan kerugian	(13.213.003.037)	(10.889.180.639)
Jumlah bersih	<u><u>147.363.766.527</u></u>	<u><u>135.178.794.448</u></u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

7. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

e. Berdasarkan pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan pihak ketiga

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Kredit :		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	2.127.177.400	3.292.697.100
Pihak ketiga	<u>162.744.812.117</u>	<u>146.612.654.520</u>
Jumlah	164.871.989.517	149.905.351.620
Provisi, Administrasi, Pend.bunga ditangguhkan	(4.187.073.520)	(3.639.082.844)
Cadangan restrukturisasi	<u>(108.146.433)</u>	<u>(198.293.689)</u>
Jumlah kredit yang diberikan	160.576.769.564	146.067.975.087
Dikurangi :		
Penyisihan kerugian	(13.213.003.037)	(10.889.180.639)
Jumlah	<u><u>147.363.766.527</u></u>	<u><u>135.178.794.448</u></u>

f. Kredit bermasalah

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 rincian kredit bermasalah dan penyisihannya menurut sektor ekonomi dan jenis penggunaan kredit.

Sektor ekonomi :

	Kurang lancar Rp	2 0 2 4 Diragukan Rp	Macet Rp	Jumlah Rp
Perdagangan besar dan eceran	24.948.153	3.620.000	5.144.545.098	5.173.113.251
Pendidikan	-	2.666.665.600	-	2.666.665.600
Jasa-jasa	-	-	213.221.500	213.221.500
Kegiatan usaha lainnya	<u>729.453.966</u>	<u>1.729.070.258</u>	<u>6.928.595.311</u>	<u>9.387.119.535</u>
Jumlah	754.402.119	4.399.355.858	12.286.361.909	17.440.119.886
Provisi, Pend.bunga ditangguhkan				(198.917.763)
Cadangan restrukturisasi				(57.694.783)
Penyisihan kerugian				(12.460.583.875)
Jumlah bersih				<u><u>4.722.923.465</u></u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

7. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

f. Kredit bermasalah (Lanjutan)

Sektor ekonomi : (Lanjutan)

	Kurang lancar Rp	2 0 Diragukan Rp	2 3 Macet Rp	Jumlah Rp
Industri pengolahan	-	-	17.149.784	17.149.784
Konstruksi	-	-	224.583.300	224.583.300
Perdagangan besar dan eceran	53.382.000	327.458.139	5.243.418.022	5.624.258.161
Transportasi, pergudangan, komunikasi	-	-	330.175.708	330.175.708
Jasa-jasa	-	-	213.221.500	213.221.500
Kegiatan usaha lainnya	765.546.800	1.980.398.743	5.621.366.844	8.367.312.387
Jumlah	818.928.800	2.307.856.882	11.649.915.158	14.776.700.840
Provisi, Pend.bunga ditangguhkan				(142.461.207)
Cadangan restrukturisasi				(64.021.680)
Penyisihan kerugian				(10.096.919.751)
Jumlah bersih				<u>4.473.298.202</u>

Jenis kredit :

	Kurang lancar Rp	2 0 2 4 Diragukan Rp	Macet Rp	Jumlah Rp
Investasi	-	2.666.665.600	213.221.500	2.879.887.100
Modal kerja	24.948.153	3.620.000	5.144.545.098	5.173.113.251
Kredit konsumsi	595.413.966	1.641.870.258	6.720.072.511	8.957.356.735
Kredit konsumsi plus	134.040.000	87.200.000	208.522.800	429.762.800
Jumlah	754.402.119	4.399.355.858	12.286.361.909	17.440.119.886
Provisi, Pend.bunga ditangguhkan				(198.917.763)
Cadangan restrukturisasi				(57.694.783)
Penyisihan kerugian				(12.460.583.875)
Jumlah bersih				<u>4.722.923.465</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

7. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

f. Kredit bermasalah (Lanjutan)

Jenis kredit : (Lanjutan)

	Kurang lancar Rp	2 0 2 3 Diragukan Rp	Macet Rp	Jumlah Rp
Investasi	-	-	767.980.508	767.980.508
Modal kerja	53.382.000	327.458.139	5.260.567.806	5.641.407.945
Kredit konsumsi	765.546.800	1.938.248.743	5.454.494.044	8.158.289.587
Kredit konsumsi plus	-	42.150.000	166.872.800	209.022.800
Jumlah	818.928.800	2.307.856.882	11.649.915.158	14.776.700.840
Provisi, Pend.bunga ditangguhkan				(142.461.207)
Cadangan restrukturisasi				(64.021.680)
Penyisihan kerugian				(10.096.919.751)
Jumlah bersih				<u>4.473.298.202</u>

Rasio *Non Performing Loan* (NPL) pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut :

	2 0 2 4 %	2 0 2 3 %
NPL Gross	10,58	9,86
NPL Net	3,02	3,12

g. Penyisihan kerugian kredit yang diberikan

Perubahan penyisihan kerugian kredit yang diberikan adalah sebagai berikut :

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Saldo awal tahun	10.889.180.639	9.024.516.480
Penyisihan kerugian selama tahun berjalan	3.417.601.903	2.556.537.262
Pemulihan selama tahun berjalan	(1.093.779.505)	(691.873.103)
Saldo akhir tahun	<u>13.213.003.037</u>	<u>10.889.180.639</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

7. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

g. Penyisihan kerugian kredit yang diberikan

Penyisihan kerugian kredit dibentuk berdasarkan hasil penelaahan manajemen BPR terhadap kualitas masing-masing akun kredit yang diberikan pada akhir tahun. Manajemen BPR menyatakan bahwa jumlah penyisihan kerugian 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 15% (2024) dan 15% (2023).
- b. Pendapatan bunga kredit yang diberikan selama tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp 25.487.655.198 dan Rp 26.444.251.482 (lihat Catatan 24).
- c. Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) yang diperkenankan Otoritas Jasa Keuangan sebagai berikut :

	2 0 2 4
	Rp
Pihak Terkait	8.608.977.766
Pihak Tidak Terkait	17.217.955.531
Kelompok Peminjam Pihak Tidak Terkait	25.826.933.297

Pada tanggal 31 Desember 2024 tidak ada kredit yang melampaui Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK).

8. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

	2 0 2 4	2 0 2 3
	Rp	Rp
Kredit yang diberikan	<u>883.830.364</u>	<u>293.843.700</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

9. ASET TETAP

	Saldo awal Rp	2 0 2 4 Penambahan Rp	Pengurangan Rp	Saldo akhir 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>

	Saldo awal Rp	2 0 2 3 Penambahan Rp	Pengurangan Rp	Saldo akhir Rp
Biaya perolehan :				
Tanah	2.444.700.000	-	-	2.444.700.000
Bangunan	1.827.154.614	29.073.675	-	1.856.228.289
Inventaris Golongan I	862.322.350	406.661.000	-	1.268.983.350
Inventaris Golongan II	519.864.888	34.064.500	-	553.929.388
Kendaraan	1.323.157.000	-	466.446.400	856.710.600
Jumlah	<u>6.977.198.852</u>	<u>469.799.175</u>	<u>466.446.400</u>	<u>6.980.551.627</u>
Akumulasi penyusutan :				
Bangunan	615.653.190	92.569.134	-	708.222.324
Inventaris Golongan I	629.508.518	188.654.940	-	818.163.458
Inventaris Golongan II	327.900.764	48.580.912	-	376.481.676
Kendaraan	812.181.027	107.088.831	466.446.400	452.823.458
Jumlah	<u>2.385.243.499</u>	<u>436.893.817</u>	<u>466.446.400</u>	<u>2.355.690.916</u>
Nilai buku	<u>4.591.955.353</u>			<u>4.624.860.711</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

9. ASET TETAP (Lanjutan)

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 577.652.520 untuk tahun 2024 dan Rp 436.893.817 untuk tahun 2023.

Berdasarkan hasil penelaahan terhadap aset tetap pada tanggal 31 Desember 2024, manajemen BPR menyatakan bahwa tidak terdapat indikasi adanya penurunan nilai, oleh karena itu BPR tidak membentuk cadangan kerugian penurunan nilai aset tetap.

10. ASET TIDAK BERWUJUD

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Software	302.005.000	302.005.000
Akumulasi amortisasi	(302.005.000)	(302.005.000)
Jumlah	<u>-</u>	<u>-</u>

11. BIAYA DIBAYAR DIMUKA

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Sewa	315.699.809	433.391.401
Pemeliharaan	123.252.840	-
Asuransi	11.481.574	16.059.571
Lainnya	222.197.940	81.723.750
Jumlah	<u>672.632.163</u>	<u>531.174.722</u>

12. ASET LAIN-LAIN

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Cetakan dan alat tulis kantor	32.720.350	83.392.300
Klaim Asuransi - Bintang Jasa Selaras	-	495.606.887
Klaim Asuransi – Nasional Life	-	337.739.007
Lainnya	135.998.254	1.121.166.167
	<u>168.718.604</u>	<u>2.037.904.361</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

13. UTANG BUNGA

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Bunga deposito yang masih harus dibayar	<u>252.392.960</u>	<u>177.614.541</u>

14. TITIPAN

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Titipan potongan tunjangan kinerja	2.216.226.430	-
Titipan nasabah	415.404.580	118.748.29
Lainnya	42.345.071	-
	<u>2.673.976.081</u>	<u>118.748.297</u>

15. SIMPANAN

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Tabungan		
Tabungan Prima	69.382.133.890	-
Tabungan Siswa	1.298.159.008	844.600.937
Tabungan Berjangka Prima	1.054.247.508	-
Tabungan Arisan	285.250.000	-
Tabungan Umum	-	24.154.316.026
Tabungan Umum Organisasi	-	12.975.774.284
Tabungan Berseri	-	23.097.921.140
Tabungan Tasmas 2	-	1.198.017.637
Tabungan Tasmas 1	-	48.420.247
Jumlah tabungan	<u>72.019.790.406</u>	<u>62.319.050.271</u>
Deposito berjangka		
Menurut jangka waktu :		
1 bulan	2.960.800.000	2.321.500.000
3 bulan	2.677.700.000	14.178.700.000
6 bulan	15.685.000.000	6.575.450.000
9 bulan	1.605.000.000	2.115.000.000
12 bulan	48.781.500.000	42.446.980.000
Jumlah deposito berjangka	<u>71.710.000.000</u>	<u>67.637.630.000</u>
Jumlah simpanan	<u>143.729.790.406</u>	<u>129.956.680.271</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

15. SIMPANAN (Lanjutan)

Tingkat suku bunga tabungan rata-rata untuk tahun 2024 dan 2023 masing – masing sebesar 3,20% dan 3,72% per tahun. Beban bunga yang dibayarkan selama tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp 1.989.309.963 dan Rp 1.809.512.839 (lihat Catatan 25).

Tingkat suku bunga deposito rata-rata untuk tahun 2024 dan 2023 masing – masing sebesar 6,00 (2024) dan 5,27 (2023). Beban bunga yang dibayarkan selama tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp 3.971.684.460 dan Rp 3.664.136.985 (lihat Catatan 25).

Simpanan berdasarkan pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan pihak ketiga :

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Tabungan :		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	856.201.590	1.637.421.421
Pihak ketiga	71.163.588.816	60.681.628.850
Jumlah	<u>72.019.790.406</u>	<u>62.319.050.271</u>
Deposito berjangka :		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	2.190.500.000	2.125.000.000
Pihak ketiga	69.519.500.000	65.512.630.000
Jumlah	<u>71.710.000.000</u>	<u>67.637.630.000</u>
Jumlah simpanan	<u>143.729.790.406</u>	<u>129.956.680.271</u>

16. SIMPANAN DARI BANK LAIN

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Perumda BPR Bank Kulon Progo	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Daya Lumbung Asia	–	1.000.000.000
PT BPR Asri Cikupa Karya	–	1.000.000.000
Perumda BPR Majalengka	–	1.000.000.000
PT BPR Surya Kencana	–	200.000.000
Jumlah	<u>2.000.000.000</u>	<u>5.200.000.000</u>

Simpanan dari bank lain merupakan simpanan dalam bentuk deposito berjangka waktu 6 (enam) bulan, dengan perpanjangan otomatis. Tingkat suku bunga rata-rata deposito dari bank lain sebesar 5,50% (2024) dan 5,27% (2023) per tahun.

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

17. KEWAJIBAN LAIN_LAIN

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Cadangan dana pendidikan	22.910.895	152.937.884
Lainnya	10.227.915	-
Jumlah	<u>33.138.810</u>	<u>152.937.884</u>

18. 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 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Laba sebelum pajak penghasilan	<u>6.974.430.022</u>	<u>6.524.827.433</u>
Perbedaan waktu	<u>215.083.062</u>	<u>39.950.000</u>
Perbedaan tetap :		
Beban yang tidak dapat dikurangkan :		
Jamuan tamu	18.960.139	8.788.388
Sumbangan	-	2.650.000
Tunjangan pajak pph 21	758.571.644	723.720.227
Beban non operasional - lainnya	-	31.351.590
Jumlah perbedaan tetap	<u>777.531.783</u>	<u>766.510.205</u>
Penghasilan yang dikenakan pajak bersifat final		
Sewa	(52.920.000)	(91.783.791)
	<u>(52.920.000)</u>	<u>(91.783.791)</u>
Laba fiskal	<u>7.914.124.867</u>	<u>7.239.503.847</u>
Taksiran pajak penghasilan badan	<u>1.625.857.743</u>	<u>1.480.175.798</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

18. PERPAJAKAN (Lanjutan)

a. Taksiran perhitungan pajak penghasilan (Lanjutan)

Taksiran Perhitungan Pajak Penghasilan Badan tahun 2024 dihitung berdasarkan Undang-Undang No. 7 tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan dan Undang-Undang No. 36 tahun 2008 tentang Perubahan keempat atas Undang-Undang No. 7 tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan.

b. Utang pajak

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Taksiran pajak penghasilan badan	1.625.857.743	1.480.175.798
Dikurangi : Pajak dibayar dimuka	1.439.223.288	1.216.132.469
Pajak Penghasilan pasal 29	<u>186.634.455</u>	<u>264.043.329</u>
Utang pajak lainnya :		
PPh pasal 21	130.502.656	75.019.615
PPh pasal 23	1.849.782	1.285.608
PPh pasal 23 bunga deposito	69.735.463	62.831.445
PPh pasal 23 bunga tabungan	27.987.258	26.558.990
PPh pasal 4 ayat (2)	-	28.108.909
PPh pasal 25	407.501.024	69.862.511
Jumlah	<u>824.210.638</u>	<u>527.710.407</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

19. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Penghitungan kewajiban 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 Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23 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. Berikut ini adalah mutasi kewajiban imbalan kerja untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 :

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Saldo awal tahun lalu	215.083.062	1.266.317.961
Penambahan	321.017.788	39.950.000
Pengurangan	(536.100.850)	(334.510.964)
Penyesuaian saldo awal	-	(756.673.935)
Saldo pada akhir tahun	<u>-</u>	<u>215.083.062</u>

Perhitungan kewajiban imbalan kerja BPR terakhir dihitung oleh aktuaris Independent Tubagus Syafrial & Amran Nangasan dengan nomor laporan: 1963/ETAP-TBA.AN/I-2023 tanggal 16 Januari 2023. Kewajiban imbalan kerja dihitung dengan menggunakan asumsi sebagai berikut :

Jumlah pegawai tetap : 54
Tingkat diskonto : 7,22%
Umur pensiun normal : 56 tahun
Kenaikan salary per tahun : 10%

BPR telah mengikutsertakan pegawainya pada program pensiun Dana Pensiun Lembaga Keuangan. Jumlah iuran dan pengembangan keikutsertaan program pensiun pada DPLK Manulife Indonesia per 31 Desember 2024 sebesar Rp 3.092.228.134. 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 2024

20. PINJAMAN YANG DITERIMA

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
PT Bank KB Bukopin, Tbk		
Kredit Baki Debet	11.098.448.819	-
PT BPD Jabar Banten, Tbk :		
Kredit Baki Debet - pokok	3.000.000.000	3.000.000.000
PT Bank Permata, Tbk		
Kredit Baki Debet - pokok	448.754.100	5.000.000.000
Pihak ketiga bukan bank (lainnya)		
PT Sarana Multigriya Finansial		
Kredit Baki Debet	11.291.875.045	12.344.192.622
Jumlah	25.839.077.964	20.344.192.622
Dikurangi : Biaya provisi dan transaksi	(145.547.248)	-
Jumlah	<u>25.693.530.716</u>	<u>20.344.192.622</u>

PT Bank Jabar Banten, Tbk:

Berdasarkan addendum perjanjian kredit No. 003/BOG-CC/PK/IV/2023 tanggal 28 April 2023, BPR memperoleh fasilitas Pinjaman modal kerja dari PT Bank Jabar Banten Tbk, jumlah fasilitas kredit sebesar Rp 3.000.000.000 (tiga milyar rupiah), dengan tingkat suku bunga sebesar 0,85% diatas suku bunga deposito yang menjadi jaminan yaitu sebesar 4,50%. 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 pertama perjanjian pemberian fasilitas perbankan Nomor KK/23/116111/AMD/SME tanggal 27 Juli 2023, 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 0,85% di atas suku bunga rekening giro yang dijaminkan di bank per tahun. Jangka waktu 12 bulan (dua belas bulan) sampai dengan 5 Agustus 2024.

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.

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

21. MODAL

Komposisi kepemilikan modal BPR per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut :

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

22. CADANGAN

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Bogor Nomor 900.1.13.2/Kep.91-Ekon/2024 tanggal 21 Maret 2024 tentang Pengesahan Laporan Tahunan Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor tahun 2023, BPR telah menambah cadangan umum sebesar Rp 504.465.164 dan cadangan tujuan sebesar Rp 504.465.164 sehingga saldo cadangan pada tanggal 31 Desember 2024 menjadi sebesar Rp 28.478.540.873.

23. DIVIDEN

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Bogor Nomor 900.1.13.2/Kep.91-Ekon/2024 tanggal 21 Maret 2024 tentang Pengesahan Laporan Tahunan Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor tahun 2023, penetapan pembagian deviden tahun 2023, BPR telah membagikan laba untuk pemerintah daerah yang berasal dari laba tahun 2023 sebesar 55% dari Laba bersih setelah dikurangi pajak atau sebesar Rp 2.774.558.400.

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

24. PENDAPATAN BUNGA

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Penempatan pada bank lain :		
Deposito berjangka	4.960.260.519	2.472.184.676
Giro	388.077.090	332.569.328
Tabungan	40.814.857	80.946.396
Jumlah	<u>5.389.152.466</u>	<u>2.885.700.400</u>
Kredit yang diberikan :		
Kredit Konsumsi	24.641.188.837	24.100.855.045
Kredit Modal Kerja	510.104.411	600.593.187
Kredit Investasi	-	1.380.180.400
Kredit Konsumsi Plus	336.361.950	362.622.850
Jumlah	<u>25.487.655.198</u>	<u>26.444.251.482</u>
Jumlah pendapatan bunga	<u>30.876.807.664</u>	<u>29.329.951.882</u>
Pendapatan provisi :		
Provisi kredit	<u>2.344.328.501</u>	<u>2.495.771.960</u>
Jumlah	<u>33.221.136.165</u>	<u>31.825.723.842</u>

25. BEBAN BUNGA

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Bunga bank lain :		
Bunga pinjaman dari bank lain	694.940.231	133.434.856
Bunga simpanan dari bank lain	226.484.879	291.702.484
Jumlah bunga bank lain	<u>921.425.110</u>	<u>425.137.340</u>
Bunga simpanan :		
Deposito berjangka	3.971.684.460	3.664.136.985
Tabungan	1.989.309.963	1.809.512.839
Jumlah simpanan	<u>5.960.994.423</u>	<u>5.473.649.824</u>
Bunga bukan bank		
Pinjaman pihak ketiga bukan bank	871.477.858	703.664.668
Provisi / Transaksi	98.554.196	16.028.750
Lainnya	266.835.572	256.814.495
Jumlah bunga bukan bank	<u>1.236.867.626</u>	<u>976.507.913</u>
Jumlah	<u>8.119.287.159</u>	<u>6.875.295.077</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

26. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Pemulihan penyisihan penghapusan aktiva produktif	1.209.267.533	765.003.751
Administrasi tabungan	1.003.769.863	522.245.815
Administrasi kredit	371.803.000	183.799.000
Penerimaan kredit yang dihapusbuku	18.548.123	10.803.200
Pendapatan jasa transaksi	66.814.107	75.928.675
Pendapatan <i>fee</i>	199.127.032	225.236.073
<i>Pinalty</i> deposito	18.142.948	23.375.759
Pendapatan operasional lainnya	12.142	12.677
Jumlah	<u>2.887.484.748</u>	<u>1.806.404.950</u>

27. BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Penyisihan kerugian kredit yang diberikan	3.417.601.903	2.556.537.262
Penyisihan kerugian penempatan pada bank lain	42.490.037	151.815.821
Kerugian restrukturisasi kredit	-	5.066.000
Jumlah	<u>3.460.091.940</u>	<u>2.713.419.083</u>

28. BEBAN PEMASARAN

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Beban pemasaran	<u>109.646.940</u>	<u>222.227.600</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

29. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Gaji dan tunjangan	11.132.581.429	11.621.869.391
Premi asuransi	1.156.263.897	1.161.098.752
Sewa	864.003.223	688.304.380
Penyusutan	577.652.520	436.893.817
Pemeliharaan dan perbaikan	498.799.046	283.298.663
Listrik, telepon, internet, pos, fax, materai, dan koran	453.022.746	312.035.094
Pendidikan dan pelatihan	385.000.000	638.135.000
Barang cetakan, stensil, fotocopy	276.233.290	331.537.700
Alat tulis dan kantor	185.839.775	149.298.222
Perjalanan dinas	124.339.588	126.426.341
Administrasi antar bank	121.479.312	79.817.089
Kebersihan dan keamanan kantor	63.035.575	21.200.000
Pajak	61.040.619	30.070.757
<i>Profesional fee</i>	58.850.000	28.541.500
Seragam dinas	1.025.000	121.022.007
Lainnya	-	129.254.000
Jumlah	<u>15.959.166.020</u>	<u>16.158.802.713</u>

30. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Promosi	141.391.455	348.717.500
Rapat, pertemuan dan kegiatan lainnya	330.729.220	296.352.931
Iuran OJK dan asosiasi	138.739.090	157.808.367
Jamuan	18.960.139	8.788.388
Denda dan saksi	1.306.135	464.000
Lainnya	921.781.671	632.207.901
	<u>1.552.907.710</u>	<u>1.444.339.087</u>

31. PENDAPATAN NON OPERASIONAL

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Agunan yang diambil alih (AYDA)	11.914.875	-
Laba penjualan aset tetap	-	249.000.000
Lainnya	136.941.502	91.783.791
Jumlah	<u>148.856.377</u>	<u>340.783.791</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

32. BEBAN NON OPERASIONAL

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Iuran dan sumbangan	53.641.500	2.650.000
Lainnya	28.306.000	31.351.590
	<u>81.947.500</u>	<u>34.001.590</u>

33. 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 2024, BPR melakukan transaksi usaha dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa diantaranya yaitu :

- a. Kredit yang diberikan sebesar Rp 2.127.177.400 (Lihat Catatan 7).
- b. Simpanan deposito berjangka sebesar Rp 2.190.500.000 dan Tabungan sebesar Rp 856.201.590 (Lihat Catatan 15).

34. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP KEWAJIBAN PEMBAYARAN BANK PERKREDITAN RAKYAT

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) sebagaimana telah beberapa kali diubah terakhir dengan Undang- Undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan dan Peraturan Lembaga Penjamin Simpanan (PLPS) No. 1 Tahun 2023 tentang Program Penjaminan simpanan, LPS menetapkan tingkat bunga penjaminan 3 (tiga) kali dalam 1 (satu) tahun yaitu pada bulan Januari, Mei dan September. Dalam hal diperlukan, LPS dapat menetapkan tingkat bunga Penjaminan di luar waktu yang ditentukan. LPS menetapkan tingkat bunga yang wajar untuk simpanan di BPR periode 1 Oktober 2024 – 31 Januari 2025 adalah sebesar 6,75%.

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, BPR adalah peserta dari program penjaminan tersebut. Beban premi penjaminan LPS yang dibayar selama tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp 266.835.572 dan Rp 256.814.495.

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

35. RASIO KECUKUPAN MODAL

BPR diwajibkan untuk memenuhi persyaratan rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) atau *Capital Adequacy Ratio* (CAR) yang ditetapkan Otoritas Jasa Keuangan. Otoritas Jasa Keuangan menetapkan rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) atau CAR (*Capital Adequacy Ratio*) sebesar 12%. *Capital Adequacy Ratio* Bank pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, masing-masing sebesar 48,13% dan 51,68%.

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

	2024 Rp	2023 Rp
I. ASET TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)		
1. ASET NERACA		
1.1. Kas	-	-
1.2. Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	-	-
1.3. 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 debit; dan	-	-
1.4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-	-
1.5. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah pengawasan BPR.	-	-
1.6. Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain	21.215.645.528	19.672.785.945
1.7. Kredit kepada atau yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah	-	-
1.8. Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara/Daerah (BUMN/BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit.	-	-
1.9. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/ rumah kantor yang diikat oleh hak tanggungan pertama.	734.180.836	537.159.450
1.10. 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.	-	-
1.11. Kredit kepada Pegawai/Pensiunan	-	-
1.12. 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	2.524.075.550
1.13. Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil	91.230.860	150.118.430
1.14. 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.	-	-
1.15. Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko diatas.	142.264.992.432	128.261.882.289
1.16. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet.	1.705.013.771	2.646.073.880
1.17. Aset tetap dan inventaris (nilai buku) dan aset tidak berwujud	5.644.535.984	4.624.860.711
1.18. Agunan yang diambil alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	1.237.600.000	293.843.700
1.19. Aset lainnya selain tersebut diatas	2.138.578.124	3.812.054.772
Jumlah ATMR	176.906.202.450	162.522.854.727

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

35. RASIO KECUKUPAN MODAL (Lanjutan)

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
I. MODAL		
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	14.982.178.998	14.477.713.834
1.1.2.5. Cadangan tujuan	13.496.361.875	12.991.896.711
1.1.2.6. Laba tahun-tahun lalu	—	—
1.1.2.7. Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP (50%)	2.674.286.139	2.522.325.818
1.1.2.8. Pajak tangguhan (<i>deferred tax</i>)	—	—
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	—	—
Jumlah modal inti utama	<u>85.152.827.012</u>	<u>83.991.936.363</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)	936.950.645	913.206.000
Jumlah modal pelengkap	<u>936.950.645</u>	<u>913.206.000</u>
Jumlah modal	<u>86.089.777.657</u>	<u>84.905.142.363</u>
II. Modal Minimum (12% dari ATMR)	21.228.744.294	19.502.742.567
III. Jumlah Kelebihan (Kekurangan) modal	64.861.033.363	65.370.578.124
IV. Rasio Modal (CAR)		
(Jumlah modal / ATMR) x 100%	48,66%	52,24%
Rasio Modal Inti = (Jumlah Modal Inti / ATMR) x 100%	48,13%	51,68%
V. MIAPB (Rasio Modal Inti Terhadap Aset Produktif Bermasalah Neto) = (Jumlah modal inti/ aset produktif bermasalah) x 100%	488,26%	565,48%

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

35. RASIO KECUKUPAN MODAL (Lanjutan)

2 0 2 4 2 0 2 3

VI. Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)

Pihak yang mempunyai hubungan istimewa : 10% x Jumlah modal	8.608.977.766	8.487.332.069
Pihak ketiga : 20% x Jumlah modal	17.217.955.531	16.974.664.138
Kelompok pihak ketiga : 30% x Jumlah modal	25.826.933.297	25.461.996.207

36. INFORMASI LAINNYA

2 0 2 4 2 0 2 3
% %

Rasio

I. Permodalan

Rasio kecukupan modal	48,13	51,68
-----------------------	-------	-------

II. Aktiva Produktif

Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	5,89	5,55
<i>Non Performing Loan</i>	3,02	3,12
Pemenuhan PPAP	100	100

III. Rentabilitas

<i>Return On Assets (ROA)</i>	2,82	2,84
<i>Return On Equity (ROE)</i>	6,28	5,98
<i>Net Interest Margin (NIM)</i>	10,05	11,32
Beban Operasi terhadap pendapatan (BOPO)	80,87	81,51

IV. Likuiditas

<i>Loan Deposit Rasio (LDR)</i>	114,71	68,41
<i>Cash Rasio</i>	36,45	31,64

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

37. 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 2024 Perumda BPR Bank Kota Bogor mengelola 6 jenis risiko dengan nilai Profil Risiko peringkat 1 (sangat rendah).

Risiko Kredit

Risiko Kredit adalah risiko yang disebabkan oleh kegagalan pihak lawan (*counterparty*) dalam memenuhi kewajibannya terhadap BPR. Risiko kredit dapat timbul dari aktivitas fungsional BPR yaitu perkreditan (penyediaan dana) serta *treasury* dan investasi.

Manajemen risiko atas kredit yang dijalankan oleh BPR antara lain dengan cara :

1. Pengawas memberikan persetujuan dan melakukan evaluasi kebijakan Manajemen Risiko Kredit.
2. Pengawas melakukan evaluasi pelaksanaan kebijakan Manajemen risiko kredit dan memastikan tindak lanjut.
3. Direksi Menyusun, melaksanakan kebijakan Manajemen risiko kredit dan melakukan pengkinian secara berkala.
4. Direksi mengambil tindakan mitigasi Risiko Kredit dan melakukan komunikasi kepada seluruh jenjang organisasi
5. Memiliki kecukupan organisasi Fungsi Kredit dan Fungsi Manajemen Risiko Kredit.
6. Direksi menerapkan kebijakan pengelolaan SDM dalam penerapan Manajemen Risiko Kredit.
7. Memiliki kebijakan Manajemen Risiko Kredit yang Sangat Memadai dan disusun dengan mempertimbangkan visi, misi, skala usaha dan kompleksitas bisnis, serta kecukupan SDM
8. Memiliki, melaksanakan prosedur Manajemen Risiko Kredit dan penetapan limit Risiko Kredit yang ditetapkan oleh Direksi secara konsisten, serta melakukan evaluasi dan pengkinian terhadap prosedur Manajemen Risiko kredit dan penetapan limit Risiko kredit secara berkala
9. Memiliki kebijakan dan prosedur penerbitan produk dan/atau pelaksanaan aktivitas baru yang mencakup identifikasi dan mitigasi Risiko Kredit sesuai ketentuan
10. Melaksanakan proses Manajemen Risiko kredit yang melekat pada kegiatan usaha BPR terkait Risiko Kredit
11. Memiliki SIMR yang mendukung Direksi dalam pengambilan keputusan terkait Risiko Kredit serta telah dilaporkan kepada Direksi secara berkala
12. SKAI melaksanakan audit secara berkala terhadap penerapan Manajemen Risiko Kredit, menyampaikan laporan hasil audit intern, dan memastikan tindak lanjut atas temuan
13. Sistem pengendalian intern terhadap Risiko Kredit telah dilaksanakan oleh seluruh jenjang organisasi

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Risiko Operasional

Risiko operasional adalah potensi timbulnya kerugian sebagai akibat dari kejadian-kejadian yang melibatkan manusia, proses, sistem dan kejadian-kejadian di luar BPR. Dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan Perumda BPR Bank Kota Bogor, kemungkinan kerugian yang dihadapi dari Risiko Operasional tergolong Rendah. Kualitas Penerapan Manajemen Risiko Tingkat KPMR Operasional Bank Kota Bogor adalah Sangat Memadai.

Risiko Kepatuhan

Risiko kepatuhan merupakan risiko yang timbul ketika BPR tidak mematuhi atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan lain yang berlaku. Risiko kepatuhan, jika tidak dikelola dengan baik, berpotensi pada pengenaan denda, hukuman, atau rusaknya reputasi. BPR melakukan identifikasi dan pengelolaan risiko kepatuhan. Dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan Perumda BPR Bank Kota Bogor, kerugian yang dihadapi dari Risiko Kepatuhan tergolong sangat rendah. Kualitas penerapan anajemen Risiko Kepatuhan Perumda BPR Bank Kota Bogor adalah sangat memadai

Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas adalah potensi timbulnya kerugian akibat dari ketidakmampuan BPR dalam membayar penarikan oleh nasabah, mendanai pertumbuhan aktiva dan memenuhi kewajiban sesuai kontrak melalui akses tak terbatas untuk pendanaan pada tingkat suku bunga pasar yang layak pada umumnya. Risiko Likuiditas juga timbul dari situasi di mana BPR tidak dapat mencairkan atau menjual aset karena pasar tidak bisa memperdagangkan aset tersebut.

Risiko ini melekat pada aktivitas perkreditan, khususnya pada kemampuan BPR dalam memenuhi komitmen kredit dan aktivitas pendanaan. Likuiditas BPR mempunyai peran yang sangat penting karena apabila BPR gagal dalam mengelola likuiditasnya, maka kepercayaan masyarakat akan turun. Atas dasar tersebut diperlukan strategi khusus untuk menghindari kegagalan penyediaan likuiditas tersebut.

Dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan Bank Kota Bogor, kerugian yang dihadapi dari Risiko Likuiditas tergolong rendah

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Risiko Likuiditas (Lanjutan)

Risiko Inheren:

1. Rasio aset likuid terhadap total aset berisiko Rendah karena berada dibawah 15%
2. Rasio aset likuid terhadap kewajiban lancar berisiko Rendah karena berada dibawah 20%
3. Rasio kredit yang diberikan terhadap total dana pihak ketiga bukan bank (LDR) berisiko Rendah karena LDR lebih tinggi dari 90% dan kredit berkualitas tidak baik tidak signifikan.
4. Rasio 25 deposan dan penabung terbesar terhadap total dana pihak ketiga berisiko Sedang karena komposisi 25 deposan dan penabung terbesar lebih dari 25% (yaitu 44,33%) dan sebagian besar merupakan nasabah lama.
5. Rasio pendanaan non inti terhadap total pendanaan berisiko Rendah karena Rasio pendanaan non inti lebih besar dari 10% (yaitu 25,55%) namun tidak signifikan terhadap total pendanaan, dan apabila dalam hal terdapat penarikan dana sewaktu- waktu Bank Kota Bogor masih dapat mengcover risiko likuiditas dari pengelolaan total pendanaan.
6. Penilaian kebutuhan pendanaan Bank Kota Bogor pada situasi normal maupun krisis, dan kemampuan Bank Kota Bogor untuk memenuhi kebutuhan pendanaan berisiko Rendah karena Bank Kota Bogor mampu memenuhi kewajiban dan kebutuhan arus kas pada kondisi normal.
7. Penilaian terhadap seberapa luas atau seberapa besar Bank Kota Bogor memiliki komitmen pendanaan yang dapat digunakan jika dibutuhkan berisiko Sangat Rendah karena akses Bank Kota Bogor pada sumber pendanaan memadai karena memiliki 3 fasilitas pinjaman dan dukungan terhadap likuiditas telah terpenuhi oleh Kuasa Pemilik Modal melalui modal yang disetor sebesar 54 Miliar Rupiah berdasarkan pasal 7 Perda Nomor 9 tahun 2020 tentang Perumda BPR Bank Kota Bogor

Risiko Reputasi

Risiko reputasi merupakan risiko akibat menurunnya tingkat kepercayaan pemangku kepentingan yang bersumber dari persepsi negatif mengenai BPR.

Risiko Inheren:

Dengan mempertimbangkan aktivitas bisnis yang dilakukan Bank Kota Bogor, kerugian yang dihadapi dari Risiko Reputasi tergolong Sangat Rendah dengan karakteristik antara lain:

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Risiko Reputasi (Lanjutan)

Risiko Inheren: (Lanjutan)

1. Kredibilitas Bank Kota Bogor dan pihak yang berasosiasi dengan Bank Kota Bogor berisiko Sangat Rendah karena tidak terdapat pemberitaan negatif mengenai Bank Kota Bogor termasuk anggota Direksi dan Dewan Pengawas, dan Kuasa Pemilik Modal di media massa (cetak dan elektronik) dan media lainnya yang dapat diakses oleh masyarakat.
2. Signifikansi dan materialitas dampak yang ditimbulkan akibat kejadian reputasi berisiko Sangat Rendah karena tidak terdapat kejadian reputasi.
3. Administrasi dan tindak lanjut pengaduan nasabah berisiko Rendah karena Pengaduan nasabah diadministrasikan dengan cukup tertib dan informatif dan sebagian besar pengaduan telah diselesaikan
4. Signifikansi dan materialitas pengaduan nasabah berisiko Sedang karena frekuensi pengaduan nasabah minimal dan cukup material.
5. Transparansi informasi keuangan berisiko Sangat Rendah karena Laporan dan informasi keuangan yang disampaikan Bank Kota Bogor kepada seluruh pihak yang memiliki kepentingan dengan Bank Kota Bogor lengkap, akurat, kini, dan utuh sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
6. Transparansi produk dan layanan Bank Kota Bogor berisiko Sangat Rendah karena Produk dan layanan Bank Kota Bogor memiliki skema sederhana, serta tidak membutuhkan pemahaman khusus nasabah atau mitra bisnis Bank Kota Bogor, dan Bank Kota Bogor memberikan informasi terkait spesifikasi produk dan layanan Bank Kota Bogor kepada nasabah atau mitra bisnis Bank Kota Bogor secara jelas dan lengkap

Risiko Strategik

Risiko strategik adalah merupakan akibat ketidaktepatan BPR dalam pengambilan dan/atau pelaksanaan suatu keputusan strategik serta kegagalan BPR dalam mengantisipasi perubahan.

Risiko Inheren

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

1. Penetapan strategi bisnis berisiko Rendah karena Bank Kota Bogor memiliki strategi baru dalam bidang jasa layanan yaitu berupa ATM Cardless , walaupun sampai Semester II Tahun 2024 masih dalam proses pengajuan perizinan ke Bank Indonesia.
2. Pertimbangan faktor eksternal dan internal dalam menyusun rencana dan model bisnis berisiko Rendah karena dalam penyusunan strategi telah mempertimbangkan sebagian besar faktor yang mempengaruhi lingkungan bisnis Bank Kota Bogor antara lain terbukti dengan tercapainya target total aset, penghimpunan dana, laba dan permodalan pada Semester II Tahun 2024.

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

37. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Risiko Strategik (Lanjutan)

Risiko Inheren: (Lanjutan)

3. Keunggulan kompetitif dan ancaman dari kompetitor berisiko Sedang karena Bank Kota Bogor memiliki keunggulan kompetitif yang moderat dari sisi penghimpunan dana terbukti pertumbuhan penghimpunan DPK sebesar 9,38% namun terdapat ancaman dari kompetitor yang memengaruhi pertumbuhan kredit Bank Kota Bogor sebesar 9,98% di bawah pertumbuhan kredit nasional.
4. 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 Deviasi rendah dibanding target kuantitatif
5. Rekam jejak (track record) keberhasilan Bank Kota Bogor dalam menerapkan keputusan strategis terkait dengan faktor pengembangan produk/ jasa baru, perubahan sasaran bisnis, investasi strategis, rencana penggabungan, peleburan, dan pengambilalihan, serta pencapaian target bisnis berisiko Rendah.

38. PENERAPAN PROGRAM ANTI PENCUCIAN UANG DAN PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME

Dalam rangka penyempurnaan Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principles*) bagi BPR sesuai dengan perkembangan produk serta pelayanan yang berbasis teknologi informasi, risiko pemanfaatan BPR dalam pencucian uang dan pendanaan teroris semakin tinggi maka Otoritas Jasa Keuangan membuat peraturan No. 8 tahun 2023 tanggal 14 Juni 2023 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal di Sektor Jasa Keuangan.

Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme sedikitnya mencakup :

- a. Pengawasan aktif Direksi dan Dewan Komisaris.
- b. Kebijakan prosedur.
- c. Pengendalian intern.
- d. Sumber daya manusia dan pelatihan.

BPR Telah mempunyai kebijakan dan Prosedur pelaksanaan program Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal di Sektor Jasa Keuangan.

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

39. TAGIHAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI

	2 0 2 4 Rp	2 0 2 3 Rp
Aset komitmen :		
Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	47.974.245.900	4.423.000.000
Aset kontijensi :		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	6.805.600.784	5.660.073.910
Aset produktif yang dihapusbukukan	1.806.401.341	1.820.101.464
Lan-lain yang bersifat administratif	1.162.691.008	1.167.659.008
Jumlah	<u>57.748.939.033</u>	<u>13.070.834.382</u>

40. PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA

Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP)

Pada tanggal 1 Januari 2025, BPR mulai menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). Penerapan SAK EP ini menggantikan penggunaan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) sebelumnya yaitu Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Sebagai bagian dari transisi ke SAK EP, BPR telah melakukan penyesuaian terhadap kebijakan akuntansi yang relevan dan melakukan penilaian terhadap dampak perubahan tersebut terhadap laporan keuangan. Perubahan kebijakan akuntansi ini mencakup, antara lain, pengakuan pendapatan, pengukuran aset dan kewajiban, serta pengungkapan informasi keuangan.

Dampak Penerapan SAK EP:

BPR telah menilai bahwa penerapan SAK EP akan berdampak pada beberapa pos dalam laporan keuangan, antara lain:

- Pengakuan Pendapatan: Sesuai dengan ketentuan dalam SAK EP, pengakuan pendapatan untuk beberapa transaksi akan dilakukan berdasarkan pendekatan yang berbeda, yang mungkin mempengaruhi waktu pengakuan pendapatan pada periode sebelumnya.
- Pengukuran Aset dan Kewajiban: Beberapa aset dan kewajiban akan diukur dengan dasar yang berbeda, yang dapat mempengaruhi nilai tercatat dari aset tetap dan kewajiban jangka panjang.
- Pengungkapan Informasi: SAK EP mengharuskan pengungkapan yang lebih lengkap dibandingkan dengan SAK ETAP yang berlaku sebelumnya, yang dapat mempengaruhi jumlah dan jenis informasi yang disajikan dalam laporan keuangan.

BPR telah melakukan persiapan yang diperlukan untuk memastikan bahwa penerapan SAK EP dilakukan dengan memadai dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku, serta akan terus melakukan evaluasi terhadap dampak implementasi standar ini terhadap laporan keuangan entitas di masa mendatang.

PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2024

41. TANGGAL PENYELESAIAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan per 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), yang telah diselesaikan dan diotorisasi untuk diterbitkan oleh Direksi pada tanggal 30 Januari 2025.

Nomor : 900/KEU/297-PPJ
Lampiran : 1 (satu) Berkas
Sifat : Penting
Perihal : Penyampaian Laporan Keuangan Tahun 2024 (Audited)

Bogor, 25 April 2025

Kepada Yth,
Kepala BKAD Kota Bogor
Di -
Tempat

Dengan hormat,

Berdasarkan surat dari Badan Keuangan dan Aset Daerah Kota Bogor nomor: 900/1324-Bid-PenKeu tanggal 21 April 2025 perihal Penyampaian Laporan Keuangan TA 2024 (Audited). Dengan ini kami sampaikan Laporan Keuangan Perumda Pasar Pakuan Jaya Tahun 2024 (Audited) sebagaimana terlampir.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

DIREKTUR UTAMA



JENAL ABIDIN
NUP. 2403.8208.001

Tembusan Kepada Yth:

1. Arsip

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR**

LAPORAN KEUANGAN / *FINANCIAL STATEMENT*

31 DESEMBER 2024 / *DECEMBER 31, 2024*

DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT/
AND FOR THE PERIOD THAN ENDED

DAN / *AND*

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN /
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL TERSEBUT
DAN LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

***FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
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 2024
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, 2024
AND FOR THE YEAR ENDED
AND INDEPENDENT AUDITORS' REPORT**

**Halaman/
Pages**

Daftar Isi

Table of Contents

Surat Pernyataan Direksi		<i>Board of Director's Statement</i>
Laporan Posisi Keuangan	1	<i>.....Statement of Financial Position</i>
Laporan Laba Rugi	2	<i>.....Statement of Profit or Loss</i>
Laporan Perubahan Ekuitas	3	<i>.....Statement of Changes in Equity</i>
Laporan Arus Kas	4	<i>.....Statement of Cash Flows</i>
Catatan atas Laporan Keuangan.....	5 – 25	<i>.....Notes to the Financial Statements</i>

SURAT PERNYATAN DIREKSI

Directors' Statement Letter

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI TENTANG
TANGGUNGJAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN**

**STATEMENT OF DIRECTORS'
RESPONSIBILITY TO
FINANCIAL STATEMENTS**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR**

**UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2024**

**FOR THE PERIOD ENDED
DECEMBER 31, 2024**

Kami yang bertandatangan dibawah ini :

Nama / Name

Alamat Kantor / Office Address

We, the undersigned :

: Jenal Abidin, S.Pt., M.P

: Blok F Trade Center, Jl. Dewi Sartika Lantai 3,
Jl. Dewi Sartika, Cibogor, Bogor Tengah, Kota
Bogor 16124

Nomor Telepon / Telephone Number

Jabatan / Title

: (0251) 8330313

: Direktur Utama / President Director

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024;
2. Laporan Keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
3. - Semua informasi dalam Laporan Keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar;
- Laporan Keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Declare that :

1. Responsible for the preparation and presentation of consolidated financial statements of Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor ended December 31, 2024;
2. The Consolidated Financial Statements have been prepared and presented in accordance with Financial Accounting Standards for Non-Public Accountability Entities;
3. - All information that has been published in the consolidated Financial Statements are complete and correct;
- The Consolidated Financial statements do not contain information or material facts are not true, and do not eliminate any information or material fact;
4. Responsible for internal control systems Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor.

This statement was made with actual.

Bogor, 7 Maret 2025 / March 7, 2025

Direktur Umum/
General Director



Samsudin, S.Hut., M.Si

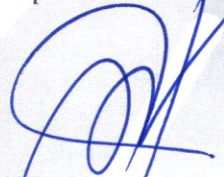
Direktur Utama/
President Director



6CE01AMX068332167

Jenal Abidin, S.Pt., M.P

Direktur Operasional/
Operational Director



Dr. Abdul Haris Maraden, SE., MM

LAPORAN KEUANGAN

Financial Statements

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
As of December 31, 2024
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	Catatan/ Notes	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023		
			(Disajikan Kembali/ restatement (catatan/note 4)	Audit	
ASET					ASSETS
Aset Lancar					Current Assets
Kas dan setara kas	2d, 5	2.836.268.840	6.505.509.279	16.805.509.279	Cash and cash equivalent
Deposito	2e, 6	9.400.000.000	10.300.000.000	-	Deposits
Piutang usaha					Account receivables
Pihak ketiga	2g, 7	7.827.964.005	6.794.456.437	7.777.638.455	Third parties
Piutang lain-lain					Others receivables
Pihak ketiga		-	-	6.794.456.437	Third parties
Pajak dibayar dimuka	2n, 9a	19.960.633	201.879.160	201.879.160	Prepaid taxes
Biaya dibayar dimuka	2h, 8	16.000.000	58.753.920	58.753.920	Prepaid expenses
Total Aset Lancar		20.100.193.478	23.860.598.796	31.638.237.251	Total Current Assets
Aset Tidak Lancar					Non-Current Assts
Aset tetap - bersih	2j, 10	339.784.635.465	343.278.117.860	346.881.981.555	Fixed assets - net
Aset tak berwujud - bersih	11	215.805.093	229.000.979	229.000.979	Intangible assets - net
Aset tetap tersedia untuk dijual	12	2.004.789.500	2.004.789.500	-	Fixed assets available for sale
Total Aset Lancar		342.005.230.058	345.511.908.339	347.110.982.534	Total Current Assets
TOTAL ASET		362.105.423.536	369.372.507.135	378.749.219.785	TOTAL ASSETS
LIABILITAS DAN EKUITAS					LIABILITIES AND EQUITY
Liabilitas Lancar					Current Liabilities
Utang usaha					Account payables
Pihak ketiga	13	234.035.415	234.035.415	234.035.415	Third parties
Utang lainnya					Others payable
Pihak ketiga	14	1.020.815.401	945.182.489	2.449.133.020	Third parties
Pihak berelasi	2f, 14	250.000.000	210.849.531	-	Related parties
Biaya yang masih harus dibayar	15	362.190.686	370.642.687	370.642.687	Accrual payables
Titipan retribusi		-	7.156.800.000	7.156.800.000	Entrusted retribution
Utang pajak	2n, 9b	2.459.702.494	3.667.296.948	3.667.296.948	Taxes payable
Pendapatan diterima dimuka	16	106.394.121	604.667.659	604.667.659	Unearned revenue
Total Liabilitas Lancar		4.433.138.117	13.189.474.729	14.482.575.729	Total Current Liabilities
Liabilitas Jangka Panjang					Long Term Liabilities
Imbalan pasca kerja	2o, 17	9.669.996.185	9.498.618.851	9.498.618.851	Employee benefit
Total Liabilitas Jangka Panjang		9.669.996.185	9.498.618.851	9.498.618.851	Total Long Term Liabilities
Total Liabilitas		14.103.134.302	22.688.093.580	23.981.194.580	Total Liabilities
Ekuitas					Equity
Modal	1d, 18	503.111.384.240	503.111.384.240	503.111.384.240	Capital
Pengukuran kembali aset tetap	19	(70.269.710.000)	(70.269.710.000)	(70.269.710.000)	Fixed asset remeasurements
Cadangan umum	20	1.751.110.933	1.420.367.906	1.420.367.906	General allowance
Saldo rugi		(86.590.495.939)	(87.577.628.591)	(79.494.016.941)	Retained earnings
Total Ekuitas		348.002.289.234	346.684.413.555	354.768.025.205	Total Equity
Total Liabilitas dan Ekuitas		362.105.423.536	369.372.507.135	378.749.219.785	Total Liabilities and Equity

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 LABA RUGI
Tanggal 31 Desember 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
As of December 31, 2024
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	<u>2024</u>	<u>Catatan/ Notes</u>	<u>2023</u>	
Pendapatan	34.102.658.494	2m, 21	38.008.305.606	<i>Incomes</i>
Beban operasional	<u>(32.371.746.448)</u>	2m, 22	<u>(36.461.376.988)</u>	<i>Operating expenses</i>
Laba usaha	1.730.912.046		1.546.928.618	Operation Profit
Pendapatan (beban) lain-lain				Other income (expenses)
Pendapatan lain-lain	1.588.255.311	2m, 23	1.224.130.703	<i>Other income</i>
Beban lain-lain	<u>(136.091.353)</u>	2m, 24	<u>(57.398.285)</u>	<i>Other expenses</i>
Total Pendapatan Lain-Lain, bersih	1.452.163.958		1.166.732.418	Total Other Income, net
Laba Sebelum Pajak	3.183.076.004		2.713.661.036	Profit Before Income Tax
 Pajak kini	 (652.475.890)	 2n, 9c	 (508.707.517)	 <i>Income tax</i>
Laba Bersih	<u>2.530.600.114</u>		<u>2.204.953.519</u>	Net Profit

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
Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY
For The Year Ended December 31, 2024
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	Modal disetor / <i>fully paid capital</i>	Cadangan umum / <i>General Allowance</i>	Pengukuran kembali aset tetap / <i>Fixed Asset Remeasurements</i>	Saldo Laba / <i>Retained earnings</i>	Jumlah Ekuitas / <i>Total equity</i>	
Saldo 31 Desember 2022	503.111.384.240	1.155.127.442	70.269.710.000	(76.534.816.490)	498.001.405.192	Balance as of December 31, 2022
Koreksi:						Correction:
Penghapusan piutang usaha	-	-	-	(7.777.638.455)	(7.777.638.455)	Write-off of trade receivables
Saldo 1 Januari 2023	503.111.384.240	1.155.127.442	70.269.710.000	(84.312.454.945)	490.223.766.737	Balance as of January 1, 2023
Koreksi	-	-	(140.539.420.000)	(5.470.127.165)	(146.009.547.165)	Correction
Cadangan umum	-	265.240.464	-	-	265.240.464	General allowance
Laba tahun berjalan	-	-	-	2.204.953.519	2.204.953.519	Profit for the year
Saldo 31 Desember 2023	503.111.384.240	1.420.367.906	(70.269.710.000)	(87.577.628.591)	346.684.413.555	Balance as of December 31, 2023
Pembagian laba:						Profit sharing:
Dividen	-	-	-	(1.212.724.435)	(1.212.724.435)	Dividend
Cadangan umum	-	330.743.027	-	(330.743.027)	-	General allowance
Laba tahun berjalan	-	-	-	2.530.600.114	2.530.600.114	Profit for the year
Saldo 31 Desember 2024	503.111.384.240	1.751.110.933	(70.269.710.000)	(86.590.495.939)	348.002.289.234	Balance as of December 31, 2024

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
STATEMENT OF CASH FLOWS
For The Year Ended December 31, 2024
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	2024	Catatan/ Notes	2023	
Laba Bersih Tahun Berjalan	2.530.600.114		2.204.953.519	Net Profit for The Year
Penyesuaian untuk:				Adjustment for:
Saldo laba			(110.902.593)	Retained earnings
Penyusutan dan amortisasi	4.194.176.007		4.343.201.875	Depreciation and amortization
Laba Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aktivitas Operasi	6.724.776.121		6.437.252.801	Profit Operation Before Changing in Activity
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI				CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES
Kenaikan (Penurunan) untuk:				Increase (Decrease) for:
Piutang usaha	(1.033.507.568)		4.533.280.773	Account receivables
Piutang lain-lain	-		2.843.592.181	Others account receivables
Biaya dibayar dimuka	42.753.920		(42.753.920)	Prepaid expense
Pajak dibayar dimuka	181.918.527		85.484.635	Prepaid taxes
Utang pajak	(1.207.594.454)		(618.703.571)	Taxes payable
Biaya yang masih harus dibayar	(8.452.001)		20.550.310	Accrual payables
Titipan retribusi	(7.156.800.000)		(4.738.835.991)	Entrusted retribution
Utang lainnya	75.632.912		(2.509.673.014)	Other payables
Pendapatan diterima dimuka	(498.273.538)		(225.720.989)	Unearned revenue
Imbalan pasca kerja	171.377.334		1.884.732.543	Employment benefit
Arus Kas Bersih Digunakan Untuk Aktivitas Operasi	(2.708.168.747)		7.669.205.758	Net Cash Flows Used in Operating Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI				CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES
Kenaikan (Penurunan) untuk:				Increase (Decrease) for:
Perolehan Aset Tetap	(597.497.726)	10	(5.731.068.282)	At cost fixed asset
Deposito	900.000.000		(10.300.000.000)	Deposit
Aset tak berwujud	(90.000.000)		(60.000.000)	Intangible assets
Arus Kas Bersih Diperoleh Dari Aktivitas Operasi	212.502.274		(16.091.068.282)	Net Cash Flows Provided by Investing Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN				CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES
Kenaikan (Penurunan) untuk:				Increase (Decrease) for:
Utang pihak berelasi	39.150.469		210.849.531	Related parties payable
Dividen	(1.212.724.435)		(972.548.370)	Dividend
Arus Kas Bersih Digunakan Untuk Aktivitas Pendanaan	(1.173.573.966)		(761.698.839)	Net Cash Flows Used in Financing Activities
PENURUNAN BERSIH KAS DAN BANK	(3.669.240.439)		(9.183.561.362)	NET DECREASE CASH IN BANK
Kas dan bank awal tahun	6.505.509.279		25.989.070.641	Cash and bank at beginning Of the year
KAS DAN BANK AKHIR TAHUN	2.836.268.840	5	16.805.509.278	CASH AND BANK AT END OF YEAR

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024**

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

1 UMUM

1. 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.

1. 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 dan No. 900.1.13.2/Kep.359-Bag.Ekon/2024 tentang Penetapan Susunan Anggota Dewan Pengawas Perusahaan Periode 2024-2028, sebagai berikut:

Ketua
Anggota
Anggota

Ir. H. Gatut Susanta, MM.
Agustian Syah, S.STP
Sapta Bela Alfaraby, SE

Head of Commisioners
Member
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, 2024**

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

1 GENERAL

1. 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.

1. 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 supervisory body based on the Decree of the Mayor of Bogor No. 900.1.13.2/Kep.329-Bag.Ekon/2024 and No. 900.1.13.2/Kep.359-Bag.Ekon/2024 concerning the Determination of the Composition of Members of the Supervisory Board of the Company 2024-2028 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 2024
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1 UMUM (lanjutan)

1. 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 2024 dan 2023 sebanyak 130 orang dan 133 orang, dengan komposisi sebagai berikut:

Status Kepegawaian

	2024	2023
Pengurus	6	6
Pegawai Tetap	120	118
Calon Pegawai	0	5
Kontrak	4	4
Jumlah	130	133

Employment Status

Manager
Permanent Employee
Prospective Employee
Contract
Total

Komposisi pegawai berdasarkan tingkat pendidikan adalah sebagai berikut:

Tingkat Pendidikan

	2024	2023
Sarjana (S1 dan S2)	72	73
Sarjana Muda (D III)	15	15
SLTA	43	45
Jumlah	130	133

Education

Bachelor's Degree
Associate Degree
Senior High School
Total

1. 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)

1. 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 2024 and 2023 is 130 people and 133 people, with the following composition:

The composition of employees based on their level of education is as follows:

1. 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 goverment of bogor city program in economics and trade and help create food security and protection consument in regional city
- provide facilities and infrastrucutr 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 2024
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1 UMUM (lanjutan)

1. 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, perparkiran, 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
- c. Pasar Merdeka
- d. Pasar Sukasari
- e. Pasar Gunung Batu
- f. Pasar Jambu Dua
- g. Pasar Padasuka
- h. Plaza Bogor
- i. Pasar Devris
- j. Pasar Taman Kencana
- k. Pasar Pamoyanan
- l. Pasar Tanah Baru

1. 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 Milyar 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).

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2024
And For The Year Ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

1 GENERAL (continued)

1. 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
- c. Pasar Merdeka
- d. Pasar Sukasari
- e. Pasar Gunung Batu
- f. Pasar Jambu Dua
- g. Pasar Padasuka
- h. Plaza Bogor
- i. Pasar Devris
- j. Pasar Taman Kencana
- k. Pasar Pamoyanan
- l. Pasar Tanah Baru

1. 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 2024
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1 UMUM (lanjutan)

1. 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/ Large (m²)	Nilai/ Value
Pasar Gunung Batu		
Tanah	2.495	3.261.960.000
Gedung	2.778	1.998.700.000
Peralatan & Mesin	-	23.059.000
Jumlah		5.283.719.000
Pasar Sukasari		
Tanah	5.450	21.342.200.000
Gedung	4.702	3.025.180.000
Peralatan & Mesin	-	19.323.330
Jumlah		24.386.703.330
Pasar Taman Kencana		
Tanah	104	368.698.000
Gedung	104	88.800.000
Jumlah		457.498.000
Pasar Kebon Kembang		
Tanah	9.665	24.713.405.000
Gedung	15.560	19.793.000.000
Peralatan & Mesin	-	28.328.330
Jumlah		44.534.733.330
Pasar Padasuka		
Tanah	2.168	3.154.440.000
Gedung	1.282	738.400.000
Peralatan & Mesin	-	426.000
Jumlah		3.893.266.000
Pasar Devris		
Tanah	400	906.800.000
Gedung	160	47.100.000
Jumlah		953.900.000
Pasar Jambu Dua		
Tanah	6.124	17.006.300.000
Gedung	3.844	3.916.100.000
Peralatan & Mesin	-	700.000
Jumlah		20.923.100.000

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2024
And For The Year Ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

1 GENERAL (continued)

1. 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:

Pasar Gunung Batu
Land
Building
Equipment & Vehicle
Total
Pasar Sukasari
Land
Building
Equipment & Vehicle
Total
Pasar Taman Kencana
Land
Building
Total
Pasar Kebon Kembang
Land
Building
Equipment & Vehicle
Total
Pasar Padasuka
Land
Building
Equipment & Vehicle
Total
Pasar Devris
Land
Building
Total
Pasar Jambu Dua
Land
Building
Equipment & Vehicle
Total

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1 UMUM (lanjutan)

1. d Modal Perusahaan (lanjutan)

	Luas/ Large (m²)	
Pasar Baru Bogor		
Tanah	7.367	
Gedung	27.594	
Peralatan & Mesin	-	
Jumlah		
Pasar Merdeka		
Tanah	5.985	
Gedung	6.290	
Peralatan & Mesin	-	
Jumlah		
Pasar Pamoyanan		
Tanah	2.700	
Gedung	294	
Jumlah		
Pasar Tanah Baru		
Tanah	2.404	
Gedung	695	
Jumlah		
Pasar Kebon Kembang Blok F		
Tanah	4.800	
Gedung	6.081	
Jumlah		
Pasar Kebon Kembang Blok G		
Tanah	480	
Gedung	384	
Jumlah		
Pasar Jambu Dua		
Tanah	7.302	
Pasar Taman Kencana		
Tanah	2.584	
Plaza Bogor		
Tanah	7.320	
Gedung	25.709	
Jumlah		
JUMLAH		

1. e Penyelesaian Laporan Keuangan

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 7 Maret 2025

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2024
And For The Year Ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

1 GENERAL (continued)

1. d Company Capital (continued)

	Nilai/ Value	
Pasar Baru Bogor		
Land	25.739.000.000	
Building	35.869.700.000	
Equipment & Vechile	48.353.580	
Total	61.657.053.580	
Pasar Merdeka		
Land	14.034.000.000	
Building	8.311.000.000	
Equipment & Vechile	6.859.000	
Total	22.351.859.000	
Pasar Pamoyanan		
Land	2.643.000.000	
Building	26.800.000	
Total	2.669.800.000	
Pasar Tanah Baru		
Land	3.109.000.000	
Building	23.600.000	
Total	3.132.600.000	
Pasar Kebon Kembang Blok F		
Land	17.483.000.000	
Building	9.128.600.000	
Total	26.611.600.000	
Pasar Kebon Kembang Blok G		
Land	1.854.000.000	
Building	46.900.000	
Total	1.900.900.000	
Pasar Jambu Dua		
Land	44.884.663.000	
Pasar Taman Kencana		
Land	22.786.392.000	
Plaza Bogor		
Land	99.284.907.000	
Building	72.398.690.000	
Total	171.683.597.000	
TOTAL	458.111.384.240	

1. e Completion of the Financial Statements

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 March 7, 2025.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024
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
Tanpa Akuntabilitas Publik**

Berdasarkan persyaratan dan kriteria dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), Perusahaan memenuhi kriteria sebagai Perusahaan tanpa akuntabilitas publik. Oleh karena itu manajemen Perusahaan memutuskan untuk menerapkan SAK ETAP sebagai basis dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan efektif tahun buku 1 Januari 2012.

Apabila dibandingkan dengan persyaratan dalam Standar Akuntansi Keuangan (SAK) yang berlaku dan diterapkan oleh Perusahaan untuk tahun-tahun buku sebelumnya maka persyaratan dalam SAK ETAP 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 ETAP juga lebih sederhana.

Perusahaan memilih untuk menerapkan SAK ETAP, dengan pertimbangan bahwa informasi yang disajikan dalam laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP masih mampu mencerminkan substansi ekonomi dari kegiatan operasi dan bisnis Perusahaan. Pertimbangan lainnya adalah biaya dan manfaat dalam penyusunan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP lebih efisien bagi Perusahaan.

Meskipun persyaratan dalam SAK ETAP 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 ETAP

Manajemen Perusahaan menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2024 dengan angka komparatif 2023 telah disajikan sesuai dengan SAK ETAP dan telah memenuhi semua persyaratannya.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2024
And For The Year Ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES**

**a Application of Financial Accounting
Standards for Entities Without Public
Accountability**

Based on the requirements and criteria in the Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability (SAK ETAP), the Company meets the criteria as a Company without public accountability. Therefore, the Company's management decided to implement SAK ETAP as the basis for preparing and presenting the Company's financial reports effective for the financial year 1 January 2012.

When compared with statements under Financial Accounting Standards (SAK) which has been implemented by The Company in the previous years, statements under SAK ETAP 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 ETAP is still deemed to be more modest with its regulations.

The Company decided to implement SAK ETAP, with considerations that the informations presented in the financial statements using SAK ETAP is still able to present the economic substances in its operational and business activities fairly. Other consideration includes SAK ETAP which is deemed to make less expenditures and more benefits in efficiency to The Company.

Despite the modesty of SAK ETAP 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 ETAP

Management of The Company stated that the financial statements of year 2024 with the comparative value of year 2023 are presented in accordance with SAK ETAP and has fulfilled all of its requirements.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024
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 ETAP, 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 ETAP Bab 28, "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, 2024
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 ETAP, 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 ETAP Chapter 28, "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 2024
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

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.

h Biaya Dibayar Di Muka

Biaya dibayar di muka diamortisasi berdasarkan metode penggunaannya dengan metode garis lurus.

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.

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:

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
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2024
And For The Year Ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

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 Prepaid Expenses

Prepaid expenses are amortized based on its period using straight-line method.

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 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:

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

j Aset Tetap dan Penyusutannya (lanjutan)

Kapitalisasi Beban Menjadi Aset Tetap

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*).

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.

Nilai Satuan Minimum Pengeluaran Barang Modal dan Kapitalisasi Aset Tetap meliputi:

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.

Pengeluaran untuk per satuan peralatan dan mesin adalah sebagai berikut:

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)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2024
And For The Year Ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2 SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (continued)

j Fixed Assets and Depreciation (continued)

Expenses Capitalization Become Fixed Assets

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.

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.

The Minimum Unit Value for Capital Expenditures and Capitalization of Fixed Assets includes:

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.

Expenditures for per unit of equipment and machinery are as follows:

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 2024
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).

n Pajak Penghasilan

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

o Imbalan Pasca Kerja

Perusahaan mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP bab 23 "imbalan kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-Undang Ketenagakerjaan No. 13/2003. Dalam ketentuan tersebut Perusahaan diwajibkan untuk 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. 13/2003 adalah imbalan pasti.

Keuntungan/kerugian aktuarial diakui langsung di laporan laba rugi tahun berjalan.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2024
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.

k 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).

n Income Tax

The company recognizes liability for all income tax for the current period and the prior unpaid period. If the amount paid for the current period and the previous period exceeds the amount due for the period, the company must recognize the excess as an asset. The company does not recognize deferred tax.

o Post-Employment Benefits

The company recognizes post-employment benefit obligations as stipulated in SAK ETAP chapter 23 "employee benefits". Recognition of these obligations is based on the provisions of Labor Law No. 13/2003. 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. 13/2003 is a definite reward.

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 2024
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

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.

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.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2024
And For The Year Ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

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.

Determination of Functional Currency

The Company's functional currency are currency from primary economic environment in which the Company operates. It is the currency that mainly influences the revenue and cost of given product. 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 2024
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

3 PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI (lanjutan)

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 2023, Perusahaan telah menyajikan kembali laporan keuangan sehubungan dengan adanya penghapusan piutang pedagang, penghapusan bangunan pasar jambu dua dan penghentian aset tetap bangunan plaza bogor serta melakukan reklasifikasi atas pengelompokkan deposito, dan piutang lain-lain yang sebelumnya tidak dilakukan dalam laporan keuangan grup yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.

5 KAS DAN BANK

Kas dan Bank terdiri dari:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Kas	234.426.965
Bank:	
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	774.678.741
Perumda Bank Kota Bogor	703.190.117
PT Bank Pembangunan Daerah Jawabarat dan Banten, Tbk	261.833.272
PT Bank Central Asia Tbk	232.609.777
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk	214.801.877
PT Bank Nasional Indonesia (Persero) Tbk	149.969.727
PT Bank Syariah Indonesia	130.795.713
PT Bank Tabungan Negara (persero) Tbk	72.540.747
PT Bank Mega Syariah	30.893.330
PT Bank Mega, Tbk	27.745.054
PT Bank Danamon Indonesia, Tbk	1.953.520
PT Bank DKI	830.000
Jumlah	2.836.268.840

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2024
And For The Year Ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

3 USE OF JUDGMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS (continued)

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

After the publication of the financial report for the year ending 31 December 2023, the Company has restated the financial report in connection with the write-off of traders' receivables, the write-off of the guava market building and the termination of the fixed assets of the Bogor Plaza building as well as reclassifying the grouping of deposits and other receivables which was not previously carried out in the group's financial report ending on 31 December 2023.

5 CASH AND BANKS

Cash and Banks consist of

	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
	485.238.888	Cash on hand
Banks:		
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	1.393.097.936	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
Perumda Bank Kota Bogor	959.984.579	Perumda Bank Kota Bogor
PT Bank Pembangunan Daerah Jawabarat dan Banten, Tbk	1.807.265.992	PT Bank Pembangunan Daerah Jawabarat dan Banten, Tbk
PT Bank Central Asia Tbk	308.383.406	PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk	572.880.786	PT Bank Rakyat Indonesia Tbk
PT Bank Nasional Indonesia (Persero) Tbk	149.412.537	PT Bank Nasional Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank Syariah Indonesia	394.611.963	PT Bank Syariah Indonesia
PT Bank Tabungan Negara (persero) Tbk	373.933.091	PT Bank Tabungan Negara (persero) Tbk
PT Bank Mega Syariah	31.029.850	PT Bank Mega Syariah
PT Bank Mega, Tbk	27.726.501	PT Bank Mega, Tbk
PT Bank Danamon Indonesia, Tbk	1.943.750	PT Bank Danamon Indonesia, Tbk
PT Bank DKI	-	PT Bank DKI
Total	6.505.509.279	Total

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

6 DEPOSITO	
Deposito terdiri dari:	
	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Perumda Bank Kota Bogor	9.400.000.000
Jumlah	9.400.000.000

Suku bunga deposito sebesar 5,75% dengan jangka waktu 6 bulan dan berakhir tanggal 29 April 2025.

7 PIUTANG USAHA	
Piutang usaha terdiri dari:	
	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Pihak ketiga:	
PT Fortunindo Artha Perkasa	3.481.699.749
PT Bogor Artha Makmur	2.600.864.256
CV Purnabri	1.745.400.000
Jumlah	7.827.964.005

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2024
And For The Year Ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

6 DEPOSITS	
Deposits consist of	
	31 Desember 2023/ December 31, 2023
Perumda Bank Kota Bogor	10.300.000.000
Total	10.300.000.000

The deposit interest rate is 5.75% with a term of 6 months and ends on April 29 2025.

7 ACCOUNT RECEIVABLES	
Account receivables consist of	
	31 Desember 2023/ December 31, 2023
Third parties:	
PT Fortunindo Artha Perkasa	2.843.592.181
PT Bogor Artha Makmur	3.950.864.256
CV Purnabri	-
Total	6.794.456.437

8 BIAYA DIBAYAR DIMUKA	
Biaya dibayar dimuka terdiri dari:	
	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Dana pengembangan	16.000.000
Lain-lain	-
Jumlah	16.000.000

8 PREPAID EXPENSES	
Prepaid expenses consist of	
	31 Desember 2023/ December 31, 2023
Development Fund	16.000.000
Others	42.753.920
Total	58.753.920

9 PERPAJAKAN	
Terdiri dari:	
a. Pajak dibayar dimuka	
	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Pajak Pertambahan Nilai	18.715.497
Pajak penghasilan pasal 21	1.245.136
Jumlah	19.960.633

8 TAXATION	
Consist of	
a. Prapaid tax	
	31 Desember 2023/ December 31, 2023
Value Added Tax	201.879.160
Income tax article 21	-
Total	201.879.160

b. Utang pajak	
	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Denda	2.158.536.085
Pajak penghasilan pasal 29	223.741.483
Pajak penghasilan pasal 25	42.440.629
Pajak parkir	30.877.273
Pajak penghasilan pasal 23	3.292.334
Pajak penghasilan pasal 4 (2)	814.690
Pajak penghasilan pasal 21	-
Jumlah	2.459.702.494

b. Taxes payable	
	31 Desember 2023/ December 31, 2023
Penalty	3.250.393.525
Income tax article 29	291.785.442
Income tax article 25	15.589.984
Parking tax	606.000
Income tax article 23	4.190.648
Income tax article 4 (2)	37.667.096
Income tax article 21	67.064.253
Total	3.667.296.948

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

9 PERPAJAKAN (lanjutan)

Terdiri dari:

c. Beban pajak

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Pajak kini	652.475.890
Jumlah	652.475.890

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 2024 dan 2023 sebagai berikut:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Laba sebelum pajak	3.183.076.004
Koreksi fiskal	
Beda tetap	
Pendapatan final	(1.040.679.350)
Tunjangan pajak	405.651.516
Kesejahteraan pegawai	180.647.500
Beban representasi	1.130.462.250
Beban kendaraan	165.447.846
Beban unit bisnis	376.758.690
Beban umum lain-lain	18.871.897
Beban promosi	56.051.100
Beban iklan	24.900.000
Beban pajak	109.383.882
Pendapatan bunga	(500.444.965)
Beban lain-lain	118.110.044
Beda waktu	
Imbalan kerja	1.703.363.321
Penghasilan kena pajak	5.931.599.735
Pembulatan	5.931.599.000
Beban pajak penghasilan:	
Tarif PPh pasal 31E	
Kena fasilitas	87.750.185
Tidak kena fasilitas	564.725.705
Jumlah	652.475.890
Kredit pajak:	
Pajak penghasilan pasal 25	428.734.407
Pajak penghasilan pasal 23	-
Pajak penghasilan pasal 29	223.741.483

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2024
And For The Year Ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

8 TAXATION (continued)

Consist of

c. Tax expense

	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
	508.707.517	Current taxes
Jumlah	508.707.517	Total

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, 2024 and 2023 is as follows:

	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
	2.713.661.036	Profit before income tax
Koreksi fiskal		Correction fiscal:
Beda tetap		Permanent difference
Pendapatan final	(4.134.069.515)	Final incomes
Tunjangan pajak	392.397.508	Tax benefits
Kesejahteraan pegawai	75.828.241	Employee welfare
Beban representasi	1.190.134.215	Representation expenses
Beban kendaraan	170.324.887	Vehicle expenses
Beban unit bisnis	319.414.975	Unit business expenses
Beban umum lain-lain	87.936.312	Other general expenses
Beban promosi	1.053.625	Promotion expenses
Beban iklan	-	Advertising expenses
Beban pajak	34.359.406	Taxes expense
Pendapatan bunga	(673.945.583)	Interest incomes
Beban lain-lain	14.934.600	Others expense
Beda waktu		Temporary difference
Imbalan kerja	2.273.755.978	Employee benefits expense
Penghasilan kena pajak	2.465.785.685	Taxable income
Pembulatan	2.465.785.000	Rounded
Beban pajak penghasilan:		Income tax expense:
Tarif PPh pasal 31E		Tariff Wht art 31E
Kena fasilitas	33.765.183	Hit the facility
Tidak kena fasilitas	474.942.335	Not subject facility
Jumlah	508.707.518	Total
Kredit pajak:		Tax credit:
Pajak penghasilan pasal 25	212.671.675	Whitholding tax art 25
Pajak penghasilan pasal 23	4.250.000	Whitholding tax art 25
Pajak penghasilan pasal 29	291.785.843	Whitholding Tax Art 29

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024
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, 2024
And For The Year Ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

10 ASET TETAP

Terdiri dari:

10 FIXED ASSETS

Consist of

31 Desember 2024/ December 31, 2024					
	1 Januari 2024/ Januari 1, 2024	Penambahan/ Addition	Pengurang/ Deductions	Reklasifikasi/ Reclassification	31 Desember 2024 December 31, 2024
Harga perolehan:					
Perolehan:					
Tanah	302.571.765.000	-	-	-	302.571.765.000
Bangunan	75.242.283.308	550.615.721	-	-	75.792.899.029
Kendaraan	2.243.917.273	-	-	-	2.243.917.273
Mebeulair	638.423.691	5.799.000	-	-	644.222.691
Peralatan	2.029.474.957	41.083.005	-	-	2.070.557.962
Jumlah	382.725.864.229	597.497.726	-	-	383.323.361.955
Akumulasi penyusutan					
Bangunan	35.414.335.505	3.796.466.818	-	-	39.210.802.323
Kendaraan	1.515.963.743	210.507.504	-	-	1.726.471.247
Mebeulair	630.690.259	5.930.054	-	-	636.620.313
Peralatan	1.886.756.862	78.075.745	-	-	1.964.832.607
Jumlah	39.447.746.369	4.090.980.121	-	-	43.538.726.490
Pengukuran kembali aset tetap	-				-
Nilai Buku	343.278.117.860				339.784.635.465
31 Desember 2023/ December 31, 2023					
	1 Januari 2022/ Januari 1, 2022	Penambahan/ Addition	Pengurang/ Deductions	Reklasifikasi/ Reclassification	31 Desember 2023 December 31, 2023
Harga perolehan:					
Perolehan:					
Tanah	302.571.765.000	-	-	-	302.571.765.000
Bangunan	145.864.815.836	5.692.257.472	3.916.100.000	(72.398.690.000)	75.242.283.308
Kendaraan	2.243.917.273	-	-	-	2.243.917.273
Mebeulair	638.423.691	-	-	-	638.423.691
Peralatan	1.990.664.146	38.810.811	-	-	2.029.474.957
Jumlah	453.309.585.946	5.731.068.283	3.916.100.000	(72.398.690.000)	382.725.864.229
Akumulasi penyusutan					
Bangunan	33.968.004.895	3.887.546.915	2.317.025.805	(124.190.500)	35.414.335.505
Kendaraan	1.305.456.230	210.507.513	-	-	1.515.963.743
Mebeulair	617.014.181	13.676.078	-	-	630.690.259
Peralatan	1.782.618.825	104.138.037	-	-	1.886.756.862
Jumlah	37.673.094.131	4.215.868.543	2.317.025.805	(124.190.500)	39.447.746.369
Pengukuran kembali aset tetap	70.269.710.000	-	140.539.420.000	70.269.710.000	-
Nilai Buku	485.906.201.815				343.278.117.860

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. Manajemen telah melakukan penghapusan bangunan pasar jambu dua, dan menghentikan pengakuan aset tetap bangunan plaza Bogor karena sudah tidak digunakan dan pedagang juga tidak ada (catatan 12). Dan untuk pasar Merdeka dan pasar baru bogor masih digunakan dan belum di bongkar atau dihapuskan.

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. Management has eliminated the Jambu Dua market building, and stopped recognizing the fixed assets of the Bogor plaza building because it is no longer used and there are no traders (note 12). And for the Merdeka market and the new Bogor market are still in use and have not been dismantled or deleted.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024
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, 2024
And For The Year Ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

11 ASET TAK BERWUJUD

Terdiri dari:

11 INTANGIBLE ASSETS

Consist of

31 Desember 2024/ December 31, 2024					
	1 Januari 2024/ January 1, 2024	Penambahan/ Addition	Pengurang/ Deductions	Reklasifikasi/ Reclassification	31 Desember 2024 December 31, 2024
Harga perolehan:					Acquisition cost:
Perolehan:					Software
Perangkat lunak	1.290.072.309	90.000.000	-	-	1.380.072.309
Jumlah	1.290.072.309	90.000.000	-	-	1.380.072.309
Akumulasi amortisasi					Accumulated Amortization
Perangkat lunak	1.061.071.330	103.195.886	-	-	1.164.267.216
Jumlah	1.061.071.330	103.195.886	-	-	1.164.267.216
Nilai Buku	229.000.979				215.805.093
					Book Value

31 Desember 2023/ December 31, 2023					
	1 Januari 2023/ January 1, 2023	Penambahan/ Addition	Pengurang/ Deductions	Reklasifikasi/ Reclassification	31 Desember 2024 December 31, 2024
Harga perolehan:					Acquisition cost:
Perolehan:					Software
Perangkat lunak	1.230.072.309	60.000.000	-	-	1.290.072.309
Jumlah	1.230.072.309	60.000.000	-	-	1.290.072.309
Akumulasi amortisasi					Accumulated Amortization
Perangkat lunak	933.737.998	127.333.332	-	-	1.061.071.330
Jumlah	933.737.998	127.333.332	-	-	1.061.071.330
Nilai Buku	296.334.311				229.000.979
					Book Value

12 ASET ERSEDIA UNTUK DIJUAL

Terdiri dari:

12 AVAILABLE FOR SALE

Consist of

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
Bangunan Plaza Bogor	72.398.690.000	72.398.690.000	Plaza Bogor Building
Akumulasi penyusutan	(124.190.500)	(124.190.500)	Accumulated depreciation
Penurunan nilai	(70.269.710.000)	(70.269.710.000)	Impairment
Jumlah	2.004.789.500	2.004.789.500	Total

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024
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, 2024
And For The Year Ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

13 UTANG USAHA

Terdiri dari:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Pihak ketiga:	
CV. Dharmawangsa	97.164.144
CV. Kinarya Teknika	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
Jumlah	234.035.415

13 ACCOUNT PAYABLE

Consist of

	31 Desember 2023/ December 31, 2023
	97.164.144
	45.000.001
	21.154.546
	14.000.000
	12.600.000
	44.116.724
Jumlah	234.035.415

Related parties:
CV. Dharmawangsa
CV. Kinarya Teknika
CV. Marga Jaya
Intan Selaras Consultant
CV. Minora
Others (below 10 Million)

Total

14 UTANG LAINNYA

Terdiri dari:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Pihak ketiga:	
Titipan	881.113.442
Jamsostek	78.797.710
Koperasi	60.904.249
Jumlah	1.020.815.401
Pihak berelasi:	
Pemerintah kota Bogor	250.000.000
Jumlah	1.270.815.401

14 OTHERS PAYABLE

Consist of

	31 Desember 2023/ December 31, 2023
	862.693.308
	82.489.181
	-
Jumlah	945.182.489
	210.849.531
Jumlah	1.156.032.020

Third parties:
Deposits
Social security
Koperasi
Total

Related parties:
Bogor city goverment

Total

15 BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

Terdiri dari:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Listrik	229.707.889
Air	24.874.700
Telepon	6.858.097
Lain-lain	100.750.000
Jumlah	362.190.686

15 ACCRUED EXPENSES

Consist of

	31 Desember 2023/ December 31, 2023
	262.580.734
	19.789.200
	7.522.753
	80.750.000
Jumlah	370.642.687

Electricity
Water
Telephone
Others

Total

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

16 PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA

Pendapatan diterima dimuka pada tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp106.394.121 dan Rp604.667.659

17 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 2024 dan 2023 dilakukan oleh PT. Padma Radya Aktuaria sebagai aktuaris independen dengan asumsi utama sebagai berikut:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
Tingkat diskonto	7%	7,25%	Discount Rate
Tingkat kenaikan gaji	5%	6%	Yearly Salaries Escalation Rate
Tabel mortalitas	100% TMI3	100% TMI3	Mortality Table
Tingkat catat	5% TMI3	5% TMI3	Disabled Rate
Tingkat pengunduran diri	3% per tahun sampai usia 35 tahun kemudian menurun secara linier sampai 0% di usia 56	3% per tahun sampai usia 35 tahun kemudian menurun secara linier sampai 0% di usia 56	Resigned Rate
Tingkat ekspektasi imbal hasil aset	N/A	N/A	Early retirement age
Tkt. pengembalian pensiun normal	100%	100%	The proportion of taking a normal
Tingkat PHK Lainnya	Nil	Nil	Others Level of Layoffs
Usia pensiun normal	57	57	Normal Pension Years Old
Saldo Imbalan Pasca Kerja per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari:			The Balance of Employee Benefits as of December 31, 2024 and 2023 consist of:
Rekonsiliasi Saldo Awal dan Saldo Akhir dari Nilai Kini Kewajiban Imbalan Pasti (NKKIP)			Reconciliation of Initial Balance and Final Balance of the Present Value of a Defined Benefit Obligation (NKKIP)

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
Nilai Kini Kewajiban Imbalan			The Present Value of the Post-Employment Benefit
Pasti awal periode	9.498.618.851	7.613.886.308	Employment Benefit
Biaya Jasa Kini	1.375.440.095	1.385.201.484	Current service cost
Biaya Bunga	442.275.322	445.780.321	Interest cost
Biaya Jasa Lalu	358.811.907	152.361.436	Past service costs
Pembayaran Manfaat	(1.531.985.987)	(389.023.433)	Payment of benefits
Keuntungan(Rugi) Aktuarial	(473.164.003)	290.412.735	Profit (Loss) Actuarial
Nilai Kini Kewajiban Imbalan			Present Value of Defined Benefit
Pasti Akhir Periode	9.669.996.185	9.498.618.851	Obligation at Period End

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

17 IMBALAN PASCA KERJA (lanjutan)

Rekonsiliasi Beban yang diakui di Laporan Laba/Rugi

Beban bersih yang diakui di Laporan Laba/Rugi

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Biaya Jasa Kini	1.375.440.095
Biaya Bunga	442.275.322
Biaya Jasa Lalu	358.811.907
Keuntungan(Rugi) Aktuarial	(473.164.003)
Jumlah Beban Imbalan Pasca Kerja	1.703.363.321

18 MODAL

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Bogor No.18 tahun 2019 tentang Perusahaan Umum Daerah Pakuan Jaya Kota Bogor. Modal perusahaan terdiri atas:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Aset (catatan 1d)	458.111.384.240
Uang	45.000.000.000
Jumlah	503.111.384.240

19 PENGUKURAN KEMBALI ASET TETAP

Saldo Pengukuran Kembali Aset Tetap menurut PUPR (640/2545-PUPR-PRB) pada tahun 2024 dan 2022 masing-masing sebesar Rp70.269.710.000 dan Rp 70.269.710.000

20 CADANGAN UMUM

Cadangan umum per 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023 merupakan penggunaan laba tahun sebelumnya sesuai dengan Peraturan Daerah No.4 tahun 2009 pasal 43 yaitu sebesar masing-masing 10%

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Cadangan umum	1.751.110.933
Jumlah	1.751.110.933

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS
As of December 31, 2024
And For The Year Ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

17 EMPLOYEE BENEFIT (continued)

Reconciliation of expenses recognized in the Profit/Loss Statement.

Recognized net expense in the profit(loss)

	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
1.385.201.484		Current service cost
445.780.321		Interest cost
152.361.436		Past service costs
290.412.735		Profit (Loss) Actuarial
2.273.755.976		Total Post-Employee Benefits

18 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 2023/ December 31, 2023	
458.111.384.240		Assets (note 1d)
45.000.000.000		Money
503.111.384.240		Total

19 FIXED ASSET REMEASUREMENTS

The balance fixed asset remeasurements according to PUPR (640/2545-PUPR-PRB) in 2023 and 2022 is Rp70.269.710.000 dan Rp70.269.710.000

20 GENERAL RESERVES

General reserves as of December 31, 2024 and December 31, 2023 are the use of previous year's profits in accordance with Regional Regulation No. 4 of 2009, Article 43, which is 10% each.

	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
1.420.367.906		General reserves
1.420.367.906		Total

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024
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, 2024
And For The Year Ended
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

21 PENDAPATAN

Terdiri dari:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Kontribusi pihak ketiga	15.895.999.187
Pengelolaan pasar	7.497.916.644
Parkir	5.666.532.362
Perijinan	1.264.002.382
Sewa	1.218.946.944
Listrik	1.180.076.442
Pengelolaan MCK	626.563.649
Unit bisnis	258.271.580
Sewa ruang	237.433.027
Bongkar muat	203.954.864
Kebersihan dan ketertiban	50.261.413
Pengelolaan air	2.700.000
Jumlah	34.102.658.494

21 RVENUE

Consist of:

	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
	11.438.736.083	Third party contribution
	13.261.941.020	Market management
	5.623.819.834	Parking
	476.393.846	Licensing
	3.686.069.258	Rent
	1.098.109.270	Electricity
	577.035.956	MCK management
	-	Business unit
	734.727.001	Room rent
	1.075.718.021	Unloading & Loading
	22.005.319	Cleanliness
	13.749.998	Water management
Jumlah	38.008.305.606	Total

22 BEBAN OPERASIONAL

Terdiri dari:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Beban pegawai	15.191.004.910
Beban penyusutan	4.194.176.007
Beban umum	3.899.420.132
Beban kantor	1.878.700.580
Beban bangunan dan prasarana	1.741.404.193
Beban representasi	1.130.462.250
Beban tenaga ahli	993.014.117
Beban kebersihan	617.523.515
Beban pajak	608.056.382
Beban sosialisasi	482.808.243
Beban pelatihan	421.149.000
Beban promosi	370.541.754
Beban kendaraan	330.895.692
Beban perjalanan dinas	193.517.878
Beban kesejahteraan pegawai	180.647.500
Beban sewa	75.000.000
Beban Inventaris kantor	63.424.296
Jumlah	32.371.746.448

22 OPERATING EXPENSES

Consist of:

	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
	15.075.864.329	Employee expenses
	4.343.201.875	Depreciation expenses
	4.278.520.617	General expenses
	2.438.491.806	Office expenses
	4.324.967.151	Building and infrastructure expenses
	1.202.134.215	Representation expenses
	1.626.602.225	Professional fee
	417.992.800	Cleanig expenses
	512.160.406	Tax expenses
	669.709.166	Socialization expenses
	398.250.000	Training expenses
	419.062.057	Promotion expenses
	377.952.573	Vehicle expenses
	204.478.672	Official travel expenses
	75.828.241	Employee welfare expenses
	70.000.000	Rent expenses
	26.160.855	Equipment office expenses
Jumlah	36.461.376.988	Total

23 PENDAPATAN LAIN-LAIN

Terdiri dari:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Bunga	500.444.965
Lain-lain	1.087.810.346
Jumlah	1.588.255.311

23 OTHERS INCOME

Consist of:

	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
	673.945.583	Interest
	550.185.120	Others
Jumlah	1.224.130.703	Total

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024
Serta Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

24 BEBAN LAIN-LAIN

Terdiri dari:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Administrasi bank	17.981.309
Lain-lain	118.110.044
Jumlah	136.091.353

25 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:

Pihak-pihak berelasi/ <i>Related parties</i>	Sifat dan hubungan/ <i>Nature and relationship</i>	Sifat transaksi/ <i>Nature of transaction</i>
---	---	--

Pemerintah Kota Bogor

Pemilik/Owner

Setoran modal, utang lain-lain pihak berelasi/ *Paid in capital, others payable related parties*

Saldo dan transaksi dengan pihak berelasi adalah sebagai berikut:

Balances and transactions with related parties are as follows:

a. Utang lain-lain pihak berelasi

a. Other payable related parties

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Pemerintah Kota Bogor	250.000.000
Jumlah	250.000.000
Persentase	1,77%

	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
	210.849.531	Bogor City Government
Jumlah	210.849.531	Total
Persentase	0,93%	Percentage

*) Persentase terhadap total utang/Percentage to total payable

26 STANDAR AKUNTANSI BARU

Efektif berlaku 1 Januari 2025 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik tidak berlaku dan diganti dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat.

Perusahaan sedang menganalisa dampak penerapan standar akuntansi dan interpretasi tersebut di atas yang relevan terhadap laporan keuangan Perusahaan.

27 INFORMASI LAINNYA

Pada tanggal 28 November 2024 perusahaan telah menerima surat Permintaan penjelasan atas data dan/atau keterangan dari kantor pajak. Sampai dengan proses audit selesai masih dalam proses klarifikasi.

26 NEW ACCOUNTING STANDARDS

Effective January 1, 2025, the Financial Accounting Standards for Entities Without Public Accountability are no longer applicable and are replaced by the Financial Accounting Standards for Private Entities.

The Company is still assessing the impact of these accounting standards and interpretations which relevant to the Company's financial statements

27 INFORMASI LAINNYA

On November 28, 2024, the company received a letter requesting clarification of data and/or information from the tax office. Until the audit process is completed, it is still in the clarification process.

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Independent Auditors' Report



The original report included herein is in the Indonesian language.

Nomor/Number: 00009/3.0479/AU.2/05/1948-1/1/III/2025

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN/
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

Pemegang Saham, Dewan Pengawas dan Direksi/
The Shareholders, Board of Supervisor and Directors

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor ("Perusahaan")** terlampir, yang terdiri dari laporan neraca tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas nya untuk tahun yang berakhir 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 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Basis opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf 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.

Hal lain

Laporan keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 26 Januari 2024.

Opinion

*We have audited the financial statements of **Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor ("the Company")**, which comprise the statement of balance sheet as at December 31, 2024 and the statements of profit or loss, statement of changes in equity, and its statement of cash for the year then ended, and notes to the financial statements, including a material accounting policy information.*

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as of December 31, 2024, and its financial performance and its cash flows for the year then ended, in accordance with Financial Accounting Standards for Non-Public Accountability Entities.

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.

Other matters

The financial statements of Company as of December 31, 2023, and for the year then ended, were audited by another independent auditor who expressed an unqualified on those financial statements on January 26, 2024.



The original report included herein is in the Indonesian language

Nomor/Number: 00009/3.0479/AU.2/05/1948-1/1/III/2025

Tanggung jawab manajemen terhadap laporan keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

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

Tanggung jawab auditor terhadap audit atas laporan keuangan

Tujuan kami adalah 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 mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Responsibilities of management for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Financial Accounting Standards for Non-Public Accountability Entities, 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's 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's 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 a 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.



The original report included herein is in the Indonesian language

Nomor/Number: 00009/3.0479/AU.2/05/1948-1/1/III/2025

Sebagai bagian dan 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 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.

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

- 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's 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's 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.



The original report included herein is in the Indonesian language

Nomor/Number: 00009/3.0479/AU.2/05/1948-1/1/III/2025

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

Kami 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.

- 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.

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.



BUDIANDRU & REKAN

Maman Abdurahman, Ak., CPA.

Izin Akuntan Publik / Public Accountant License No : AP.1948

7 Maret 2025 / March 7, 2025

Kantor Akuntan Publik BUDIANDRU DAN REKAN | Nomor Izin Usaha: KMK-RI No. 514/KM.1/2020
Member of Global Integrated Assurance | Website: www.kapbudiandrudanrekan.com

Branch Jakarta – Kemayoran
Jl. Utan Panjang 3 No. 10, RT.7/RW.7, Kel. Utan Panjang, Kec. Kemayoran, Kota Jakarta Pusat,
Jakarta 10640, Tlp. 082110000730 Email : kapbrjakarta1@gmail.com

PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR

Jin. Siliwangi No. 121 Bogar 16142 Telp. (0251) 8324111 Fax. 8321575
e-mail : corporate@tirtapakuan.co.id web : www.tirtapakuan.co.id

Bogor, 23 April 2025
24 Syawal 1446 H

Nomor : 900/396 -Keu-Perumda.TPKB
Sifat : Biasa
Lampiran : 1 (satu) Berkas
Perihal : Laporan Keuangan Tahun 2024
(Audited)

Kepada
Yth. Kepala Badan Keuangan
dan Aset Daerah Kota Bogor
Jl. Pemuda No. 31
Lt. 2-3
Kelurahan Tanah Sareal
Kecamatan Tanah Sareal
Kota Bogor

Sehubungan dengan surat dari Badan Keuangan dan Aset Daerah Kota Bogor Nomor 900/1323-Bid.PenKeu tanggal 21 April 2025 perihal Penyampaian Laporan Keuangan Tahun 2024 (Audited).

Dengan ini kami sampaikan Laporan Keuangan (Audited) Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor Tahun 2024 terlampir.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasama yang baik kami ucapkan terimakasih.

Di tandatangi secara elektronik oleh:
Direktur Utama

H. Rino Indira Gusniawan

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA PAKUAN
KOTA BOGOR**

**LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024
DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL TERSEBUT
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Badan Keuangan dan Aset Daerah



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA PAKUAN
KOTA BOGOR
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024
DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL TERSEBUT
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

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>



DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN DIREKSI	
NERACA	1
LAPORAN LABA (RUGI)	2
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	3
LAPORAN ARUS KAS	4
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	5
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	



PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR

Jin. Siliwangi No. 121 Bogor 16142 Telp. (0251) 8324111 Fax. 8321575
e-mail : corporate@tirtapakuan.co.id web : www.tirtapakuan.co.id

SURAT PERNYATAAN DIREKSI TENTANG TANGGUNGJAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024

Kami yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Rino Indira Gusniawan
Alamat Kantor : Jl. Siliwangi No. 121 Kecamatan Bogor Timur Kota Bogor
Nomor Telepon : 0251-8324111
Jabatan : Direktur Utama

Nama : Rivelino Rizky
Alamat Kantor : Jl. Siliwangi No. 121 Kecamatan Bogor Timur Kota Bogor
Nomor Telepon : 0251-8324111
Jabatan : Direktur Umum

Nama : Ardani Yusuf
Alamat Kantor : Jl. Siliwangi No. 121 Kecamatan Bogor Timur Kota Bogor
Nomor Telepon : 0251-8324111
Jabatan : Direktur Teknik

Menyatakan bahwa :

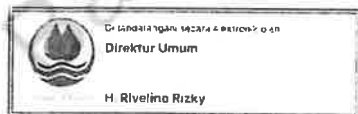
1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024;
2. Laporan Keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
3. - Semua informasi dalam Laporan Keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar;
- Laporan Keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

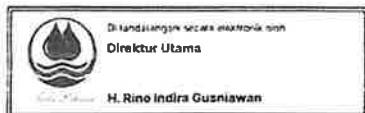
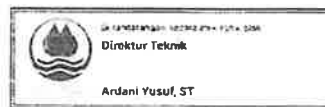
Direktur Umum

Bogor, 26 Maret 2025
Direktur Utama

Direktur Teknik



Materai 10rb



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
NERACA**

Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Bank	2d, 4	79.138.902.313	86.443.411.865
Deposito	2e, 5	73.000.000.000	65.000.000.000
Piutang usaha, bersih	2f, 6	38.702.981.531	39.448.618.219
Piutang lain-lain	7	262.826.211	428.367.662
Pendapatan yang akan diterima	8	55.291.043	61.934.386
Persediaan	2g, 9	22.558.555.730	19.423.184.861
Biaya dibayar dimuka	10a	988.886.150	533.283.443
Jumlah Aset Lancar		214.707.442.978	211.338.800.436
Aset Tidak Lancar			
Biaya dibayar dimuka	2p, 10b	1.007.952.727	1.251.726.464
Aset tetap - bersih	2h, 11	571.706.724.930	501.981.709.011
Aset tak berwujud - bersih	2j, 12	799.617.680	-
Aset dalam penyelesaian	2k, 13	2.214.461.619	10.186.499.024
Uang jaminan	14	409.877.449	409.877.449
Properti investasi - bersih	2i, 15	62.303.870	69.291.220
Jumlah Aset Tidak Lancar		576.200.938.275	513.899.103.168
JUMLAH ASET		790.908.381.253	725.237.903.604
LIABILITAS DAN EKUITAS			
Liabilitas Lancar			
Utang usaha	2o, 16	5.180.097.441	3.130.617.765
Utang lain-lain	17	544.215.456	643.212.556
Biaya yang masih harus dibayar	18	34.500.567.931	47.621.569.888
Utang pajak	2t, 19a	11.281.316.810	10.633.475.170
Titipan retribusi	2u, 20, 41	412.727.100	620.433.700
Pendapatan diterima dimuka	21	1.339.555.339	1.092.424.607
Utang jangka panjang yang jatuh tempo	23a	10.870.553.304	10.870.553.304
Utang jangka pendek lainnya	22	18.269.038.128	11.213.947.367
Jumlah Liabilitas Lancar		82.398.071.509	85.826.234.357
Liabilitas Jangka Panjang			
Utang bank	23b	81.578.639.269	92.449.192.570
Jaminan pelanggan	24	2.899.950.175	2.915.386.525
Imbalan pasca kerja	2n, 25	43.159.561.266	37.822.315.284
Jumlah Liabilitas Jangka Panjang		127.638.150.710	133.186.894.379
Jumlah Liabilitas		210.036.222.219	219.013.128.736
Ekuitas			
Modal pemerintah kota bogor	26	327.951.510.000	280.132.242.000
Modal pemerintah pusat	26	29.120.142.000	32.762.894.200
Cadangan umum	27	53.542.051.643	35.630.193.876
Saldo laba	28	111.140.254.122	106.522.708.315
Laba tahun berjalan	29	59.118.201.269	51.176.736.477
Jumlah Ekuitas		580.872.159.034	506.224.774.868
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		790.908.381.253	725.237.903.604

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
LABORAN LABA RUGI
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal
31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	2024	2023
PENDAPATAN			
Penjualan air	2q, 30	375.897.597.995	341.937.485.451
Penjualan non air	2q, 31	23.878.496.064	25.711.669.365
Jumlah Pendapatan		399.776.094.059	367.649.154.816
BEBAN LANGSUNG USAHA			
Beban sumber air	2q, 32	20.613.561.397	22.526.418.615
Beban pengolahan air	2q, 33	46.932.540.483	42.121.637.554
Beban transmisi dan distribusi	2q, 34	87.100.765.059	77.944.138.291
Beban perpompaan	2q, 35	3.691.722.819	2.419.595.810
Beban perencanaan teknik	2q, 36	7.917.702.228	9.896.751.717
Jumlah Beban Langsung Usaha		166.256.291.986	154.908.541.987
Laba Kotor		233.519.802.073	212.740.612.829
BEBAN TIDAK LANGSUNG			
Beban administrasi dan umum	2q, 37	128.436.279.990	119.053.352.680
Beban hubungan pelanggan	2q, 38	37.642.326.140	33.480.436.497
Jumlah Beban Tidak Langsung		166.078.606.130	152.533.789.177
Laba Usaha		67.441.195.943	60.206.823.652
Pendapatan (Beban) Lain-Lain			
Pendapatan lain-lain	2q, 39	12.095.158.947	7.194.312.663
Beban lain-lain	2q, 40	(107.417.901)	(68.765.838)
Jumlah Pendapatan Lain-Lain, bersih		11.987.741.046	7.125.546.825
Laba Sebelum Pajak		79.428.936.989	67.332.370.477
Pajak kini	2t, 19b	(20.310.735.720)	(16.155.634.000)
Laba Bersih		59.118.201.269	51.176.736.477

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal
31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Catatan	Modal Pemerintah		Cadangan Umum	Saldo laba	Laba Tahun Berjalan	Jumlah Modal
	Pusat	Kota Bogor				
Saldo Per 31 Desember 2022	32.762.894.200	280.132.242.000	33.361.316.942	93.223.150.505	45.377.538.686	484.857.142.333
Cadangan umum	-	-	2.268.876.934	-	(45.377.538.686)	(43.108.661.752)
Koreksi saldo laba	-	-	-	13.299.557.810	-	13.299.557.810
Laba tahun berjalan	-	-	-	-	51.176.736.477	51.176.736.477
Saldo Per 31 Desember 2023	32.762.894.200	280.132.242.000	35.630.193.876	106.522.708.315	51.176.736.477	506.224.774.868
Pembagian laba tahun 2023:	-	-	-	-	-	-
Setoran PAD	-	-	-	-	(25.588.368.239)	(25.588.368.239)
Cadangan umum	-	-	17.911.857.767	-	(25.588.368.239)	(7.676.510.472)
Belum ditentukan penggunaannya	-	-	-	4.617.545.807	-	4.617.545.807
Tambahan modal	-	47.819.268.000	-	-	-	47.819.268.000
Modal pemerintah pusat ditetapkan statusnya	(3.642.752.200)	-	-	-	-	(3.642.752.200)
Laba tahun berjalan	-	-	-	-	59.118.201.269	59.118.201.269
Saldo Per 31 Desember 2024	29.120.142.000	327.951.510.000	53.542.051.643	111.140.254.122	59.118.201.269	580.872.159.034

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal
31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Laba bersih tahun berjalan		59.118.201.269	51.176.736.477
Penyesuaian untuk:			
Beban penyusutan dan amortisasi		64.047.829.949	53.026.783.847
Laba operasi sebelum perubahan modal kerja		123.166.031.218	104.203.520.324
Perubahan modal kerja:			
Piutang usaha		745.636.688	(5.590.529.015)
Piutang Lain-lain		165.541.451	(298.147.611)
Pendapatan Yang Akan Diterima		6.643.343	(3.614.899)
Persediaan		(3.135.370.869)	2.516.150.837
Biaya Dibayar Dimuka		(455.602.707)	212.696.279
Sewa dibayar dimuka		243.773.737	(352.153.808)
Utang Usaha		2.049.479.676	(1.191.804.901)
Utang Lain-lain		(98.997.100)	(44.636.956)
Biaya Yang Masih Harus Dibayar		(13.121.001.957)	21.667.236.601
Pendapatan Diterima Dimuka		247.130.732	408.426.754
Utang Pajak		647.841.640	1.829.743.945
Titipan Retribusi		(207.706.600)	(180.818.300)
Utang jangka Pendek Lainnya		7.055.090.761	2.150.591.546
Uang Jaminan Pelanggan		(15.436.350)	2.214.818.784
Liabilitas Imbalan Pasca Kerja		5.337.245.982	4.375.487.341
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi		122.630.299.645	131.916.966.921
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Perolehan aset tetap	11	(140.956.060.993)	(121.568.946.639)
Penjualan aset tetap		7.243.510.320	1.285.890.978
Perolehan aset tak berwujud		(852.925.525)	-
Deposito		(8.000.000.000)	(3.000.000.000)
Aset Tetap dalam Penyelesaian		7.972.037.405	(6.636.593.900)
Kas Bersih Digunakan Untuk Aktivitas Investasi		(134.593.438.793)	(129.919.649.561)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Utang bank		(10.870.553.301)	42.987.317.924
Modal Dikurangi Laba Tahun Berjalan		15.529.182.897	(32.077.980.876)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan		4.658.629.596	10.909.337.048
Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas		(7.304.509.552)	12.906.654.408
Kas dan setara kas awal tahun		86.443.411.865	73.536.757.457
Kas dan setara kas akhir tahun	4	79.138.902.313	86.443.411.865

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1 UMUM

a Pendirian dan Informasi Umum

Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor 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 Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor 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:

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

Kegiatan usaha perusahaan adalah:

- 1 Dalam melaksanakan maksud dan tujuan sebagaimana dimaksud dalam pasal 6 dan pasal 7, Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor melakukan kegiatan usaha utama yaitu penyediaan air minum.
- 2 Penyediaan air minum sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dilakukan melalui penyelenggaraan SPAM.
- 3 Dalam menyelenggarakan SPAM sebagaimana dimaksud pada ayat (2) berlandaskan:
 - a. Kebijakan dan strategi penyelenggaraan SPAM; dan
 - b. Rencana induk SPAM
- 4 SPAM sebagaimana dimaksud pada ayat (2) diselenggarakan dengan tujuan:
 - a. Tersedianya pelayanan air minum untuk memenuhi hak rakyat atas air minum;
 - b. terwujudnya pengelolaan dan pelayanan air minum yang berkualitas dengan harga yang terjangkau;
 - c. Tercapainya kepentingan yang seimbang antara Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor 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, Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor dapat melaksanakan kegiatan usaha dalam rangka optimalisasi pemanfaatan potensi sumber daya yang sudah dimiliki dan/atau dikuasai Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor.
- 6 Wilayah operasional Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor 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 pusat Perusahaan berada di Jl. Siliwangi No. 121, Bogor 16142

Visi dan Misi Perusahaan

Sesuai Keputusan Direksi Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor No. 060/KEP.70/PERUMDA/2001 tanggal 21 November 2001, sebagai berikut:

- Visi :** Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor 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 kerja Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor adalah "Handal dalam Pekerjaan Prima dalam Pelayanan".

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1 UMUM (lanjutan)

b Modal

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 Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor 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:

- 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 Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor 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).

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	280.132.242.000
Tahun 2024	47.819.268.000
Total	327.951.510.000

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 Rp 29.120.142.200 terdiri dari:

- Pemasangan Pipa HDPE tahun 2010	12.885.773.000
- Instalasi Pengolahan Air Palsari tahun 2010	3.642.752.200
- Bangunan Prasedimentasi & Saluran Transdist	16.234.369.000
- Ditetapkan statusnya	(3.642.752.200)
Jumlah	29.120.142.000

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1 UMUM (lanjutan)

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 Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor;
- Dividen yang menjadi hak daerah tantiem untuk anggota Direksi dan Dewan Pengawas; dan
- Bonus untuk pegawai ; dan / atau penggunaan laba lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan-undangan.

Pembagian laba tahun 2023 ditetapkan berdasarkan keputusan Walikota Bogor Nomor 900.1.13.2/Kep.154-Bag.Ekon/2024 tentang penggunaan laba Perusahaan Umum Daerah Kota Bogor Tahun Buku 2023 tanggal 8 Mei 2024.

d. Susunan Direksi, Dewan Pengawas dan Pegawai

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

Direktur Utama	:	H. Rino Indira Gusniawan
Direktur Umum	:	H. Rivelino Rizky
Direktur Teknik	:	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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1 UMUM (lanjutan)

Dalam tahun 2024 dan 2023 jumlah karyawan Perumda Tirta Pakuan kota Bogor sebanyak 661 dan 665 orang, yang terdiri dari:

Status	2024	2023
- Pegawai Tetap	415	423
- PKWT	23	26
- Pegawai outsourcing	223	216
Jumlah	661	665

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 26 Maret 2025.

f Pernyataan Kepatuhan Penyusunan Laporan Keuangan

Direksi Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2024 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponden untuk tahun 2023 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) 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 tanpa akuntabilitas publik (SAK-ETAP), 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 2023.

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 tidak 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 tanpa akuntabilitas publik 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 (*Accounting Period*) adalah tanggal 1 Januari sampai dengan 31 Desember.

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

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

c Klasifikasi Lancar dan Tidak Lancar (lanjutan)

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 menanggguhkan 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 ditangan 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.

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: - Persediaan bahan operasi yang terdiri dari persediaan bahan kimia dan bahan operasi lainnya. - 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".

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

b 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). 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.

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

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

Kelompok Harta Berwujud	Masa Manfaat	Tarif Penyusutan
I Bukan Bangunan		
Kelompok 1	4 Tahun	25%
Kelompok 2	8 Tahun	12,50%
Kelompok 3	16 Tahun	6,25%
Kelompok 4	20 Tahun	5%
II Bangunan		
Permanen	20 Tahun	5%
Tidak Permanen	10 Tahun	10%

i Pengeluaran Barang Modal/Aset Tetap

Pengeluaran-pengeluaran untuk pembelian barang-barang berwujud dalam bentuk siap pakai atau dibangun terlebih dahulu untuk digunakan dalam operasi perusahaan dengan jumlah di atas Rp 200.000,00 dan mempunyai manfaat lebih dari 1 (satu) tahun dimasukkan sebagai pengeluaran untuk modal /aset tetap (dikapitalisasi).

j Aset Tidak Berwujud

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:

- 1 Kemungkinan Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor akan memperoleh manfaat ekonomis masa yang akan datang dari aset tersebut
- 2 Biaya perolehan aset atau nilai aset tersebut dapat diukur dengan handal.

Aset dapat diidentifikasi sebagai aset tidak berwujud jika:

- 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;
- 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 Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor tanpa biaya yang signifikan. Aset tidak berwujud yang tidak dapat diestimasi umur manfaatnya, maka umur manfaatnya dianggap 10 tahun.

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

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.

n Imbalan Pasca Kerja

Program pensiun pegawai PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor 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.

Imbalan Pasca Kerja pegawai lainnya mendapat uang penghargaan (katibetug) sesuai Surat Keputusan Direksi Bogor 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.

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

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.

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

o Pencatatan Utang/Liabilitas

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 daya yang mengandung manfaat ekonomis akan dilakukan untuk menyelesaikan liabilitas yang jatuh tempo lebih dari satu tahun dan jumlah yang harus diselesaikan dapat diukur dengan andal. 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.

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

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 penyesuaian. - 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.
- 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.

r Beban yang Ditangguhkan

Beban yang ditangguhkan merupakan biaya-biaya yang berhubungan dengan kegiatan operasi Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor yang mempunyai manfaat untuk jangka waktu lebih dari 1 (satu) tahun.

s Kelangsungan Hidup Perusahaan (*Going Concern*)

Laporan keuangan ini disusun dengan anggapan bahwa Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor akan melanjutkan usahanya secara berkesinambungan (*going concern*). Tidak terdapat ketidakpastian yang material terkait dengan peristiwa atau kondisi yang mengakibatkan keraguan signifikan terhadap kemampuan Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor untuk melanjutkan usaha.

t Pajak Penghasilan

Perusahaan mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Perusahaan tidak mengakui adanya pajak tangguhan.

u Transaksi dengan Pihak-pihak Berelasi

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak-pihak berelasi sebagaimana didefinisikan dalam PSAK Bab 33, "Pengungkapan pihak-pihak berelasi".

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

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (lanjutan)

p 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 pesewa 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: 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;

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 :

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

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

4 KAS DAN BANK

Terdiri dari:

Kas

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Kas kecil	50.000.000	50.000.000
Kas ditangan	900.000	6.306.950
Sub Jumlah Kas	50.900.000	56.306.950

Bank (Rupiah)

PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	16.090.630.786	9.263.442.534
PT Bank Nasional Indonesia Tbk	9.548.790.680	7.112.654.835
Perumda Bank Kota Bogor (catatan 41)	9.028.684.558	8.442.996.519
PT Bank Syariah Indonesia, Tbk	8.634.870.468	16.664.898.812
PT BPD Jawabarat Banten Tbk	7.404.303.381	7.072.667.414
PT Bank Jabar Banten Syariah	7.296.433.379	7.266.592.723
PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk	6.733.315.745	1.600.128.756
PT Bank CIMB Niaga, Tbk	4.696.289.259	5.107.267.830
PT Bank Central Asia, Tbk	2.699.483.749	5.820.375.727
PT Bank OCBC NISP, Tbk	2.156.760.558	4.710.143.301
PT Bank Mega Syariah	1.661.442.937	1.608.648.884
PT Bank Pan Indonesia, Tbk	1.649.593.891	1.138.427.950
PT Bank KB Bukopin, Tbk	1.188.330.967	5.270.780.445
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	260.898.862	5.269.409.836
PT Bank SMBC Indonesia, Tbk	38.183.093	39.669.349
Sub Jumlah	79.088.002.313	86.387.104.915

Jumlah	79.138.902.313	86.443.411.865
---------------	-----------------------	-----------------------

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 tidak terdapat kas di bank yang dibatasi penggunaannya, Manajemen perusahaan telah menempatkan kas di Perumda Bank Kota Bogor yang merupakan pihak berelasi bagi perusahaan.

5 DEPOSITO

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
PT Bank Syariah Indonesia Tbk	35.000.000.000	5.000.000.000
PT BPD Jawabarat Banten, Tbk	31.000.000.000	53.000.000.000
Perumda Bank Kota Bogor (catatan 41)	7.000.000.000	7.000.000.000
Jumlah	73.000.000.000	65.000.000.000

Perumda Bank Kota Bogor dengan Nomor Rekening/Bilyet 312-001-000003622, 312-001-000003623, 312-001-000003702, 312-001-000003741 dan 312-001-000003751 berjangka 1 (satu) tahun (06 Juni 2024; 07 Juni 2024; 19 September 2024 dan 09 Desember 2024, serta 23 Desember 2024) dengan tingkat suku bunga masing-masing 6,25 %, 6,25 % , 6,5 %, 6,5 %, & 6,5 %, 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 750820 , A 985555, A916999 ; berjangka 1 (satu) bulan {22 Desember 2024 - 22 Januari 2025 dan 27 Desember 2024 - 27 Januari 2025 serta 29 Desember 2024-29 Januari 2025} dengan tingkat suku bunga 6,25 % / tahun , 6%/tahun, dan 6% untuk Deposito yang telah jatuh tempo secara otomatis diperpanjang kembali untuk jangka waktu yang sama dengan tingkat bunga yang berlaku.

PT Bank Syariah Indonesia Kota Bogor dengan Nomor Sertifikat 00465031, berjangka 3 (tiga) bulan (29 Desember 2024 s/d 29 Maret 2025) dengan nisbah bank 48,00 % / tahun, Nomor Sertifikat 00626070, berjangka 3 (tiga) bulan (02 Desember 2024 s/d 02 Maret 2025) dengan nisbah bank 34,39 % / tahun, Nomor Sertifikat 00626188, berjangka 3 (tiga) bulan (02 November 2024 s/d 02 Februari 2025) dengan nisbah bank 33,06 % / tahun untuk Deposito yang telah jatuh tempo secara otomatis diperpanjang kembali untuk jangka waktu yang sama dengan tingkat bunga yang berlaku.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

6 PIUTANG USAHA

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Air	44.432.015.998	44.863.083.160
Non air	353.506.205	352.783.157
Ragu-ragu	1.437.360.500	2.192.373.750
Penyisihan piutang	(7.519.901.172)	(7.959.621.848)
Jumlah	38.702.981.531	39.448.618.219

Piutang ragu-ragu yaitu piutang air dan non air yang berumur lebih dari setahun, terdiri dari :

Air	1.284.720.700	2.004.828.750
Non air	152.639.800	187.545.000
Jumlah	1.437.360.500	2.192.373.750

Penyisihan piutang merupakan penyisihan atas tagihan air

PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor telah melakukan opname atas saldo piutang rekening air dan rekening non air. Pelaksanaan opname atas saldo piutang tersebut dimaksudkan untuk menentukan besarnya penyisihan piutang yang berdasarkan piutang 3 (tiga) tahun ke belakang.

Dalam tahun 2024 telah dilakukan penghapusan Piutang Rekening Air dan Non Air yang berumur diatas 2 tahun berdasarkan Surat Keputusan Direksi PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor Nomor 900/Kep.64-PERUMDA.TPKB/2024 tanggal 15 Agustus 2024, yaitu Piutang Rekening Air sebesar Rp. 1.969.567.800,00 dan Piutang Rekening Non Air sebesar Rp. 185.227.000,00. Dan telah mendapat persetujuan dari Dewan Pengawas PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor, berdasarkan Surat Nomor 900/019-DP.TPKB/2024 perihal Penghapusan Piutang.

7 PIUTANG LAIN-LAIN

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Uang Muka Workshop Dewas di Sumbar	37.770.000	-
Pengembalian uang muka kegiatan Lomba K3	33.012.500	-
Pengembalian Uang Muka survallience ISO 17025 QC	28.207.105	-
Uang Muka Munas V ASDEPAMSI	23.300.000	-
Pengembalian Uang Muka BBM Desember 2024	22.357.650	-
Pengembalian uang muka SPPD ke Bali	16.854.568	-
Pengembalian Uang Muka pelatihan Lemhanas	16.582.837	-
Pengembalian Uang Muka Media gathering 2024	15.767.500	-
Pengembalian Uang Muka operasional Humas Desember 2024	14.926.100	-
Uang Muka Operasional Bulan Agustus 2024 Dewas	10.000.000	-
Pengembalian uang muka ekstra fooding Desember 2024	8.953.550	-
Pengembalian uang muka sosialisasi PB bulan Oktober 2024	6.574.500	-
Pengembalian Uang Muka team building	5.560.000	-
Pengembalian uang operasional Perlengkapan Oktober 2024	3.421.000	-
Pengembalian Uang Muka Desember 2024 Laboratorium	3.217.500	-
Pengembalian Uang Muka Operasional safety Breifing Desember 2024	2.387.500	-
Pengembalian Uang Muka operasional QHSE Desember 2024	2.300.000	-
Pengembalian uang muka Operasional Sekper Oktober 2024	2.025.000	-
Pengembalian Uang Muka bantuan stunting	1.380.400	-
Pengembalian Uang Muka Operasional Perawatan Desember 2024	273.800	-
Pengembalian Uang Muka Operasional Trandist Desember 2024	58.296	-
Pengembalian Uang Muka operasional Trandist November 2024	27.000	-
Pengembalian Uang Muka Operasional RT Desember 2024	19.290	-
Uang muka operasional PIU UWSSP	-	37.270.651
Pengembalian uang muka penyusunan HPS	-	8.301.000
Pengembalian uang muka operasional Dewas April 2023	-	1.545.550
Pengembalian uang muka lomba K3	-	18.793.000
Pengembalian Uang Muka kunker ke Austria	-	54.000.533
Jumlah dilanjutkan	254.976.096	119.910.734

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

7 PIUTANG LAIN-LAIN (lanjutan)

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Jumlah lanjutan	254.976.096	119.910.734
Pengembalian uang muka operasional Sekper November 2023	-	3.707.000
Pengembalian uang muka gerakan pangan murah	-	12.015.192
Pengembalian uang muka Operasional trandist November 2023	-	1.500
Pengembalian uang muka perjalanan dinas ke Kepri	-	1.336.540
Pengembalian uang muka inventaris data calon pelanggan	-	7.154.496
Pengembalian Uang Muka operasional rumah tangga	-	9.004
Pengembalian Uang Muka Pajak STNK Desember 2023	-	3.605.200
Pengembalian Uang Muka BBM Desember 2023	-	514.500
Pengembalian Uang Muka Desember 2023 Sub Dep Lab	-	798.200
Pengembalian Uang Muka Opr. Pengaman dalam	-	2.300.000
Pengembalian Muka Uang Inhouse Training	-	143.047.000
Uang Muka operasional perawatan	-	149.000
Pengembalian Uang Muka Operasional Perawatan	-	8.060.000
Pengembalian Uang Muka Operasional Humas	-	30.006.100
Pengembalian Uang Muka Pelatihan GIS	-	31.467.000
Uang Muka Operasional Bulan November 2023 Dewas	-	10.000.000
Rupa-rupa piutang lainnya	7.850.115	54.286.196
Jumlah	262.826.211	428.367.662

Dari jumlah piutang dinas tersebut diatas baru dipertanggungjawabkan sebesar Rp. 183.906.096,- yaitu pada bulan Januari 2024 dan sisanya sebesar Rp. 182.799.366,- belum dapat dipertanggungjawabkan.

8 PENDAPATAN YANG AKAN DITERIMA

Pendapatan yang akan diterima merupakan pendapatan atas bunga deposito dari PT BPD Jawabarat dan Banten dan Perumda Bank Kota Bogor masing masing sebesar Rp 55.291.043 tahun 2024 dan Rp 61.934.386 pada tahun 2023.

9 PERSEDIAAN

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
<u>Bahan operasi</u>		
Bahan Kimia	1.075.135.258	1.109.322.672
Alat Tulis Kantor	891.031.148	947.657.691
Suku Cadang	344.369.005	384.901.005
Rupa-rupa Bahan Operasi	269.955.912	76.953.332
Bahan Pembantu	47.004.238	40.882.532
Bahan Teknik Pipa/Pipa Persil	8.123.220	9.355.260
Meter Bekas	-	362.473.323
Sub Jumlah	2.635.618.781	2.931.545.815
<u>Bahan Instalasi</u>		
Rupa-rupa Bahan Instalasi	12.172.596.887	10.211.692.994
Meter Air	5.290.082.352	3.782.308.881
Pipa	2.498.015.747	2.499.779.839
Sub Jumlah	19.960.694.986	16.493.781.714
Cadangan Penurunan Nilai Bahan Instalasi	(37.758.037)	(2.142.668)
Jumlah	22.558.555.730	19.423.184.861

Jumlah persediaan per 31 Desember 2024 tersebut telah sesuai dengan hasil inventarisasi sesuai dengan *Logistic Information System*. Opname persediaan barang per 31 Desember 2024 sedang dalam proses.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

10 BIAYA DIBAYAR DIMUKA

Terdiri dari:

	<u>31 Desember 2024</u>	<u>31 Desember 2023</u>
a. Jangka Pendek		
Asuransi bangunan	234.562.334	232.776.225
Asuransi kendaraan	91.887.416	172.885.218
Sewa kendaraan	73.304.400	-
Lainnya	589.132.000	127.622.000
Sub Jumlah	988.886.150	533.283.443

Detail biaya dibayar dimuka lainnya:

CV Bela Persada - 20% DPT di Palasari	492.000.000	-
Kantor Kas Negara - Bea materai	97.132.000	127.622.000
Jumlah	589.132.000	127.622.000

Asuransi bangunan dan kendaraan dibayarkan kepada PT Asuransi Sinarmas.

	<u>31 Desember 2024</u>	<u>31 Desember 2023</u>
b. Jangka Panjang		
Sewa tanah	1.007.952.727	1.251.726.464

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.

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 - PERIUMDA TPKR/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.

11 ASET TETAP

Terdiri dari:

	<u>2024</u>				<u>Saldo awal</u>
	<u>31-Des-23</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>Reklasifikasi</u>	<u>31-Des-24</u>
Nilai Perolehan					
Tanah dan Hak atas Tanah	56.178.026.911	16.469.787.000	-	-	72.647.813.911
Instalasi Sumber Air	25.429.566.189	3.069.265.000	-	-	28.498.831.189
Instalasi Perpompaan	33.105.914.375	11.939.070.900	-	-	45.044.985.275
Instalasi Pengolahan Air	166.370.743.472	8.022.938.400	292.926.500	-	174.100.755.372
Instalasi Transmisi	-	-	-	-	-
dan Distribusi	690.405.018.425	91.980.987.789	5.122.061.246	-	777.263.944.968
Bangunan dan Gedung	19.770.787.148	11.486.087.500	-	-	31.256.874.648
Peralatan dan Perlengkapan	15.950.145.686	1.945.222.500	-	-	17.895.368.186
Alat Pengangkutan	-	-	-	-	-
dan Kendaraan	14.244.918.595	-	7.243.510.320	-	7.001.408.275
Perabot Inventaris Kantor	43.099.091.241	1.457.689.650	-	-	44.556.780.891
Aset tidak berwujud	-	852.925.525	-	(852.925.525)	-
Jumlah	1.064.554.212.042	117.223.974.264	12.658.198.066	(852.925.525)	1.198.266.762.715

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

11 ASET TETAP (lanjutan)

	2024				Saldo awal 31-Des-24
	Saldo awal 31-Des-23	Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi	
Akumulasi penyusutan					
Instalasi Sumber Air	11.185.101.961	1.655.977.167	-	-	12.841.079.128
Instalasi Perpompaan	14.650.054.737	3.691.722.819	-	-	18.341.777.556
Instalasi Pengolahan Air	97.000.935.143	8.508.121.077	30.513.177	-	105.478.543.043
Instalasi Transmisi dan Distribusi	368.830.017.827	55.677.300.091	4.663.747.640	-	419.843.570.278
Bangunan dan Gedung	10.822.930.995	1.155.678.420	-	-	11.978.609.415
Peralatan dan Perlengkapan	12.442.153.022	1.407.609.948	-	-	13.849.762.970
Alat Pengangkutan dan Kendaraan	11.152.155.753	908.427.557	6.792.276.178	-	5.268.307.132
Perabot Inventaris Kantor	36.201.193.850	2.460.214.170	-	-	38.661.408.020
Amortisasi Hak Atas Tanah	162.127.420	9.020.500	-	-	171.147.920
Aset tidak berwujud	-	53.307.845	-	(53.307.845)	-
Jumlah	562.446.670.708	75.527.379.594	11.486.536.995	(53.307.845)	626.434.205.462
Penurunan nilai	125.832.323				125.832.323
Nilai Buku	501.981.709.011				571.706.724.930
2023					
	Saldo awal 31-Des-22	Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi	Saldo awal 31-Des-23
Nilai Perolehan					
Tanah dan Hak atas Tanah	56.178.026.911	-	-	-	56.178.026.911
Instalasi Sumber Air	21.664.477.429	3.765.088.760	-	-	25.429.566.189
Instalasi Perpompaan	24.771.146.775	8.334.767.600	-	-	33.105.914.375
Instalasi Pengolahan Air	156.822.068.622	9.548.674.850	-	-	166.370.743.472
Instalasi Transmisi dan Distribusi	595.525.076.390	94.879.942.035	-	-	690.405.018.425
Bangunan dan Gedung	19.056.037.148	714.750.000	-	-	19.770.787.148
Peralatan dan Perlengkapan	14.296.143.074	1.654.002.612	-	-	15.950.145.686
Alat Pengangkutan dan Kendaraan	14.277.418.595	-	32.500.000	-	14.244.918.595
Perabot Inventaris Kantor	40.427.370.459	2.671.720.782	-	-	43.099.091.241
Aset tidak berwujud	658.885.000	-	-	(658.885.000)	-
Jumlah	943.676.650.403	121.568.946.639	32.500.000	(658.885.000)	1.064.554.212.042
Akumulasi penyusutan					
Instalasi Sumber Air	10.183.083.605	1.002.018.356	-	-	11.185.101.961
Instalasi Perpompaan	12.230.458.928	2.419.595.809	-	-	14.650.054.737
Instalasi Pengolahan Air	88.779.264.602	8.221.670.541	-	-	97.000.935.143
Instalasi Transmisi dan Distribusi	332.714.984.280	36.115.033.547	-	-	368.830.017.827
Bangunan dan Gedung	9.976.387.477	846.543.518	-	-	10.822.930.995
Peralatan dan Perlengkapan	11.273.463.307	1.168.689.715	-	-	12.442.153.022
Alat Pengangkutan dan Kendaraan	9.991.828.559	1.160.327.194	-	-	11.152.155.753
Perabot Inventaris Kantor	32.870.905.556	3.330.288.294	-	-	36.201.193.850
Amortisasi Hak Atas Tanah	153.106.920	9.020.500	-	-	162.127.420
Aset tidak berwujud	658.885.000	-	-	(658.885.000)	-
Jumlah	508.832.368.234	54.273.187.474	-	(658.885.000)	562.446.670.708
Penurunan nilai	125.832.323				125.832.323
Nilai Buku	434.718.449.846				501.981.709.011

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

11 ASET TETAP (lanjutan)

Berdasarkan surat persetujuan dari Wali Kota Bogor Nomor 000.2.3.2/5248-BKAD tanggal 18 Oktober 2024 tentang persetujuan penghapusan barang daerah yang dipisahkan, Perusahaan telah melakukan penghapusan aset tetap berupa 14 unit kendaraan roda 4 dan 30 Unit kendaraan roda 2, serta 20.000 unit moteran bekas, keuntungan atas pelopasan aset tersebut sebesar Rp 3.784.854.695 dicatat sebagai pendapatan keuntungan penjualan aktiva tetap.

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 3 Tahun 2023 tanggal 18 April 2024 tentang penyertaan modal daerah kepada Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor, pada tahun 2024 perusahaan telah memperoleh penyertaan modal dari Pemerintah Kota Bogor dalam bentuk aset tetap (Tanah dan bangunan serta jaringan induk distribusi air) sebesar Rp 47.819.268.000.

Manajemen perusahaan telah mengasuransikan bangunan dan kendaraan dari risiko kebakaran dan kecelakaan.

12 ASET TAK BERWUJUD

Terdiri dari:

2024				
	Saldo awal 31-Des-23	Penambahan	Pengurangan	Saldo awal 31-Des-24
Nilai Perolehan				
Perangkat lunak	658.885.000	-	-	1.511.810.525
Jumlah	658.885.000	-	-	1.511.810.525
Amortisasi				
Perangkat lunak	658.885.000	-	-	712.192.845
Jumlah	658.885.000	-	-	712.192.845
Nilai Buku	-			799.617.680
2023				
	Saldo awal 31-Des-22	Penambahan	Pengurangan	Saldo awal 31-Des-23
Nilai Perolehan				
Perangkat lunak	-	-	-	658.885.000
Jumlah	-	-	-	658.885.000
Amortisasi				
Perangkat lunak	-	-	-	658.885.000
Jumlah	-	-	-	658.885.000
Nilai Buku	-			-

13 ASET DALAM PENYELESAIAN

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
PT Rajawali - penataan lahan depan database	463.050.000	-
CV Bela Persada - DPT Palasari	373.969.200	234.656.000
PT Matrasarakan Sinergita - DED Jembatan Tipe F	239.814.000	239.814.000
PT Uta E Consultant - DED SPAM Danau Bogor Raya	239.580.000	239.580.000
PT Muara Consultant - FS SPAM Danau Bogor Raya	237.689.000	237.689.000
CV Dua Belas Konstruksi - Interior gedung TC	177.808.020	-
PT. Marga Sarana Bumi - Jasa konsultan supervisi Jabaru	-	180.955.500
PT Priangan Raya Utama	-	138.944.000
Alocita Mandiri	-	240.210.000
PT Ababa Pemerata - penertiban pipa dinas	-	96.886.000
CV Rival - pembuatan manhole meter induk	-	105.830.000
CV Rival - 70% pemasangan pipa HDPE bogor country	-	4.602.187.600
CV Vitaloka Junior - 70% pemagaran rumah pompa	-	67.551.400
PT Putra Bangsa Inovasi - pembangunan gudang cipaku	-	3.670.970.500
Sub Jumlah	1.731.910.220	10.055.274.000
Pemasangan saluran transdist untuk ganti meter pelanggan	438.162.589	41.784.665
Pemasangan saluran transdist untuk pelanggan	44.388.810	89.440.359
Jumlah	2.214.461.619	10.186.499.024

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

14 UANG JAMINAN

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Uang jaminan listrik	349.539.649	349.539.649
Uang jaminan pekerjaan	60.000.000	60.000.000
Uang jaminan telepon	187.800	187.800
Uang jaminan pos dan giro	150.000	150.000
Jumlah	409.877.449	409.877.449

15 PROPERTI INVESTASI

Terdiri dari:

	2024				Saldo awal 31-Des-24
	Saldo awal 31-Des-23	Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi	
Nilai Perolehan					
Bangunan	139.747.000	-	-	-	139.747.000
Jumlah	139.747.000	-	-	-	139.747.000
Akumulasi Penyusutan					
Bangunan	70.455.780	6.987.350	-	-	77.443.130
Jumlah	70.455.780	6.987.350	-	-	77.443.130
Nilai Buku	69.291.220				62.303.870
	2023				Saldo awal 31-Des-23
	Saldo awal 31-Des-22	Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi	
Nilai Perolehan					
Bangunan	139.747.000	-	-	-	139.747.000
Jumlah	139.747.000	-	-	-	139.747.000
Akumulasi Penyusutan					
Bangunan	63.468.430	6.987.350	-	-	70.455.780
Jumlah	63.468.430	6.987.350	-	-	70.455.780
Nilai Buku	76.278.570				69.291.220

Properti investasi merupakan bangunan yang disewakan untuk gerai mesin ATM yang berlokasi di Jl. Siliwangi No. 121, Bogor 16142.

16 UTANG USAHA

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
<u>Pihak ketiga:</u>		
PT Mandala Adhya Utama	774.956.504	-
CV Rolet	587.209.121	157.909.876
CV SIS Gemilang	586.657.060	448.545.475
PT Banyu indo Andalan Persada	491.508.000	-
PT Inti Karunia Sentosa	485.969.000	-
CV Bayu Kahuripan Abadi	372.210.130	-
CV Daehan Co	327.529.444	-
PT Tunas Tirta Persada	310.383.443	-
PT Khlorin Inti	256.683.068	322.923.990
CV Bintang Jaya Sentosa	235.166.376	-
PT Jayaraya Kimia Inti	178.625.000	101.174.920
Jumlah dipindahkan	4.606.897.146	1.030.554.261

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

16 UTANG USAHA (lanjutan)

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Jumlah pindahan	4.606.897.146	1.030.554.261
CV Maju Utama	172.600.560	115.752.000
CV Prima Multicons	171.590.802	-
CV Banteng Gading Amerta	126.140.400	-
CV Jasa Rakatama	91.081.299	-
CV Rekakova	11.787.234	-
PT Cakrawala Indopac	-	657.716.560
CV Putera Indo Jaya	-	55.944.000
PT Kereta Api Indonesia	-	116.550.000
CV Winduhaji Lestari	-	92.125.773
CV Nawaroe Bersaudara	-	136.582.249
PT Daun Biru Engineering	-	271.500.894
CV Clpta Kanaka Asri	-	653.892.028
Jumlah	5.180.097.441	3.130.617.765

17 UTANG LAIN-LAIN

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Bunga bank (IBRD World Bank)	543.668.056	612.465.556
DHHD terbuka	547.400	30.747.000
Jumlah	544.215.456	643.212.556

18 BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Biaya YMH Dibayar lainnya	22.764.329.888	37.374.911.956
Hutang Masa Pemeliharaan	7.539.228.853	5.543.130.753
Biaya YMH Dibayar/DHHD Terbuka	4.161.542.162	4.669.472.626
Premi Asuransi	35.467.028	34.054.553
Jumlah	34.500.567.931	47.621.569.888

Biaya Yang Masih Dibayar lainnya merupakan tagihan pihak ke tiga atas masa pemeliharaan dan rupa-rupa lainnya

19 PERPAJAKAN

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
a. Utang pajak		
Pajak Penghasilan:		
Pasal 21	5.033.590.608	7.375.665.473
Pasal 25	4.237.978.122	2.817.573.064
Pasal 23	1.339.396.483	-
Pasal 29	235.542.777	391.918.684
Pasal 4 ayat (2)	16.647.149	21.399.948
Pajak Pertambahan Nilai	418.161.671	26.918.001
Jumlah	11.281.316.810	10.633.475.170

Saldo Hutang PPh Pasal 21 dan PPh Pasal 23, PPN, PPh pasal 4 ayat 2 per 31 Desember 2024 telah disetor pada bulan Januari 2024 sedangkan PPh Badan masih terhutang.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

19 PERPAJAKAN (lanjutan)

b. Beban pajak

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Pajak kini	20.310.735.720	16.155.634.000
Jumlah	20.310.735.720	16.155.634.000

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 2024 dan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut :

Laba sebelum pajak	79.428.936.989	67.332.370.477
Beda Permanen:		
Kesejahteraan Karyawan	4.093.008.399	6.483.643.767
Penyusutan Mess	5.617.765	5.617.765
Sumbangan	1.008.289.100	786.212.800
Sanksi administrasi	3.142.906.797	-
Bantuan dharmawanita persatuan perumda	150.000.000	-
Rupa-rupa biaya umum lainnya	9.894.050	-
Biaya Representasi Direksi	1.235.000.000	1.330.000.000
Biaya Telekomunikasi (pulsa)	179.257.854	189.240.262
PPh Pasal 4 (2)	107.286.372	42.500.000
Bunga deposito	(3.997.547.922)	(3.156.107.546)
Biaya Sosial & Kesejahteraan	613.773.500	-
Beda temporer		
Penyisihan Piutang Usaha	1.715.074.124	3.116.204.667
Penghapusan Piutang Usaha	(2.154.794.800)	(2.694.981.329)
Penyisihan uang katineung	9.291.165.268	-
Pembayaran uang katineung	(2.506.340.718)	-
Penghasilan Kena Pajak	92.321.526.778	73.434.700.863
Pembulatan	92.321.526.000	73.434.700.000
Pajak kini	20.310.735.720	16.155.634.000
Kredit pajak:		
Pajak Penghasilan Pasal	16.072.757.598	13.338.060.716
Utang Pajak Penghasilan Pasal 29	4.237.978.122	2.817.573.284

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:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Laba sebelum pajak penghasilan	79.428.936.989	67.332.370.477
Pajak dihitung pada tarif pajak yang berlaku	17.474.366.138	14.813.121.505
Pengaruh pajak atas beda permanen	1.440.446.901	1.249.843.551
Pengaruh pajak atas beda temporer	1.395.922.852	92.669.134
Efek pembulatan	(83)	(190)
Beban Pajak Penghasilan	20.310.735.808	16.155.634.000

20 TITIPAN RETRIBUSI

Terdiri dari:

Pihak berelasi:

Pemerintah Kota Bogor

Jumlah

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	412.727.100	620.433.700
Jumlah	412.727.100	620.433.700

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

21 PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA

Terdiri dari:

	<u>31 Desember 2024</u>	<u>31 Desember 2023</u>
Uang muka sewa kantor cabang BJB	518.018.006	-
Uang muka lain-lain	255.293.148	661.797.024
Uang muka sewa tanah PT.Bali Telkom	235.000.000	295.000.000
Uang muka sewa ATM BJB	110.691.663	-
Uang muka sewa ATM Mandiri	94.834.097	34.034.168
Uang muka sewa ATM BNI	86.625.000	27.499.998
Uang muka sewa ATM BRI	16.200.000	16.200.000
Uang muka sewa ATM Bank Kota Bogor	14.583.330	49.583.322
Uang muka Hankam	8.310.095	8.310.095
Jumlah	<u>1.339.555.339</u>	<u>1.092.424.607</u>

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 tgl. 10 Juli 2024; Bank Mandiri No.690/SP.70-PERUMDA.TPKB/2024 Bulan 06 September 2024; Bank BRI No.:No.695/SP.02- PERUMDA.TPKB/2020, Tanggal 08 Januari 2020 ; PT. Bali Telekom No.:690/SP.44/PERUMDA/2023 tgl. 07 february 2023 , Bank Kota Bogor nomor 690/SP.59-PERUMDA.TPKB/2023 tgl. 31 MEI 2023, Bank BJB nomor 695/SP.107-PERUMDA.TPKB/2023 tgl. 27 November 2023.

22 UTANG JANGKA PENDEK LAINNYA

Terdiri dari:

	<u>31 Desember 2024</u>	<u>31 Desember 2023</u>
Imbalan paska kerja jangka pendek	11.633.420.646	6.793.740.768
Sambungan baru yang masih harus dipasang	4.024.145.812	2.721.668.239
Hutang jangka pendek pasang baru	2.405.570.631	1.362.868.580
Titipan rekening air	205.901.039	335.669.780
Jumlah	<u>18.269.038.128</u>	<u>11.213.947.367</u>

23 UTANG BANK

Terdiri dari:

	<u>31 Desember 2024</u>	<u>31 Desember 2023</u>
a. Bagian Utang Bank Jangka Pendek		
World Bank	5.484.766.179	5.484.766.179
PT BPD Jawa Barat dan Banten, Tbk.	5.385.787.125	5.385.787.125
Jumlah	<u>10.870.553.304</u>	<u>10.870.553.304</u>
b. Bagian Utang Bank Jangka Panjang		
World Bank	43.878.129.422	49.362.895.598
PT BPD Jawa Barat dan Banten, Tbk.	37.700.509.847	43.086.296.972
Jumlah	<u>81.578.639.269</u>	<u>92.449.192.570</u>

1) IBRD SLA 1226/DSMI/2009/2 November 2009

Hutang tersebut karena adanya perjanjian antara Pemerintah Kota Bogor dengan PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor 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 Rp85.204.000.000
 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 dihayarkan pada tanggal 15 Oktober 2018 dan terakhir pada tanggal 15 Oktober 2033.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

23 UTANG BANK (lanjutan)

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 PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor dengan	
Pagu Pinjaman	Rp. 54.700.000.000
Suku bunga :	Suku bunga acuan menjadi beban PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor ditambah subsidi bunga yang dibayarkan oleh Pemerintah mengacu pada PerMenkeu nomor 60/PMK.08/2020
Suku bunga acuan	120 bulan TMT 20 Desember 2022 s/d 20 Desember 2032
Jangka Waktu kredit	setiap tanggal 23 tiap bulan sejak bulan Januari 2024
Pembayaran pokok	

24 JAMINAN PELANGGAN

Uang jaminan pelanggan untuk tahun 2024 dan 2023 masing masing sebesar Rp2.899.950.175 dan Rp2.915.386.525, merupakan 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.

25 IMBALAN PASCA KERJA

Perhitungan atas utang imbalan pasca kerja per 31 Desember 2024 dan 2023 dilakukan oleh Dapenma Pamsi, dengan asumsi utama sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Tabel Mortalita	GAM - 1951 Male	Annuity 1949 Modified
Tingkat Bunga	7,50%	8,00%
Tingkat Kenaikan PhDP	4,50%	4,50%
Usia Pensiun normal	56	56
Maksimum Manfaat Pensiun Peserta	80% x PhDP	80% x PhDP
Maksimum Manfaat Pensiun Direksi	75% x PhDP	75% x PhDP
Mutasi kekayaan pendanaan:		
Saldo awal kekayaan	157.051.928.646	142.481.460.074
Kewajiban iuran jatuh tempo	10.053.012.920	10.005.294.029
Proporsi pengembangan (hasil usaha)	11.692.562.392	11.017.875.344
Pembayaran pensiunan	(8.343.540.311)	(6.599.181.954)
Proporsi selisih penilaian investasi	(1.640.123.602)	146.481.153
Saldo akhir kekayaan	168.813.840.045	157.051.928.646
Nilai Kini Aktuarial (NKA)	205.213.514.897	190.059.502.188
Jumlah Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	36.399.674.852	33.007.573.542

Perhitungan Uang jasa pengabdian atau uang penghargaan per 31 Desember 2024 dan 2023 mengacu pada surat keputusan Direksi Nomor 800/Kep.07-Peg.Perumda.TPKB/2023 tanggal 3 Januari 2023.

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
a. Imbalan pasca kerja jangka pendek		
IPK Dapenma Pamsi	4.532.650.476	4.644.389.928
Jasa Pengabdian Katineung	7.100.770.170	2.149.350.840
Jumlah	11.633.420.646	6.793.740.768
b. Imbalan pasca kerja jangka panjang		
IPK Dapenma Pamsi	31.867.024.376	28.363.183.614
Jasa Pengabdian Katineung	11.292.536.890	9.459.131.670
Jumlah	43.159.561.266	37.822.315.284

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

26 MODAL

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Pemerintah kota bogor	327.951.510.000	280.132.242.000
Pemerintah pusat	29.120.142.000	32.762.894.200
Jumlah	357.071.652.000	312.895.136.200

Detail setoran modal:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
--	-------------------------	-------------------------

Modal Pemerintah pusat:

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
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.	-	3.642.752.200
Bangunan prasedimentasi dan jaringan perpipaan transmisi dan distribusi dia 100 mm di Ciherang Pondok kah 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/SNVTVPVSDACC/XII/1403 tanggal 27 Des 2010 yang oleh PDAM telah dioperasikan sejak 31 Desember 2010.	16.234.369.000	16.234.369.000
Jumlah Modal Pemerintah Pusat	29.120.142.000	32.762.894.200

Modal Pemerintah Kota Bogor:

Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 3 Tahun 2023 tanggal 18 April 2024 :

Prasarana dan Sarana Sistem Penyediaan Air Bersih di Desa Tegol 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
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
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
Dana pendamping Pemda Provinsi Jabar pada Proyek P3KT, tahun 1995, 1996, dan 1997.	3.921.657.252	3.921.657.252
Bantuan Colombo Plan, tahun 1977, \$2.900.500 dengan kurs Rp520,00.	1.508.260.000	1.508.260.000
Bantuan dari Negeri Belanda, tahun 1989, berupa komputer, alat laboratorium, peralatan bengkel, kendaraan dan logam detektor.	450.828.691	450.828.691
Modal awal berupa kekayaan dikurangi hutang atau kekayaan bersih .	518.176.260	518.176.260
Penyertaan Pemda Kota Bogor 1992 s/d 2009, setelah dikompensasi dengan hutang Rp471.186.802,67.	10.778.813.197	10.778.813.197
Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2003 s/d tahun 2008.	24.143.699.078	24.143.699.078
Dana Pendamping tahun 2007 dan 2008.	2.848.275.259	2.848.275.259
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Hibah Air Minum, tahun 2010.	2.000.000.000	2.000.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Urban Water Suply & Sanitation Project (UWSSP), tahun 2010.	5.820.000.000	5.820.000.000
Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2009.	10.862.102.432	10.862.102.432

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

26 MODAL (lanjutan)

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Tambahan Penyertaan Modal tahun 2010. (Dana Pendamping)	617.733.568	617.733.568
Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2010.	9.940.701.000	9.940.701.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Hibah Air Minum, tahun 2011.	3.000.000.000	3.000.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Bank Dunia, tahun 2011.	6.437.000.000	6.437.000.000
Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2011.	12.279.435.000	12.279.435.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Hibah Air Minum, tahun 2012.	2.000.000.000	2.000.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Bank Dunia, tahun 2012.	5.429.000.000	5.429.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Pembebasan lahan Intake, tahun 2012.	10.000.000.000	10.000.000.000
Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2012	15.122.405.000	15.122.405.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Pembebasan lahan Intake, tahun 2012.	4.088.235.294	4.088.235.294
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Pembebasan Reservoir Zona 4.	2.400.000.000	2.400.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Perluasan Jaringannya Distribusi	1.200.000.000	1.200.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Kehilangan Air	2.500.000.000	2.500.000.000
Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2013.	17.651.447.957	17.651.447.957
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program water hibah, tahun 2013.	6.000.000.000	6.000.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Perluasan Jaringannya Distribusi	5.300.000.000	5.300.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Kehilangan Air	2.622.000.000	2.622.000.000
Pengembalian Kelebihan dana pendamping program kehilangan air	(500.000.000)	(500.000.000)
Penyertaan modal Pemkot Bogor Tahun 2015.	10.921.110.161	10.921.110.161
Penyertaan modal Pemkot Bogor Tahun 2016.	52.898.242.000	52.898.242.000
Penyertaan modal Pemkot Bogor Tahun 2017.	10.934.000.000	10.934.000.000
Penyertaan modal Pemkot Bogor Tahun 2019.	10.000.000.000	10.000.000.000
Penyertaan modal Pemkot Bogor Tahun 2020.	24.300.000.000	24.300.000.000
Penyertaan modal Pemkot Bogor Tahun 2024.	47.819.268.000	-
Jumlah Modal Pemerintah Kota Bogor	327.951.510.000	280.132.242.000
Mutasi Modal:		
Saldo per 31 Desember 2008	35.808.026.323	35.808.026.323
Tambahan Penyertaan Modal 2009	1.470.000.000	1.470.000.000
Pembagian Laba Tahun 2008	9.030.803.266	9.030.803.266
Saldo per 31 Desember 2009	46.308.829.589	46.308.829.589
Tambahan Penyertaan modal 2010	8.437.733.568	8.437.733.568
Tambahan Penyertaan modal sementara Pemerintah Pusat	16.528.525.200	16.528.525.200
Pembagian Laba Tahun 2009	10.862.102.432	10.862.102.432
Saldo per 31 Desember 2010	82.137.190.789	82.137.190.789

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

26 MODAL (lanjutan)

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	82.137.190.789	82.137.190.789
Tambahan Penyertaan modal 2011	9.940.701.000	9.940.701.000
Tambahan Penyertaan (Dana Pendamping)	9.437.000.000	9.437.000.000
Tambahan Penyertaan modal sementara Pemerintah Pusat	16.234.369.000	16.234.369.000
Saldo per 31 Desember 2011	117.749.260.789	117.749.260.789
Tambahan Penyertaan modal 2012	12.279.435.000	12.279.435.000
Penyertaan Dana Pendamping Water Hibah	2.000.000.000	2.000.000.000
Penyertaan Dana Pendamping Bank Dunia	5.429.000.000	5.429.000.000
Penyertaan Pembebasan lahan Intake	10.000.000.000	10.000.000.000
Saldo per 31 Desember 2012	147.457.695.789	147.457.695.789
Tambahan Penyertaan modal 2013	15.122.405.000	15.122.405.000
Penyertaan Pembebasan Lahan Intake	4.088.235.294	4.088.235.294
Penyertaan Dana Pendamping Reservoir Zona 4	2.400.000.000	2.400.000.000
Penyertaan Dana Pendamping Jaringan Distribusi	1.200.000.000	1.200.000.000
Penyertaan Program Kehilangan Air	2.500.000.000	2.500.000.000
Saldo per 31 Desember 2013	172.768.336.083	172.768.336.083
Tambahan Penyertaan modal 2014	17.651.447.956	17.651.447.956
Tambahan Penyertaan Program water hibah	6.000.000.000	6.000.000.000
Tambahan Penyertaan perluasan jaringan	5.300.000.000	5.300.000.000
Tambahan Penyertaan Program kehilangan air	2.622.000.000	2.622.000.000
Pengembalian kelebihan dana pendamping program kehilangan air	(500.000.000)	(500.000.000)
Saldo per 31 Desember 2014	203.841.784.039	203.841.784.039
Tambahan Penyertaan modal 2015	10.921.110.161	10.921.110.161
Saldo per 31 Desember 2015	214.762.894.200	214.762.894.200
Tambahan Penyertaan modal 2016	52.898.242.000	52.898.242.000
Saldo per 31 Desember 2016	267.661.136.200	267.661.136.200
Tambahan Penyertaan modal 2017	10.934.000.000	10.934.000.000
Saldo per 31 Desember 2018	278.595.136.200	278.595.136.200
Tambahan Penyertaan modal 2019	10.000.000.000	10.000.000.000
Saldo per 31 Desember 2019	288.595.136.200	288.595.136.200
Tambahan Penyertaan modal 2020	24.300.000.000	24.300.000.000
Saldo per 31 Desember 2020	312.895.136.200	312.895.136.200
Tambahan Penyertaan modal 2024	47.819.268.000	-
Instalasi Pengolahan Air Palsari tahun 2010	(3.642.752.200)	-
Saldo per 31 Desember 2024	357.071.652.000	312.895.136.200

27 CADANGAN UMUM

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Saldo awal	35.630.193.876	33.361.316.942
Penambahan	17.911.857.767	2.268.876.934
Saldo Akhir	53.542.051.643	35.630.193.876

Saldo Cadangan umum tersebut merupakan dana yang tersedia berasal dari pembagian laba bersih untuk cadangan umum PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor 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 2023 ditetapkan berdasarkan keputusan Walikota Bogor Nomor 900.1.13.2/Kep.154-Bag.Ekon/2024 tentang penggunaan laba Perusahaan Umum Daerah Kota Bogor Tahun Buku 2023 tanggal 8 Mei 2024. Berdasarkan keputusan tersebut penggunaan laba tahun 2023 untuk pemenuhan dana cadangan ditetapkan sebesar 35%.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

28 SALDO LABA

Terdiri dari:

	<u>31 Desember 2024</u>	<u>31 Desember 2023</u>
Saldo awal	106.522.708.315	93.223.150.505
Penambahan	4.617.545.807	13.299.557.810
Saldo Akhir	<u>111.140.254.122</u>	<u>106.522.708.315</u>

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 tahun 2024 dan 2023 dengan perincian sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2024</u>	<u>31 Desember 2023</u>
Laba Sebelum Pajak Penghasilan	79.428.936.989	67.332.370.477
Pajak Penghasilan badan	(20.310.735.720)	(16.155.634.000)
Laba Bersih	<u>59.118.201.269</u>	<u>51.176.736.477</u>

30 PENJUALAN AIR

Terdiri dari:

	<u>31 Desember 2024</u>	<u>31 Desember 2023</u>
Harga air	319.233.632.195	286.842.438.151
Abodemen	56.633.583.800	55.067.310.300
Penjualan air lainnya	30.382.000	27.737.000
Jumlah	<u>375.897.597.995</u>	<u>341.937.485.451</u>

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 Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor melakukan penyesuaian tarif air minum yang berlaku untuk rekening Oktober 2023 & ditagihkan bulan November 2023.

Penyesuaian tarif air minum tahun 2023 menjadi sebagai berikut :

No	Golongan Pelanggan	Pemakaian Air (Water Using)			
		0 s/d 10 m3	11 s/d 20 m3	21 s/d 30 m3	>30 m3
1	Sosial Umum (S1)	800	1.000	1.100	1.200
2	Sosial Khusus (S2)	1.800	2.700	3.000	3.200
3	Rumah Tangga (R1)	2.000	3.000	3.300	3.500
4	Rumah Tangga (R2)	2.500	3.500	4.500	4.700
5	Rumah Tangga (R3)	3.500	4.700	5.500	5.600
6	Rumah Tangga (R4)	4.000	5.900	6.200	6.300
7	Rumah Tangga (R5)	5.200	6.700	7.200	7.300
8	Rumah Tangga (R6)	7.500	10.600	11.000	11.300
9	Rumah Tangga (R7)	9.000	12.400	13.200	13.600
10	Rumah Tangga (R8)	10.300	14.200	15.000	15.400
11	Instansi Pemerintah (IP)	11.000	12.500	13.500	14.500
12	Niaga (N1)	9.900	13.500	16.000	16.500
13	Niaga (N2)	11.000	12.500	13.500	14.500
14	Niaga (N3)	12.100	19.000	23.000	23.500
15	Niaga (N4)	13.200	20.000	25.000	26.000
16	Industri (I1)	16.000	23.000	26.000	27.000
17	Industri (I2)	17.500	24.000	29.000	29.000

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

31 PENJUALAN NON AIR

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Denda	12.104.252.655	10.327.743.400
Sambungan baru	9.849.085.232	13.384.787.515
PB bukaan kembali	728.306.795	634.445.135
Administrasi retikulasi	714.635.400	953.095.100
Reparasi ganti meter	156.730.120	136.219.270
Balik nama	13.347.278	11.533.296
Non air lainnya	312.138.584	263.845.649
Jumlah	23.878.496.064	25.711.669.365

32 BEBAN SUMBER AIR

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Biaya pegawai	13.141.626.320	14.436.777.945
Biaya penyusutan sumber air	1.664.614.666	1.010.655.855
Pajak pemanfaatan air	1.586.912.300	1.425.273.500
Biaya pemeliharaan bangunan dan Instalasi sumber air	1.311.580.819	2.539.303.418
Biaya operasi lainnya	1.098.561.750	1.013.976.400
Biaya bahan kimia	961.054.266	1.304.023.902
Biaya listrik/PLN	849.211.276	796.407.595
Jumlah	20.613.561.397	22.526.418.615

33 BEBAN PENGOLAHAN AIR

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Biaya pegawai	18.498.006.241	15.639.189.264
Pemakaian bahan kimia	11.881.930.310	9.342.543.053
Biaya penyusutan pengolahan air	8.477.607.900	8.221.670.542
Biaya listrik/PLN	5.094.220.154	4.103.910.274
Biaya pemeliharaan bangunan dan instalasi pengolahan air	2.482.136.938	4.463.110.491
Biaya operasional lainnya	498.638.940	351.213.930
Jumlah	46.932.540.483	42.121.637.554

34 BEBAN TRASNMISI DAN DISTRIBUSI

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Biaya penyusutan bangunan dan instalasi transmisi & distribusi	55.649.894.972	44.446.119.612
Biaya pegawai	18.124.454.053	17.513.872.341
Biaya pemeliharaan bangunan dan instalasi trandist	6.400.732.247	9.108.143.668
Biaya listrik/PLN	2.405.947.257	2.323.911.392
Biaya pemakaian bahan/perlengkapan	2.371.154.843	2.171.796.831
Biaya operasi lainnya	1.822.896.563	2.015.517.553
Biaya bukaan tutupan	325.685.124	364.776.894
Jumlah	87.100.765.059	77.944.138.291

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

35 BEBAN PERPOMPAAN

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Beban penyusutan	3.691.722.819	2.419.595.810
Jumlah	3.691.722.819	2.419.595.810

36 BEBAN PERENCANAAN TEKNIK

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Biaya pegawai	5.432.335.874	5.571.951.717
Rupa-rupa biaya perencanaan teknik	2.485.366.354	4.324.800.000
Jumlah	7.917.702.228	9.896.751.717

37 BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Beban rupa-rupa umum	49.945.421.752	39.891.042.501
Beban pegawai	27.783.069.877	27.448.556.865
Beban kantor, listrik dan air	22.256.822.711	22.611.618.957
Beban keuangan	8.811.922.749	6.876.784.162
Beban direksi dan dewan pengawas	8.226.046.594	7.932.838.731
Beban penyusutan dan amortisasi	5.992.225.290	6.545.336.071
Beban pemeliharaan dan bahan bakar	3.705.696.893	4.630.970.726
Beban penyisihan piutang	1.715.074.124	3.116.204.667
Jumlah	128.436.279.990	119.053.352.680

Detail beban rupa-rupa umum:

Biaya Imbalan Paska Kerja	18.064.252.805	10.300.547.373
Biaya rupa-rupa Umum	5.739.842.039	3.518.354.991
Biaya Jasa Profesional	3.665.088.025	3.264.472.702
Biaya Pendidikan, Pelatihan & Diklat	3.534.300.226	3.443.948.679
Lain-lain	2.876.673.145	3.684.188.321
Biaya Perjalanan Dinas	2.635.005.403	2.713.422.456
Iuran dana asuransi pegawai	2.368.168.185	2.258.269.198
Biaya Honor Tim	1.838.627.500	2.850.955.000
Biaya iuran berlangganan	1.419.544.300	1.353.192.200
Biaya Zakat Perusahaan	1.279.418.400	1.134.438.000
Representasi Direksi/Pos Pimpinan	1.235.000.000	1.330.000.000
Olah Raga	1.216.335.254	359.562.143
Biaya sewa	1.016.589.937	568.431.071
Sumbangan-sumbangan	1.008.289.100	786.212.800
Biaya PBB	641.182.406	611.507.118
Biaya Sosial & Kesejahteraan	613.773.500	247.650.000
Biaya asuransi Bangunan	279.688.691	188.876.008
Biaya asuransi kendaraan	191.262.702	188.066.772
Biaya Katinueng Karyawan/ti	130.994.781	935.767.630
Beban Pajak	107.286.372	42.500.000
Biaya rapat & Koordinasi	84.098.981	23.743.970
Retribusi pemakaian tanah	-	86.936.069
Jumlah	49.945.421.752	39.891.042.501

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

38 BEBAN HUBUNGAN PELANGGAN

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Biaya pegawai	31.798.512.694	28.150.378.597
Rupa-rupa biaya hubungan pelanggan	5.843.813.446	5.330.057.900
Jumlah	37.642.326.140	33.480.436.497

39 PENDAPATAN LAIN-LAIN

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Pendapatan keuntungan penjualan aset tetap	3.784.854.695	1.285.890.978
Pendapatan bunga deposito	3.054.300.534	2.045.288.901
Pendapatan jasa giro	943.247.388	1.110.818.646
Pendapatan dari piutang yang telah dihapuskan	158.041.300	320.060.325
Rupa-rupa pendapatan lainnya	4.154.715.030	2.432.253.813
Jumlah	12.095.158.947	7.194.312.663

40 BEBAN LAIN-LAIN

Terdiri dari:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Biaya bank	9.433.900	8.749.500
Selisih kurang (lebih) opname persediaan	-	4.449.170
Kerugian lainnya	97.984.001	64.465.508
Jumlah	107.417.901	68.765.838

41 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:

Pihak-pihak berelasi	Sifat dan hubungan	Sifat transaksi
Pemerintah Kota Bogor	Pemilik	Setoran modal, titipan retribusi, dividen, dan penjualan
Perumda Pasar Pakuan Jaya	Perusahaan sepengendali	Penjualan
Perumda Bank Kota Bogor	Perusahaan sepengendali	Bank, deposito dan penjualan
Perumda Jasa Transportasi	Perusahaan sepengendali	Penjualan
RSUD Kota Bogor	Perusahaan sepengendali	Penjualan

Saldo dan transaksi dengan pihak berelasi adalah sebagai berikut:

a. Bank

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Perumda Bank Kota Bgor	9.028.684.558	8.442.996.519
Persentase	1,14%	1,16%

*) Persentase dari total aset

b. Deposito

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Perumda Bank Kota Bgor	7.000.000.000	7.000.000.000
Persentase	0,89%	0,97%

*) Persentase dari total aset

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

41 SIFAT, SALDO, DAN TRANSAKSI HUBUNGAN BERELASI (lanjutan)

c. Titipan Retribusi

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Pemerintah Kota Bogor	412.727.100	620.433.700
Persentase	0,20%	0,28%

*) Persentase dari total utang

d. Dividen

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Pemerintah Kota Bogor	25.588.368.239	24.957.646.277

e. Penjualan

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Pemerintah Kota Bogor	2.150.600	2.040.100
Perumda Pasar Pakuan Jaya	295.712.100	143.153.700
Perumda Bank Kota Bogor	2.736.500	2.272.700
Perumda Jasa Transportasi	2.691.600	785.000
RSUD Kota Bogor	279.527.200	287.268.100
Jumlah	582.818.000	435.519.600
Persentase	0,15%	0,12%

*) Persentase dari total penjualan

42 STANDAR AKUNTANSI BARU

Efektif berlaku 1 Januari 2025 Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik tidak berlaku dan diganti dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat.

Perusahaan sedang menganalisa dampak penerapan standar akuntansi dan interpretasi tersebut di atas yang relevan terhadap laporan keuangan Perusahaan.

43 DIVIDEN (PENDAPATAN ASLI DAERAH)

Pembagian laba tahun 2023 ditetapkan berdasarkan keputusan Walikota Bogor Nomor 900.1.13.2/Kep.154-Bag.Ekon/2024 tentang penggunaan laba Perusahaan Umum Daerah Kota Bogor Tahun Buku 2023 tanggal 8 Mei 2024.

Perusahaan telah menyetorkan dividen ke Pemerintah Kota Bogor sebesar 50% dari laba bersih tahun 2023 sebesar Rp25.588.368.239



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00019/3.0479/AU.2/05/1948-1/1/III/2025

Dewan Pengawas dan Direksi

Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor** terlampir, yang terdiri dari laporan neraca tanggal 31 Desember 2024, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk 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 2024, serta kinerja keuangan, dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia.

Basis Opini

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

Hal Lainnya

Laporan keuangan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 di audit oleh auditor independen lain dengan laporan Nomor : 00354/2.1308/AU.2/11/1643-1/1/IV/2024 tanggal 1 April 2024 yang menyatakan Opini Wajar Tanpa Pengecualian.

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

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

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

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

Kantor Akuntan Publik BUDIANDRU DAN REKAN | Nomor Izin Usaha: KMK-RI No. 514/KM.1/2020
Member of Global Integrated Assurance | Website: www.kapbudiandrudanrekan.com

Branch Jakarta – Kemayoran
Jl. Utan Panjang 3 No. 10, RT.7/RW.7, Kel. Utan Panjang, Kec. Kemayoran, Kota Jakarta Pusat,



Nomor: 00019/3.0479/AU.2/05/1948-1/1/III/2025

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

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

Kantor Akuntan Publik BUDIANDRU DAN REKAN | Nomor Izin Usaha: KMK-RI No. 514/KM.1/2020
Member of Global Integrated Assurance | Website: www.kapbudiandrudanrekan.com

Branch Jakarta – Kemayoran
Jl. Utan Panianq 3 No. 10. RT.7/RW.7. Kel. Utan Panianq, Kec. Kemayoran, Kota Jakarta Pusat,



Nomor: 00019/3.0479/AU.2/05/1948-1/1/III/2025

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

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

BUDIANDRU DAN REKAN

Maman Abdurahman, Ak., CPA.

Nomor Registrasi Akuntan Publik No AP. 1948



Jakarta, 26 Maret 2025

Kantor Akuntan Publik **BUDIANDRU DAN REKAN** | Nomor Izin Usaha: KMK-RI No. 514/KM.1/2020
Member of Global Integrated Assurance | Website: www.kapbudiandrudanrekan.com

Branch Jakarta – Kemayoran

II Utan Panjang 3 No. 10 RT 7/RW 7 Kel. Utan Panjang, Kec. Kemayoran, Kota Jakarta Pusat