

PT PELABUHAN KARIMUN (PERSERODA)

**Laporan keuangan per 31 Desember 2024 dan
untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
beserta laporan auditor independen**

***Financial statements as of December 31, 2024 and
for the years then ended
with independent auditors' report***

CONTENTS / DAFTAR ISI

I.	PERNYATAAN DIREKSI <i>DIRECTOR'S STATEMENT</i>	3
II.	LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN <i>INDEPENDENT AUDITORS' REPORT</i>	4 - 6
III.	LAPORAN KEUANGAN <i>FINANCIAL STATEMENTS</i>	
	• <u>Laporan posisi keuangan</u> <i>Statement of financial position</i>	7
	• <u>Laporan laba rugi</u> <i>Statements of profit or loss</i>	8
	• <u>Laporan perubahan ekuitas</u> <i>Statements of changes in equity</i>	9
	• <u>Laporan arus kas</u> <i>Statements of cash flows</i>	10
	• <u>Catatan atas laporan keuangan</u> <i>Notes to financial statements</i>	11 - 17



**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
PT PELABUHAN KARIMUN (PERSERODA)**

**DIRECTOR'S STATEMENT
REGARDING
THE RESPONSIBILITY FOR THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024
PT PELABUHAN KARIMUN (PERSERODA)**

Saya bertanda tangan di bawah ini :

I, the undersigned:

Nama

Yuwono

Name

Alamat kantor

Jl. Pelabuhan Kargo

Office address

Kelurahan Parit Benut

Jabatan

Tanjung Balai Karimun, Kepulauan Riau

Direktur Utama / *President Director*

Position

menyatakan bahwa:

declare that:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Pelabuhan Karimun (Perseroda);
2. Laporan keuangan PT Pelabuhan Karimun (Perseroda) telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT Pelabuhan Karimun (Perseroda) telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan PT Pelabuhan Karimun (Perseroda) tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT Pelabuhan Karimun (Perseroda).

1. *We responsible for the preparation and presentation of the financial statements of PT Pelabuhan Karimun (Perseroda);*
2. *PT Pelabuhan Karimun (Perseroda)'s financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards for Non-Publicly Accountable Entities;*
3. a. *All information in the PT Pelabuhan Karimun (Perseroda)'s financial statements have been disclosed in a complete and truthful manners.*
b. *PT Pelabuhan Karimun (Perseroda)'s financial statements do not contain any false material information or facts, nor do they omit material information or facts.*
4. *Responsible for PT Pelabuhan Karimun (Perseroda)'s internal control systems.*

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

This statement has been made truthfully.

Tanjung Balai Karimun,
15 Mei / May 2025



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

No. : 00011/2.1346/AU.2/01/1502-4/1N/2025

Pemegang Saham, Komisaris dan Direksi

PT PELABUHAN KARIMUN (PERSERODA)

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Pelabuhan Karimun (Perseroda) (Perusahaan), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia untuk 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 paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

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

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

*The Shareholders, the Boards of Commissioners and Directors**PT PELABUHAN KARIMUN (PERSERODA)***Opinion**

We have audited the financial statements of PT Pelabuhan Karimun (Perseroda) (the Company), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2024, and the statement of profit or loss, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

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

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

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

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (Lanjutan) /
INDEPENDENT AUDITORS' REPORT (Continued)
No. : 00011/2.1346/AU.2/01/1502-4/1N/2025

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

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk 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.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements (Continued)

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 to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's 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 misstatement, 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.

As part of an audit in accordance with Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism 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 of internal control.*

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (Lanjutan) /
INDEPENDENT AUDITORS' REPORT (Continued)
No. : 00011/2.1346/AU.2/01/1502-4/1/I/2025

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (Lanjutan)

- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements (Continued)

- 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.
- 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.

Kantor Akuntan Publik / Certified Public Accountants
ROBIN & SUPRIYANTO



Robin, CPA

Izin Akuntan Publik / Public Accountant License No. AP.1502
15 Mei / May 2025



00011

PT PELABUHAN KARIMUN (PERSERODA)
LAPORAN NERACA
 Per 31 Desember 2024 dan 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT PELABUHAN KARIMUN (PERSERODA)
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
 As of 31 December 2024 and 2023
 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2024	Catatan / Notes	2023	
ASET				ASSETS
Aset Lancar				Current assets
• Kas dan setara kas	2.110.346.393	2b,3	3.404.484.019	Cash and cash equivalents •
• Piutang usaha	1.096.591.256	2c,4	856.060.714	Accounts receivable •
• Piutang lain-lain	168.505.124	5	12.075.000	Others receivable •
• Uang muka	862.557.208	2d,6	133.460.000	Prepayments •
• Biaya dibayar dimuka	36.666.670	2d,7	-	Prepaid expenses •
Jumlah aset lancar	4.274.666.651		4.406.079.733	Total current assets
Aset tidak lancar				Non-current assets
• Aset tetap, neto	3.536.545.495	2e,8	2.682.384.546	Fixed assets, net •
Jumlah aset tidak lancar	3.536.545.495		2.682.384.546	Total non-current assets
JUMLAH ASET	7.811.212.146		7.088.464.279	TOTAL ASSETS
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
Liabilitas lancar				Current liabilities
• Hutang usaha	-	9	145.500.000	Accounts payable •
• Hutang biaya	665.278.676	10	349.373.623	Accrueds expense •
• Pendapatan diterima dimuka	102.434.310	11	67.346.472	Unearned revenue •
• Hutang pajak	579.113.929	2g,17a	418.795.973	Taxes payable •
Jumlah liabilitas lancar	1.346.826.915		981.016.068	Total current liabilities
Liabilitas tidak lancar				Non-current liabilities
• Hutang bank	845.806.339	12	723.966.859	Bank loan •
Jumlah liabilitas tidak lancar	845.806.339		723.966.859	Total non-current liabilities
Jumlah liabilitas	2.192.633.254		1.704.982.927	Total liabilities
Ekuitas				Equity
• Modal saham	500.000.000	13	500.000.000	Share capital •
• Laba ditahan	5.118.578.892		4.883.481.352	Retained earnings •
Jumlah ekuitas	5.618.578.892		5.383.481.352	Total equity
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	7.811.212.146		7.088.464.279	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

The accompanying notes form an integral part of these financial statements.

PT PELABUHAN KARIMUN (PERSERODA)
LAPORAN LABA RUGI
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT PELABUHAN KARIMUN (PERSERODA)
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
 For the year ended 31 December 2024 and 2023
 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2024	Catatan / Notes	2023	
Pendapatan	15.565.492.236	2f,14	14.271.063.592	<i>Revenue</i>
Biaya operasional	(13.411.908.500)	2f,15	(12.009.461.920)	<i>Operating expenses</i>
Pendapatan/(biaya) lain-lain, neto	(35.784.506)	2f,16	464.836.839	<i>Other income/(expense), net</i>
Laba sebelum pajak penghasilan	2.117.799.230		2.726.438.511	<i>Profit before income tax</i>
Biaya pajak penghasilan	(544.366.360)	2g,17b	(495.879.626)	<i>Income tax expense</i>
Laba neto	1.573.432.870		2.230.558.885	<i>Net profit</i>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

The accompanying notes form an integral part of these financial statements.

PT PELABUHAN KARIMUN (PERSERODA)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT PELABUHAN KARIMUN (PERSERODA)
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
 For the year ended 31 December 2024 and 2023
 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Modal saham / <i>Share capital</i>	Laba ditahan / <i>Retained earnings</i>	Jumlah / <i>Total</i>	
Saldo per 01 Januari 2023	500.000.000	2.927.323.759	3.427.323.759	<i>Balance as of Januari 01, 2023</i>
Koreksi laba ditahan	-	27.194.836	27.194.836	<i>Retained earning correction</i>
Deviden	-	(124.519.096)	(124.519.096)	<i>Dividend</i>
Kontribusi tidak tetap	-	(177.077.032)	(177.077.032)	<i>Irregular contribution</i>
Laba tahun 2023	-	2.230.558.885	2.230.558.885	<i>Profit for year 2023</i>
Saldo per 31 Desember 2023	<u>500.000.000</u>	<u>4.883.481.352</u>	<u>5.383.481.352</u>	<i>Balance as of December 31, 2023</i>
Deviden	-	(1.338.335.330)	(1.338.335.330)	<i>Dividend</i>
Laba tahun 2024	-	1.573.432.870	1.573.432.870	<i>Profit for year 2024</i>
Saldo per 31 Desember 2024	<u>500.000.000</u>	<u>5.118.578.892</u>	<u>5.618.578.892</u>	<i>Balance as of December 31, 2024</i>

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

The accompanying notes form an integral part of these financial statements.

PT PELABUHAN KARIMUN (PERSERODA)
LAPORAN ARUS KAS
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT PELABUHAN KARIMUN (PERSERODA)
STATEMENTS OF CASH FLOWS
 For the year ended 31 December 2024 and 2023
 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2024	2023	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES
Laba tahun berjalan	2.117.799.230	2.726.438.511	Profit for the year
Penyesuaian untuk:			Adjustments for:
• Penyusutan aset tetap	592.409.252	297.536.273	Depreciation of fixed assets •
Arus kas sebelum perubahan modal kerja	2.710.208.482	3.023.974.784	Cash flows before changes in working capital
Perubahan modal kerja:			Changes in working capital:
• Piutang usaha	(240.530.542)	303.435.525	Trade receivables •
• Piutang lain-lain	(156.430.124)	(8.375.000)	Other receivables •
• Uang muka	(729.097.208)	240.510.000	Prepayments •
• Biaya dibayar dimuka	(36.666.670)	-	Prepaid expenses •
• Hutang usaha	(145.500.000)	145.500.000	Trade payables •
• Hutang biaya	315.905.053	(121.593.265)	Accrueds expense •
• Pendapatan diterima dimuka	35.087.838	(9.430.198)	Unearned revenue •
• Hutang pajak	160.317.956	410.979.477	Taxes payable •
• Hutang pemegang saham	-	(500.000.000)	Shareholders' payable •
Arus kas sebelum pajak penghasilan	1.913.294.785	3.485.001.323	Cash flows before income tax
• Pembayaran pajak penghasilan	(544.366.360)	(495.879.626)	Payment for income tax •
Arus kas netto diperoleh dari aktivitas operasi	1.368.928.425	2.989.121.697	Net cash flows provide from operating activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES
• Perolehan aset tetap	(1.446.570.201)	(2.557.000.100)	Acquisition of fixed assets •
Arus kas netto digunakan untuk aktivitas investasi	(1.446.570.201)	(2.557.000.100)	Net cash flows used for investing activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES
• Deviden	(1.338.335.330)	(124.519.096)	Dividend •
• Kontribusi tidak tetap	-	(177.077.032)	Irregular contribution •
• Hutang bank	121.839.480	723.966.859	Bank loan •
Arus kas netto diperoleh dari / (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	(1.216.495.850)	422.370.731	Net cash flows provide from / (used for) financing activities
Peningkatan / (penurunan) neto kas dan setara kas	(1.294.137.626)	854.492.328	Net increase / (decrease) in cash and cash equivalents
Kas dan setara kas, awal tahun	3.404.484.019	2.549.991.691	Cash and cash equivalents, beginning of year
Kas dan setara kas, akhir tahun	2.110.346.393	3.404.484.019	Cash and cash equivalents, end of year

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

The accompanying notes form an integral part of these financial statements.

1. UMUM

Pendirian Perusahaan dan Informasi Umum

PT Pelabuhan Karimun (Perseroda) (perusahaan), didirikan di Indonesia berdasarkan akta notaris Zulkhainen, SH nomor 39 tanggal 24 April 2009. Akte tersebut telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dalam Surat Keputusan Nomor AHU-42477.AH.01.01 tahun 2009. Perubahan terakhir Anggaran Dasar Perusahaan dengan Akta Zulkhainen, S.H., M.H., No. 16 tanggal 16 Februari 2024 sehubungan dengan perubahan nama PT Karya Karimun Mandiri diubah menjadi PT Pelabuhan Karimun (Perseroda) dan perubahan maksud dan tujuan. Akta perubahan tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. AHU-0011603.AH.01.02.TAHUN 2024 pada tanggal 21 February 2024.

Berdasarkan pasal 3 Anggaran Dasar Perusahaan, ruang lingkup kegiatan Perusahaan bergerak dalam bidang pelabuhan dalam arti seluas-luasnya.

Kantor perusahaan (kantor pusat) saat ini terletak di Jalan Pelabuhan Cargo Prit Rempak, Kelurahan Sungan Raya, Kecamatan Meral - Kabupaten Karimun. Perusahaan memulai kegiatan komersialnya pada tahun 2009.

Komisaris, Direksi dan Karyawan

Susunan Komisaris dan Direksi Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

• Komisaris Utama	Abdullah
• Komisaris	Raja Syirwansyah
• Komisaris	Wijoyo Kusumo
• Direktur Utama	Yuwono
• Direktur	Haji Aprilzal
• Direktur	Liza Bharlyantie Hilsya

Penyelesaian Laporan Keuangan

Laporan keuangan ini diselesaikan dan diotorisasi untuk diterbitkan oleh manajemen Perusahaan pada tanggal 15 Mei 2025.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan

Manajemen berpendapat bahwa laporan keuangan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan memenuhi persyaratan yang dipersyaratkan oleh standar tersebut.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan usaha dan biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas. Laporan arus kas disusun berdasarkan metode tidak langsung dengan mengelompokkan arus kas atas dasar aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

Mata uang fungsional dan mata uang penyajian yang digunakan di dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah Rupiah (IDR).

1. GENERAL

Establishment and the Company's General Information

PT Pelabuhan Karimun (Perseroda) (the "Company") was established based on Notarial Deed No. 39 dated April 24, 2009 of Zulkhainen, S.H. The deed of establishment was approved by the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia through Decision Letter No. AHU-42477.AH.01.01 dated April 24, 2009. The most recent amendment Articles of Association of the Company by Notarial Deed No. 16 dated February 16, 2024 of Zulkhainen, S.H., M.H., concerning with the change of name of PT Karya Karimun Mandiri which was changed to PT Pelabuhan Karimun (Perseroda) and changes to the intent and purpose. That deed of amendment was approved by the Minister of Laws and Human Rights of the Republic of Indonesia in Decision Letter No. AHU-0011603.AH.01.02.TAHUN 2024 dated February 21, 2024.

In accordance with Article 3 of the Company's Articles of Association, the Company's scope of activities is to engaged in the field of ports in the broadest sense.

The company office (head office) is currently located on the road of Prit Rempak Cargo Port, Sungan Raya Village, Meral District - Karimun Regency. The company started its commercial activities in 2009.

Commissioner, Director and Employees

The composition of the Company's Commissioner and Directors as of December 31, 2024 and 2023 are as follows:

• President Commissioner
• Commissioner
• Commissioner
• President Director
• Director
• Director

Completion of the Financial Statements

The accompanying financial statements were completed and authorized for issuance by the Company's management on May 15, 2025.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

a. Basis of preparation of the financial statements

The management is of the opinion that the financial statements were presented according to Financial Accounting Standards for Non-Publicly Accountable Entities (SAK ETAP) and meet conditions required by the standards.

The financial statements are prepared on the basis of going concern and historical costs. Financial statements are also prepared on an accrual basis, except for the statements of cash flows which are prepared on a cash basis. The statement of cash flows has been prepared based in the indirect method by classifying cash flows on the basis of operating, investing and financing activities.

Functional and presentation currency used in the preparation of these financial statements is Rupiah (IDR).

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

b. Kas dan setara kas

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

c. Piutang

Piutang disajikan dalam jumlah yang diestimasi akan diterima setelah dikurangi dengan penyisihan piutang tidak tertagih yang ditentukan berdasarkan hasil penelaahan manajemen terhadap status piutang pada akhir periode. Piutang dihapuskan pada saat piutang tersebut dipastikan tidak akan tertagih.

d. Biaya dibayar dimuka

Biaya dibayar dimuka dibebankan pada usaha selama masa manfaat masing-masing beban dengan menggunakan metode garis lurus.

e. Aset tetap

Pada saat pengakuan awal, aset tetap diukur pada biaya perolehan yang meliputi harga pembelian dan biaya lainnya yang dapat diatribusikan secara langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang diperlukan. Setelah pengakuan awal, Perusahaan menggunakan model biaya di mana seluruh aset tetap diukur sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan akumulasi kerugian penurunan nilai

Biaya setelah perolehan awal termasuk dalam jumlah tercatat aset atau diakui sebagai aset yang terpisah, mana yang lebih tepat, ketika terdapat kemungkinan bahwa manfaat ekonomi di masa depan berkenaan dengan aset tersebut akan mengalir ke Perusahaan dan biaya tersebut dapat diukur secara andal. Jumlah tercatat komponen yang diganti dihentikan pengakuannya pada tahun di mana pada saat penggantian tersebut terjadi. Seluruh biaya perbaikan dan pemeliharaan dibebankan ke dalam laba rugi.

Penyusutan dihitung menggunakan metode garis lurus untuk mengalokasikan jumlah tersusutkan selama estimasi masa manfaat aset tetap sebagai berikut:

	<u>Tahun / Years</u>	<u>Persen / Rates</u>	
Peralatan Kantor	4	25%	Office equipments
Peralatan Pelabuhan	4-20	5% - 25%	Dock Equipments
Kendaraan	4	25%	Vehicles

Aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau ketika tidak ada manfaat ekonomis masa depan yang diharapkan dari penggunaan atau pelepasannya. Laba atau rugi yang timbul dari penghentian pengakuan aset (dihitung sebagai perbedaan antara jumlah neto hasil pelepasan dan jumlah tercatat dari aset tetap) diakui dalam laba rugi pada tahun aset tersebut dihentikan pengakuannya.

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

b. Cash and cash equivalents

Cash and cash equivalents include cash on hand, deposits held at call with banks, cash in banks and other short-term highly liquid investments with original maturities of three months or less.

c. Receivables

Receivables are presented in the amount estimated to be received after deducting the allowance for uncollectible accounts determined based on management's review of the status of the receivables at the end of the period. Receivables are written off when they are confirmed to be uncollectible.

d. Prepayments

Prepayments are expensed over their beneficial periods using straight line method.

e. Fixed assets

At initial recognition, fixed assets are measured at cost which includes the purchase price and other costs directly attributable to bring the asset to the present location and condition. After initial recognition, the Company uses the cost model in which all fixed assets are measured at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment losses (if any).

Subsequent costs are included in the asset's carrying amounts or recognized as a separate asset, as appropriate, when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Company and the cost of the item can be reliably measured. The carrying amount of the replaced part is derecognized during the financial year in which they are incurred. All other repairs and maintenance are charged to profit or loss.

Depreciation is calculated using straight line method to allocate the depreciable amount over their estimated useful lives as follows:

An item of fixed assets are derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising on derecognition of the asset, accounted as the difference between the net proceeds from disposal and the carrying amount of fixed asset, is recognized in profit or loss in the year the item is derecognized.

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

f. Pengakuan pendapatan dan biaya

Penghasilan diakui apabila besar kemungkinan manfaat ekonomi akan mengalir ke Perusahaan dan dapat diukur secara andal. Pendapatan diukur pada nilai wajar dari imbalan yang diterima atau dapat diterima.

Biaya diakui pada saat terjadinya (basis akrual).

g. Perpajakan

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 mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Perusahaan tidak mengakui adanya pajak tangguhan.

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

f. Revenue and expense recognition

Revenue is recognized when it is probable the economic benefits will flow to the Company and revenue can be measured reliably. Revenue is measured at the fair value of the consideration received or receivable.

Expenses are recognized when incurred (accrual basis).

g. Taxation

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 recognizes the excess as an asset. The Company does not recognize deferred tax.

3. KAS DAN SETARA KAS

	2024	2023
• Kas di tangan	252.833.701	303.060.785
• Kas di bank		
Rupiah Indonesia		
PT Bank Riau Kepri Syariah	623.665.650	938.522.854
PT Bank Negara Indonesia, Tbk	74.358.039	785.064.494
PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk	116.675.637	138.110.801
PT BPR Karimun Sejahtera	42.813.366	39.725.085
Jumlah kas di bank	<u>857.512.692</u>	<u>1.901.423.234</u>
• Deposito berjangka		
Rupiah Indonesia		
PT Bank Riau Kepri Syariah	1.000.000.000	1.000.000.000
PT Bank Perkreditan Rakyat Karimun		200.000.000
Jumlah deposito berjangka	<u>1.000.000.000</u>	<u>1.200.000.000</u>
Jumlah kas dan setara kas	<u>2.110.346.393</u>	<u>3.404.484.019</u>

3. CASH AND CASH EQUIVALENTS

Cash on hand •
Cash in bank •
Indonesian Rupiah
PT Bank Riau Kepri Syariah
PT Bank Negara Indonesia, Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk
PT BPR Karimun Sejahtera
Total cash in bank
Time deposit •
Rupiah Indonesia
PT Bank Riau Kepri Syariah
PT Bank Perkreditan Rakyat Karimun
Total time deposit
Total cash and cash equivalents

4. PIUTANG USAHA

	2024	2023
• PT Pelabuhan Indonesia (Pelindo)	622.571.364	551.200.165
• Dinas Kesehatan	156.065.000	11.848.200
• PT Gemilang Asia Sejahtera	52.650.686	-
• PT Rempak Karimun Indonesia	30.876.596	8.937.298
• PT. Cahaya Nanga Galang Mustika	29.163.450	-
• PT Saipem Indonesia	17.042.103	-
• PT Sarana Dwi Persada	-	15.576.575
• Lainnya (piutang di bawah Rp 10.000.000,-)	188.222.057	268.498.476
Jumlah biaya yang masih harus dibayar	<u>1.096.591.256</u>	<u>856.060.714</u>

4. ACCOUNTS RECEIVABLE

PT Pelabuhan Indonesia (Pelindo) •
Dinas Kesehatan •
PT Gemilang Asia Sejahtera •
PT Rempak Karimun Indonesia •
PT. Cahaya Nanga Galang Mustika •
PT Saipem Indonesia •
PT Sarana Dwi Persada •
Others (receivable below IDR 10.000.000,-) •
Total accrued expenses

5. PIUTANG LAIN-LAIN

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, akun ini merupakan piutang pegawai sebesar Rp 168.505.124,- dan Rp 12.075.000,-.

5. OTHER RECEIVABLES

As of December 31, 2024 and 2023, this account represents employee receivable amounted to Rp 168,505,124.- and Rp 12,075,000.-, respectively.

6. UANG MUKA

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, akun ini merupakan uang muka atas perawatan dan perbaikan pontoon, sumur bor, dan perjalanan dinas dengan jumlah sebesar Rp 862.557.208,- dan Rp 133.460.000,-.

6. PREPAYMENT

As of December 31, 2024 and 2023, this account represents prepayments for maintenance and repair of pontoon, well and travelling activities amounted to Rp 862,557,208.- and Rp 133,460,000.-, respectively.

7. BIAYA DIBAYAR DIMUKA

	2024	2023
• Bangunan	25.000.000	-
• Lahan parkir	11.666.670	-
Jumlah biaya dibayar dimuka	<u>36.666.670</u>	<u>-</u>

7. PREPAID EXPENSES

Building •
Parkir lot •
Total prepaid expenses

8. ASET TETAP

8. FIXED ASSETS

	2023	Penambahan / Additions	Pengurangan / Deductions	2024	Cost
Harga perolehan					
• Peralatan Kantor	2.098.712.700	69.820.000	-	2.168.532.700	Office equipments •
• Peralatan Pelabuhan	3.334.901.000	1.376.750.201	-	4.711.651.201	Dock Equipments •
• Kendaraan	216.648.000	-	-	216.648.000	Vehicles •
Jumlah harga perolehan	5.650.261.700	1.446.570.201	-	7.096.831.901	Total cost
Akumulasi penyusutan					Accumulated depreciation
• Peralatan Kantor	1.892.484.624	80.113.568	-	1.972.598.192	Office equipments •
• Peralatan Pelabuhan	858.744.530	512.295.684	-	1.371.040.214	Dock Equipments •
• Kendaraan	216.648.000	-	-	216.648.000	Vehicles •
Jumlah akumulasi	2.967.877.154	592.409.252	-	3.560.286.406	Total accumulated
Nilai buku neto	2.682.384.546			3.536.545.495	Net book value

	2022	Penambahan / Additions	Pengurangan / Deductions	2023	Cost
Harga perolehan					
• Peralatan Kantor	1.941.080.600	157.632.100	-	2.098.712.700	Office equipments •
• Peralatan Pelabuhan	935.533.000	2.399.368.000	-	3.334.901.000	Dock Equipments •
• Kendaraan	216.648.000	-	-	216.648.000	Vehicles •
Jumlah harga perolehan	3.093.261.600	2.557.000.100	-	5.650.261.700	Total cost
Akumulasi penyusutan					Accumulated depreciation
• Peralatan Kantor	1.848.414.227	56.606.440	(12.536.043)	1.892.484.624	Office equipments •
• Peralatan Pelabuhan	632.473.490	240.929.833	(14.658.793)	858.744.530	Dock Equipments •
• Kendaraan	216.648.000	-	-	216.648.000	Vehicles •
Jumlah akumulasi	2.697.535.717	297.536.273	(27.194.836)	2.967.877.154	Total accumulated
Nilai buku neto	395.725.883			2.682.384.546	Net book value

Berdasarkan hasil penelaahan aset tetap pada akhir tahun, Perusahaan berkeyakinan tidak ada situasi atau keadaan yang mengindikasikan terjadinya penurunan nilai atas aset tetap.

Based on review of fixed assets at the end of the year, the Company's believes that there are no events or conditions that may indicate impairment of fixed assets.

9. HUTANG USAHA

Pada tanggal 31 Desember 2023, hutang usaha sebesar Rp 145.500.000,- merupakan hutang kepada PT Astrindo Trinity Jaya atas biaya pekerjaan perbaikan ponton dan trestle.

9. ACCOUNTS PAYABLE

On December 31, 2023, trade payables amounting to Rp 145,500,000.- are owed to PT Astrindo Trinity Jaya for the cost of repair work on the pontoon and trestle.

10. HUTANG BIAYA

10. ACCRUED EXPENSES

	2024	2023	
• Dividen	438.335.331	-	Dividend •
• Kontribusi tidak tetap	177.077.032	177.077.032	Irregular contribution •
• Jasa profesional	46.243.164	83.243.164	Professional fee •
• Pensiun	-	35.328.200	Pension •
• Lainnya	3.623.149	53.725.227	Others •
Jumlah hutang biaya	665.278.676	349.373.623	Total accrued expenses

11. PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, akun ini merupakan uang muka atas sewa ruangan ATM, gudang, dan sewa kantin masing-masing sebesar Rp 102.434.310,- dan Rp 67.346.472,-.

11. UNEARNED REVENUE

As of December 31, 2024 and 2023, this account represents down payment on rental ATM room, storage, and canteen amounted to Rp 102,434,310.- and Rp 67,346,472.-, respectively.

12. HUTANG BANK

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, hutang bank sebesar Rp 845.806.339,- dan Rp 723.966.859,- merupakan pinjaman untuk pembelian barang-barang perlengkapan hotel Tanjung Gelam dan renovasi pelabuhan tanjung maqom.

Agunan tambahan berupa Deposito sebesar Rp 1.000.0000.000,- (satu milyar rupiah) No. Rekening 111-71-00001 No. Seri Deposito: 2022-003636 di PT. Bank Riau Kepri Syariah (Perseroda) KC Tanjung Balai Karimun.

12. BANK LOAN

On December 31, 2024 and 2023, the bank debt amounting to Rp 845,806,339.- and Rp 723,966,859.- represents a loan for the purchase of equipment for the Tanjung Gelam hotel and renovation of harbor tanjung maqom.

Cash Collateral in the form of a deposito of IDR 1,000,0000,000.- (one billion rupiah) No. Account 111-71-00001 No. Deposito Series: 2022-003636 at PT. Bank Riau Kepri Syariah (Perseroda) KC Tanjung Balai Karimun.

13. MODAL SAHAM

Susunan pemegang saham Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

13. SHARE CAPITAL

The composition of the Company's shareholders as of December 31, 2024 dan 2023 as follows:

Pemegang saham / Shareholders	% kepemilikan / % ownership	Jumlah saham / Number of shares	Jumlah / Amount dalam / in IDR
• Pemerintah Daerah kabupaten Karimun	100%	500	500.000.000

14. PENDAPATAN

14. REVENUE

	2024	2023	
• Pass penumpang	10.699.144.500	11.010.561.000	Passenger pass •
• Jasa labuh, tambat dan dermaga	1.504.144.198	565.295.255	Berthing, mooring and dock services •
• Pass masuk dan inap kendaraan	1.095.871.300	1.028.212.000	Vehicle entry pass and stay •
• Sewa	671.035.026	562.036.140	Rental •
• Penginapan	570.404.313	513.746.426	Lodging •
• Bongkar muat	558.363.935	467.812.478	Unloading and loading •
• Penjualan makanan dan minuman	192.864.186	-	Frozen foods and drinks •
• Gudang bulog	44.244.020	41.030.830	Bulog warehouse •
• Jasa layanan dan ekspedisi	37.058.700	38.061.900	Service and expedition charge •
• Jasa sharing TKBM	4.006.000	3.530.000	Sharing service TKBM •
• Lainnya	188.356.058	40.777.563	Others •
Jumlah pendapatan	15.565.492.236	14.271.063.592	Total revenue

15. BIAYA OPERASIONAL

15. OPERATING EXPENSES

	2024	2023	
• Gaji dan tunjangan	6.169.440.331	4.648.700.007	Salaries and allowances •
• Perbaikan dan pemeliharaan	1.178.778.685	2.478.772.499	Repairs and maintenance •
• Pajak	910.451.282	887.494.636	Taxes •
• Jasa agen	788.075.000	-	Agent service •
• Utilitas	742.839.108	685.235.926	Utilities •
• Beban kegiatan	517.373.070	1.225.482.412	Activity •
• Perlengkapan kantor	524.544.701	502.801.482	Office supplies •
• Penyusutan aset tetap	592.409.252	297.536.273	Depreciation of fixed assets •
• Perjalanan dinas	459.797.569	505.616.140	Travelling •
• Transportasi	161.382.825	53.847.380	Transportation •
• Profesional	110.995.000	100.845.000	Professional fees •
• Sumbangan	87.581.641	85.838.700	Donation •
• Keamanan dan pembersihan	76.045.500	42.793.000	Security and cleaning •
• Jamuan	71.171.087	44.371.596	Entertainment •
• Kompensasi karyawan	69.596.800	-	Employee compensation •
• Sewa	58.333.330	-	Rent •
• Piutang tak tertagih	20.000.000	-	Bad debt •
• Operasional lainnya	873.093.319	450.126.869	Others operating •
Jumlah biaya operasional	13.411.908.500	12.009.461.920	Total operating expenses

16. PENDAPATAN/(BIAYA) LAIN-LAIN

16. OTHER INCOME/(EXPENSES)

	2024	2023	
• Bunga deposito	25.896.952	33.643.821	Deposit interest •
• Bunga bank	13.225.964	17.931.599	Bank interest •
• Bunga pinjaman	(63.823.040)	(76.329.320)	Loan interest •
• Administrasi bank	(8.343.651)	(6.823.001)	Bank administration •
• Pajak giro	(2.740.731)	(3.586.260)	Interest tax •
• Pendapatan lainnya	-	500.000.000	Other incomes •
Jumlah pendapatan/(biaya) lain-lain	<u>(35.784.506)</u>	<u>464.836.839</u>	Total other income/(expenses)

17. PERPAJAKAN

17. TAXATION

a. Hutang pajak

a. Taxes payable

	2024	2023	
• Hutang PPh pasal 4 ayat 2	107.114.546	46.447.372	Income tax article 4(2) •
• Hutang PPh pasal 21	33.806.312	-	Income tax article 21 •
• Hutang pajak daerah	16.994.487	6.193.628	Local tax •
• Hutang pajak penghasilan	421.198.584	366.154.973	Corporate income tax •
Jumlah hutang pajak	<u>579.113.929</u>	<u>418.795.973</u>	Total taxes payable

b. Biaya pajak penghasilan

b. Income tax expense

Rekonsiliasi antara pajak penghasilan badan yang disajikan dalam laba rugi dengan jumlah yang dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku terhadap laba sebelum pajak penghasilan menurut laporan laba rugi adalah sebagai berikut:

Reconciliation between corporate income tax included in profit or loss and the amount computed by applying the applicable tax rates to income before income tax in statement of profit or loss is as follows:

	2024	2023	
Laba/(rugi) sebelum pajak penghasilan	2.117.799.230	2.726.438.511	Profit/(loss) before income tax
<u>Koreksi fiskal</u>			<u>Fiscal correction</u>
• Pendapatan yang bersifat final	(734.603.672)	(1.087.247.545)	Taxes •
• Biaya yang tidak dapat dikurangkan	1.565.934.312	1.050.270.367	Non-deductible expense •
Jumlah penghasilan kena pajak, pembulatan	<u>2.949.129.000</u>	<u>2.689.461.000</u>	Taxable income, rounded
Biaya pajak penghasilan	<u>544.366.360</u>	<u>495.879.626</u>	Income tax expense
<u>Dikurang kredit pajak</u>			<u>Less prepaid tax</u>
• Uang muka PPh pasal 23	123.167.776	129.724.653	Withholding tax article 23 •
Hutang pajak penghasilan	<u>421.198.584</u>	<u>366.154.973</u>	Corporate income tax payable

**PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
LAPORAN KEUANGAN
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
PADA DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2024**

DAFTAR ISI

	Halaman
▪ Surat Pernyataan Direksi	
▪ Laporan Auditor Independen	
▪ Laporan Keuangan	
▪ Laporan Neraca	1 - 2
▪ Laporan Laba Rugi	3
▪ Laporan Perubahan Ekuitas	4
▪ Laporan Arus Kas	5
▪ Catatan Atas Laporan Keuangan	6 - 25
▪ Lampiran	

SURAT PERNYATAAN DIREKSI



**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024
Perumda BPR Tuah Karimun**

Nomor: 720.20/01/BPRTK/2025

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Azlan
Alamat KTP : Jang Luar RT. 006/ RW.003, Desa Jang, Kec. Moro, Kab. Karimun, Kepulauan
: Riau
Telepon : 0777-328277 / 081261218288
Jabatan : Direktur Utama

Untuk dan atas nama Perumda BPR Tuah Karimun menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perumda BPR Tuah Karimun.
2. Laporan keuangan Perumda BPR Tuah Karimun tanggal 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perumda BPR Tuah Karimun telah dimuat secara lengkap dan benar.
b. Laporan keuangan Perumda BPR Tuah Karimun 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 Tuah Karimun sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan, dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap perundang-undangan yang relevan bagi Perumda BPR Tuah Karimun.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Tanjung Balai Karimun, 25 April 2025



Azlan
Direktur Utama

KANTOR PUSAT:
Jl. Pramuka No. 45-A Tg. Balai Karimun
Kepulauan Riau 29616
Telp: 0777 - 328277
email: tuahborkarimun@gmail.com

KANTOR CABANG:
Jl. Jend. Sudirman Kecamatan Moro
Kepulauan Riau
Telp: 0778 - 51187
email: tuahborkarimun@gmail.com

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



KAP SANDRA PRACIPTA, CPA

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia

No.378/KM.1/2019

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00062/2.1269/AU.2/07/1394-4/1/IV/2025

Kepada Yth:

Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi

Perumda BPR Tuah Karimun

Opini Wajar Dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perumda BPR Tuah Karimun, yang terdiri dari neraca keuangan 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, kecuali untuk dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian pada laporan kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perumda BPR Tuah Karimun tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) di Indonesia.

Basis Opini Wajar Dengan Pengecualian

Saldo kewajiban imbalan kerja sebesar Rp124.933.801,- Perumda BPR Tuah Karimun pada tanggal 31 Desember 2024 sebagaimana diungkapkan dalam catatan 2.r,3.14 atas laporan keuangan terlampir. Kami tidak dapat meyakini perhitungan kewajiban imbalan kerja Perumda BPR Tuah Karimun sebagaimana diatur dalam Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 219 mengenai "Imbalan Kerja" dan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23 tentang "Imbalan Kerja" serta Undang-undang (UU) Nomor 6 Tahun 2023 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja menjadi Undang-Undang.

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 Perumda BPR Tuah Karimun 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 wajar dengan pengecualian 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 Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia, dan atas

Alamat: Ruko Commercial Park No. 4
Jl. Damai, Sariharjo, Ngaglik, Sleman, Yogyakarta 55581
Telp. 0274 - 5063017
Email : Sandrapracipta@gmail.com
www.kapsandrapracipta.com



KAP SANDRA PRACIPTA, CPA

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia

No.378/KM.1/2019

pengendalian internal yang dianggap perlu oleh Manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk 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 keefektifan 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



KAP SANDRA PRACIPTA, CPA

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia

No.378/KM.1/2019

kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

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

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

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

KAP SANDRA PRACIPTA, CPA



Sandra Pracipta, S.E., M.Acc., Ak., CA., CPA., AseanCPA., CFI

Nomor Register Akuntan Publik. AP.No: 1394

Yogyakarta, 25 April 2025



Alamat: Ruko Commercial Park No. 4
Jl. Damai, Sariharjo, Ngaglik, Sleman, Yogyakarta 55581
Telp. 0274 - 5063017
Email : Sandrapracipta@gmail.com
www.kapsandrpracipta.com

LAPORAN KEUANGAN

**PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
NERACA**

Per 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
ASET			
Kas	2.d,3.1	304.681.900	199.825.900
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	2.e,3.2	408.172.632	340.223.021
Penempatan pada Bank Lain	2.f,3.3	6.250.739.342	6.060.168.152
PPKA Penempatan Pada Bank Lain	2.h,3.3	(5.741.801)	-
Total		<u>6.244.997.541</u>	<u>6.060.168.152</u>
Kredit yang Diberikan	2.g,3.4	42.054.092.085	42.186.025.967
Biaya Transaksi		43.094.065	124.817.159
Provisi & Adm.	2.g,3.4	(609.565.831)	(539.587.989)
Pendapatan Kredit Restrukturisasi		(202.278.948)	(209.764.651)
Kerugian Restrukturisasi		-	(163.269.984)
PPKA Kredit Yang Diberikan	2.h,3.4	(3.240.060.173)	(2.974.176.154)
Total		<u>38.045.281.198</u>	<u>38.424.044.347</u>
Agunan Yang Diambil Alih	2.i,3.5	484.788.708	337.128.341
Aset Tetap dan Inventaris	2.j,3.6	1.818.359.523	1.763.916.523
Akum. Peny. Aset Tetap & Inventaris	2.j,3.6	(1.652.161.951)	(1.560.459.548)
Total		<u>166.197.572</u>	<u>203.456.975</u>
Aset Tidak Berwujud	2.k,3.7	-	-
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	2.k,3.7	-	-
Total		<u>-</u>	<u>-</u>
Aset lain-lain	2.l,3.8	681.624.274	370.599.365
JUMLAH ASET		<u><u>46.335.743.824</u></u>	<u><u>45.935.446.102</u></u>

R.

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
NERACA
Per 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	2.m,3.9	1.453.015.174	1.030.539.151
Utang Bunga	2.n,3.10	77.089.645	71.208.416
Utang Pajak	2.o,3.11	11.679.887	-
Simpanan	2.p,3.12		
Tabungan		16.576.890.257	17.931.566.859
Deposito Berjangka		22.190.200.000	18.998.200.000
Simpanan dari Bank Lain	2.q,3.13	2.000.000.000	4.000.000.000
Kewajiban Imbalan Kerja	2.r,3.14	124.933.801	60.682.261
Jumlah Kewajiban		42.433.808.764	42.092.196.687
EKUITAS	2.s,3.15		
Modal			
Modal Dasar		12.500.000.000	12.500.000.000
Modal Belum Disetor		(7.500.000.000)	(7.500.000.000)
Modal Disetor		5.000.000.000	5.000.000.000
Dana Setoran Modal			
Saldo laba	2.t, 3.15		
Cadangan Umum		124.593.860	124.593.860
Cadangan Tujuan		124.593.860	124.593.860
Laba Yang Belum Ditentukan Tujuannya:			
Laba (Rugi) Tahun Lalu		(1.405.938.304)	(315.076.334)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		58.685.645	(1.090.861.970)
Jumlah Saldo laba		(1.098.064.940)	(1.156.750.585)
Jumlah Ekuitas		3.901.935.060	3.843.249.415
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		46.335.743.824	45.935.446.102

Tanjung Balai Karimun, 25 April 2025

Penyusun

Nasti Weniagustin, S.E.
Kabag Ops. dan Umum

Disetujui


Azlan, S.E.
Direktur Utama

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

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga	2.u,3.16		
Bunga Kontraktual		6.724.963.023	5.971.635.840
Provisi Dan Jasa Administrasi		434.127.408	324.968.416
Beban Transaksi		-	-
Jumlah Pendapatan Bunga		7.159.090.431	6.296.604.256
Beban Bunga	2.v,3.18	(2.108.260.239)	(2.032.390.041)
Pendapatan Operasional Lainnya	2.u,3.17	2.572.847.192	2.202.134.178
Jumlah Pendapatan Operasional		7.623.677.384	6.466.348.392
Beban Operasional			
Beban Penyisihan/Penyusutan	3.19	(2.664.616.774)	(1.984.317.891)
Beban Pemasaran	3.20	(50.946.949)	(40.717.568)
Beban Administrasi dan Umum	3.21	(4.590.881.533)	(5.384.707.359)
Beban Operasional Lainnya	2.22	(246.336.996)	(153.440.882)
Jumlah Beban Operasional		(7.552.782.252)	(7.563.183.700)
Laba (Rugi) Operasional		70.895.132	(1.096.835.307)
Pendapatan (Beban) Non Operasional			
Pendapatan Non Operasional	2.w,3.23	43.804.600	56.187.835
Beban Non Operasional	2.x,3.23	(44.334.200)	(50.214.498)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		(529.600)	5.973.337
LABA (RUGI) BERSIH SEBELUM PAJAK		70.365.532	(1.090.861.970)
Taksiran Pajak Penghasilan	2.y,3.24	11.679.887	-
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK		58.685.645	(1.090.861.970)

Tanjung Balai Karimun, 25 April 2025
 Penyusun


 Nasti Weniagustin, S.E.
 Kabag Ops. dan Umum

Disetujui

 Azlan, S.E.
 Direktur Utama

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

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	MODAL DISETOR	SALDO LABA		JUMLAH
		CADANGAN	BLM DITENTUKAN TUJUANNYA	
Saldo per 31 Desember 2020	5.000.000.000	249.187.720	(586.239.981)	4.662.947.739
Setoran Modal				-
Laba yang ditahan		962.849	(962.849)	-
Koreksi taksiran pajak penghasilan			147.820.793	147.820.793
Laba rugi tahun berjalan	-	-	17.706.559	17.706.559
Saldo per 31 Desember 2021	5.000.000.000	250.150.569	(421.675.477)	4.828.475.092
Setoran Modal				-
Laba yang ditahan		(962.849)	962.849	-
Koreksi Provisi			(81.952.693)	(81.952.693)
Koreksi Kesalahan Jurnal PPAP dan Utang Pajak			6.296.184	6.296.184
Laba rugi tahun berjalan	-	-	304.221.524	304.221.524
Saldo per 31 Desember 2022	5.000.000.000	249.187.719	(192.147.612)	5.057.040.107
Koreksi OJK			(122.928.722)	(122.928.722)
Laba rugi tahun berjalan	-	-	(1.090.861.970)	(1.090.861.970)
Saldo per 31 Desember 2023	5.000.000.000	249.187.719	(1.405.938.304)	3.843.249.415
Koreksi OJK				-
Laba rugi tahun berjalan	-	-	58.685.645	58.685.645
Saldo per 31 Desember 2024	5.000.000.000	249.187.719	(1.347.252.659)	3.901.935.060

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

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2024	2023
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
Laba Neto	58.685.645	(1.090.861.970)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi :		
Penyusutan aset tetap	91.702.404	88.343.137
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk :		-
		-
Penempatan pada bank lain (selain giro)	5.741.801	(1.792.119)
Kredit	265.884.019	5.876.347
Provisi	69.977.841	190.719.259
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	-	-
Biaya Transaksi	81.723.094	(37.955.622)
Pendapatan Kredit Restrukturisasi	(7.485.703)	(33.528.498)
Kerugian Restrukturisasi	(163.269.984)	11.413.791
PERUBAHAN ASET DAN KEWAJIBAN OPERASI		-
Penempatan Pada Bank Lain	(190.571.190)	3.346.992.532
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	(67.949.611)	(1.531.293)
Kredit Yang Diberikan	131.933.882	(1.947.474.017)
Agunan Yang Diambil Alih	(147.660.367)	(337.128.341)
Aset Lain-lain	(311.024.909)	132.674.154
Kewajiban Segera Dibayar	422.476.023	589.470.052
Utang Bunga	5.881.229	(63.522.188)
Utang Pajak	11.679.887	(60.128.111)
Simpanan		-
Tabungan	(1.354.676.602)	933.689.849
Deposito Berjangka	3.192.000.000	(3.870.000.000)
Simpanan dari Bank Lain	(2.000.000.000)	2.000.000.000
Kewajiban Imbalan Kerja	64.251.540	60.682.261
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS OPERASI	159.298.999	(84.060.778)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian/ penjualan Aset Tetap dan inventaris	(54.443.000)	(38.219.000)
Pembelian/ penjualan Aset Tidak Berwujud	-	-
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS INVESTASI	(54.443.000)	(38.219.000)
ARUS KAS DARI PENDANAAN		
Koreksi Provisi	-	-
Koreksi Kesalahan Jurnal PPAP dan Utang Pajak	-	-
Koreksi OJK	-	(122.928.722)
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS PENDANAAN	-	(122.928.722)
KENAIKAN/(PENURUNAN) ARUS KAS	104.855.999	(245.208.500)
KAS AWAL PERIODE	199.825.900	445.034.400
KAS AKHIR PERIODE	304.681.900	199.825.900

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

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

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Dalam pembukuan dan pelaporan keuangannya, Perumda BPR Tuah Karimun mengacu pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi BPR di Indonesia sebagai basis penyusunan laporan keuangan. Kebijakan akuntansi yang signifikan, yang diterapkan oleh perseroan secara konsisten dalam penyusunan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut:

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun berdasarkan asumsi dasar :

- Dasar akrual (*accrual basis*), kecuali tagihan bunga atas aset produktif yang digolongkan sebagai non performing dicatat atas dasar kas basis.
- Biaya historis (*historical cost*), kecuali aset tetap tertentu yang dinilai kembali berdasarkan peraturan pemerintah, penyertaan saham tertentu yang dicatat berdasarkan metode ekuitas dan surat-surat berharga tertentu yang dinilai berdasarkan nilai pasar serta aset yang menurut standar akuntansi harus dilakukan penilaian uang.

Laporan arus kas disusun berdasarkan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang dikelompokkan ke dalam kegiatan operasi, investasi, dan pendanaan dengan menggunakan metode tidak langsung.

Mata uang pelaporan yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah Rupiah.

b. Perubahan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan

DSAK IAI secara resmi mengesahkan SAK EP pada tanggal 30 Juni 2021 sebagai pengganti Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK EP), yang berlaku efektif tanggal 1 Januari 2025. Penerapan dini diperkenankan untuk periode tahun buku yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2022.

c. Transaksi Dengan Pihak-Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

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

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

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

d. Kas

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

Dalam pengertian kas termasuk kas besar, kas kecil, kas dalam mesin Anjungan Tunai Mandiri dan kas dalam perjalanan.

Mata uang rupiah yang telah dicabut dan ditarik dari peredaran tidak berlaku sebagai alat pembayaran yang sah sebagaimana ditetapkan oleh ketentuan yang berlaku. Mata uang dimaksud tidak termasuk dalam pengertian kas dan disajikan dalam aset lain-lain.

Tidak termasuk dalam pengertian kas adalah emas batangan, uang logam yang diterbitkan untuk memperingati peristiwa nasional (*commemorative coins/notes*) dan mata uang emas.

e. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

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

f. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan Pada Bank Lain terdiri dari: giro pada bank umum, tabungan pada bank lain, deposito pada bank lain dan sertifikat deposito pada bank umum.

1. Giro pada bank umum

Merupakan simpanan BPR pada bank umum yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek, bilyet giro, kartu ATM (kartu debit), sarana perintah pembayaran lain atau dengan cara pemindahbukuan.

2. Tabungan pada bank lain

Merupakan simpanan BPR pada bank umum dan BPR lain yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, atau alat lain yang dapat dipersamakan dengan itu.

3. Deposito pada bank lain

Merupakan simpanan BPR pada bank umum dan BPR lain yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu menurut perjanjian antara BPR dan bank yang bersangkutan. Deposito terdiri dari deposito yang berjangka waktu dan *deposit on call*. *Deposit on call* adalah deposito yang berjangka waktu relatif singkat dan dapat ditarik sewaktu-waktu dengan pemberitahuan sebelumnya.

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

f. Penempatan Pada Bank Lain (Lanjutan)

5. Penempatan pada bank syariah merupakan penempatan dana BPR pada bank umum syariah, unit usaha syariah bank umum dan BPR syariah dengan menggunakan akad syariah.

g. Kredit Yang Diberikan

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

Kredit disajikan di neraca sebesar pokok kredit/baki debit dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi.

Pokok kredit adalah saldo kredit yang telah digunakan debitur dan belum dilunasi oleh debitur (biasa disebut sebagai baki debit).

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

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

h. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset

Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) adalah penyisihan yang dihitung sebesar persentase tertentu berdasarkan kualitas Aset untuk keperluan perhitungan kewajiban penyediaan modal minimum Perusahaan.

Perusahaan membentuk PPKA sesuai dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor: 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 yang diubah melalui POJK 1 Tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat. POJK tersebut mengatur bahwa BPR wajib menghitung PPKA berupa PPKA umum dan PPKA khusus untuk masing-masing Aset Produktif.

1). PPKA umum ditetapkan paling sedikit 0,5% (nol koma lima persen) dari Aset Produktif yang memiliki kualitas lancar.

2). PPKA khusus sebagaimana ditetapkan paling sedikit:

- a). 3% (tiga persen) dari Aset Produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi dengan nilai agunan;
- b). 10% (sepuluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas kurang lancar setelah dikurangi dengan nilai agunan;
- c). 50% (lima puluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas diragukan setelah dikurangi dengan nilai agunan; dan/atau
- d). 100% (seratus persen) dari Aset Produktif dengan kualitas macet setelah dikurangi dengan nilai agunan.

Perhitungan PPKA umum sebagaimana yang diuraikan di atas dikecualikan untuk Aset Produktif dalam bentuk:

- 1). Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia atau Pemerintah; dan
- 2). Bagian dari Aset Produktif yang dijamin dengan agunan tunai.

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

i. Agunan Yang Diambil Alih

Agunan Yang Diambil Alih adalah aset yang diperoleh BPR, baik melalui pelepasan maupun diluar pelepasan berdasarkan penyerahan secara sukarela oleh pemilik agunan atau berdasarkan kuasa untuk menjual di luar lelang dari pemilik agunan dalam hal debitur tidak memenuhi kewajibannya kepada BPR.

j. Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap dan inventaris adalah aset berwujud yang dimiliki untuk digunakan dalam penyediaan jasa atau untuk tujuan administratif, dan diharapkan akan digunakan lebih dari satu periode.

Aset tetap dinyatakan berdasarkan biaya perolehan (*cost*) dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Penyusutan dihitung berdasarkan metode garis lurus (*straight-line method*) sesuai dengan taksiran masa manfaat ekonomisnya.

Pemeliharaan dan perbaikan rutin dibebankan sebagai biaya pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Sedangkan pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau yang kemungkinan besar memberi manfaat keekonomian di masa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas ditambahkan pada jumlah tercatat aset yang bersangkutan (kapitalisasi).

Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan laba/rugi yang terjadi dibukukan sebagai pendapatan atau biaya pada periode bersangkutan.

k. Aset Tidak Berwujud

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

Aset tidak berwujud disajikan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan rugi penurunan nilai (jika ada).

l. Aset Lain - Lain

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

Aset lain-lain disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca.

m. Kewajiban Segera

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

n. Utang Bunga

Utang bunga adalah utang bunga yang timbul dari transaksi lainnya, seperti sewa pembiayaan, pinjaman yang diterima, pinjaman subordinasi, modal pinjaman dll.

Utang Bunga diakui sebesar jumlah bunga kontraktual, baik untuk akrual bunga maupun yang telah jatuh tempo.

o. Utang Pajak

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

Utang Pajak disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

p. Simpanan

Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat (di luar bank umum atau BPR lain) kepada BPR berdasarkan perjanjian penyimpanan dana.

Dalam kegiatan pengumpulan dana masyarakat, BPR menjual produk simpanannya kepada nasabah berupa tabungan dan deposito atau bentuk lain yang dipersamakan

q. Simpanan Dari Bank Lain

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

1. Tabungan dari bank lain

Tabungan disajikan sebesar kewajiban BPR kepada bank lain pemilik tabungan

2. Deposito dari bank lain

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

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

r. Kewajiban Imbalan Kerja

Imbalan kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan BPR atas jasa yang diberikan oleh pekerja.

Kewajiban imbalan kerja adalah kewajiban yang timbul dari imbalan kerja.

Kewajiban imbalan kerja terdiri dari:

1. Kewajiban imbalan kerja Jangka Pendek

2. Kewajiban imbalan pascakerja

3. Kewajiban imbalan kerja jangka panjang lainnya.

4. Kewajiban pesangon pemutusan kerja

s. Modal

1. Modal Disetor

- Modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal baik berupa dana kas maupun aset non-kas.

- Modal disetor dicatat berdasarkan:

a) Jumlah uang yang diterima.

b) Setoran saham dalam bentuk uang, sesuai transaksi nyata.

c) Besarnya utang yang dikonversi menjadi modal.

d) Setoran saham dalam dividen saham dilakukan dengan harga wajar saham, yaitu nilai wajar yang disepakati RUPS untuk saham.

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

s. Modal (Lanjutan)

- e) Nilai wajar aset non-kas yang diterima.
Setoran saham dalam bentuk aset non-kas, menggunakan nilai wajar aset non-kas yang diserahkan, yaitu nilai *appraisal* tanggal transaksi yang disetujui Dewan Komisaris, atau nilai kesepakatan Dewan Komisaris dan penyeter aset non-kas.
 - Pengeluaran saham dicatat sebesar nilai nominal yang bersangkutan. Apabila jumlah yang diterima dari pengeluaran saham tersebut lebih besar daripada nilai nominalnya, maka selisihnya dibukukan pada akun Agio Saham.
- 2. Tambahan Modal Disetor (*Agio Saham*)
 - Tambahan modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal dari pihak ketiga baik berupa dana kas maupun aset non- kas.
 - Penambahan pos Tambahan Modal Disetor diakui pada saat:
 - a) dilakukan penambahan setoran kas oleh pemilik sebesar kas yang diterima;
 - b) dilakukan penambahan setoran aset non-kas sebesar nilai wajar aset non-kas yang diterima.
- 3. Modal Sumbangan
 - Modal sumbangan diakui pada saat diterimanya sumbangan berupa kas atau aset non-kas dari pemilik.
 - Modal sumbangan berupa kas dinilai sebesar kas yang diterima.
 - Sumbangan berupa aset non-kas dinilai sebesar nilai wajar aset non-kas yang diterima.

Dana Setoran Modal – Ekuitas (DSM – Ekuitas)

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

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

Laba/Rugi yang Belum Direalisasi

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

Surplus Revaluasi Aset Tetap

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

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

t. Saldo laba

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

Saldo laba dikelompokkan menjadi:

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

u. Pendapatan Operasional

Pendapatan Operasional adalah semua pendapatan yang berasal dari kegiatan utama BPR. Pendapatan operasional terdiri dari pendapatan bunga dan pendapatan operasional. Pendapatan Bunga adalah pendapatan yang diperoleh dari penanaman dana BPR pada aset produktif, dimana pendapatan bunga termasuk provisi dikurangi biaya-biaya yang terkait langsung dalam penyaluran kredit yang ditanggung oleh BPR (biaya transaksi). Provisi adalah biaya yang harus dibayar debitur pada saat kredit disetujui dan biasanya dinyatakan dalam persentase.

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

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

v. Beban Operasional

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

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

w. Pendapatan Non Operasional

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

x. Beban Non Operasional

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

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

y. Taksiran Pajak penghasilan

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

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

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN

3.1 Kas	2024	2023
Kas per 31 Desember 2024 dan 2023 sebagai berikut ini:		
- Khasanah Kantor Pusat Operasional	294.681.900	204.825.900
- Kas Kecil	10.000.000	(5.000.000)
Saldo Kas	304.681.900	199.825.900

3.2 Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima		
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima per 31 Desember masing-masing untuk tahun 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:		
Pendapatan Bunga Yang Akan	2024	2023
- Pend YMHD Bunga dari Bank Lain	2.016.438	6.086.986
- YMH Bunga Kredit	406.156.194	334.136.035
Saldo Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	408.172.632	340.223.021

3.3 Penempatan pada Bank Lain	2024	2023
Penempatan pada Bank Lain per 31 Desember 2024 dan 2023 terinci berikut ini:		
Giro Pada Bank Lain terdiri dari:		
- Giro Pada Bank BCA	270.832.750	218.637.865
- Giro Pada BNI Cab Moro	2.329.471.175	727.353.935
- Giro Pada Bank BNI	322.844.305	71.729.077
- Giro Pada Bank BRI	2.377.000	-
Saldo Giro	2.925.525.230	1.017.720.877
Tabungan Pada Bank Lain terdiri dari:		
- Tabungan Pada Bank Riau Kepri	2.496.044.702	1.118.232.951
- Tabungan Pada Bank Mandiri	250.757.114	247.285.732
- Tabungan PT BPR Karyajatnika Sadaya	178.412.297	176.928.592
Saldo Tabungan	2.925.214.112	1.542.447.275
Deposito Pada Bank Lain terdiri dari:		
- BPR Banda Raya	-	500.000.000
- PD. BPR Dana Amanah	-	800.000.000
- PD. BPR Rokan Hulu	400.000.000	400.000.000
- PT. BPR Pekanbaru	-	800.000.000
- Perumda BPR Indra Arta	-	1.000.000.000
Saldo Deposito	400.000.000	3.500.000.000
Saldo Penempatan Pada Bank Lain	6.250.739.342	6.060.168.152
Atas penempatan pada Bank Lain ini dibentuk cadangan PPKA sebesar	(5.741.801)	-

Adapun rincian PPKA penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Saldo Awal tahun	-	(1.792.119)
Pembentukan PPKA Tahun Berjalan	64.120.996	1.792.119
Penyisihan (pemulihan) beban PPKA	(58.379.195)	-
Total	5.741.801	-

Manajemen berpendapat bahwa jumlah PPKA antar bank aktiva yang telah dibukukan adalah cukup untuk menutupi kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya penempatan pada bank lain.

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.4 Kredit yang Diberikan	2024	2023
Kredit Yang Diberikan Kepada pihak ketiga terdiri dari:		
- Kredit Modal Kerja	16.184.156.109	15.076.961.553
- Kredit Aneka Manfaat	25.166.944.438	26.591.169.268
- Kredit Kepemilikan Kendaraan	670.541.103	87.927.071
- Kredit Usaha Rakyat Daerah	32.450.435	429.968.075
Saldo	<u>42.054.092.085</u>	<u>42.186.025.967</u>
 Kredit Yang Diberikan berdasarkan kolektabilitas terdiri dari:		
- Lancar	26.871.892.915	31.194.279.047
- Dalam Perhatian Khusus	5.462.189.890	3.977.642.280
- Kurang Lancar	2.182.116.280	1.705.124.837
- Diragukan	3.195.836.892	1.785.546.872
- Macet	4.342.056.109	3.523.432.932
Saldo	<u>42.054.092.085</u>	<u>42.186.025.967</u>
 Kredit Yang Diberikan-Provisi dan Administrasi terdiri dari:		
- Provisi dan Administrasi	<u>(609.565.831)</u>	<u>(539.587.989)</u>
Saldo	<u>(609.565.831)</u>	<u>(539.587.989)</u>
 Kredit Terdapat Biaya Transaksi terdiri dari:		
- Biaya Transaksi	43.094.065	124.817.159
Saldo	<u>43.094.065</u>	<u>124.817.159</u>
 Keuntungan dan Kerugian Restrukturisasi terdiri dari:		
- Pendapatan Kredit Restrukturisasi	(202.278.948)	(209.764.651)
- Kerugian Restrukturisasi	-	(163.269.984)
Saldo	<u>(202.278.948)</u>	<u>(373.034.636)</u>
 Penyisihan Penilaian Kualitas Aset		
Penyisihan Penilaian Kualitas Aset sejumlah tersebut di atas terdiri dari:		
- PPKA Kredit Yang diberikan	(3.240.060.173)	(2.974.176.154)
 Saldo Kredit Neto	<u>38.045.281.198</u>	<u>38.424.044.347</u>
	2024	2023
Saldo Awal tahun	2.974.176.154	2.968.299.807
Pembentukan PPKA Tahun Berjalan	2.508.793.374	1.870.406.528
Aset Produktif yang Dihapus Buku	-	-
Restrukturisasi	(13.812.325)	(5.826.792)
Penyisihan (pemulihan) beban PPKA	<u>(2.229.097.030)</u>	<u>(1.858.703.389)</u>
Saldo akhir	<u>3.240.060.173</u>	<u>2.974.176.154</u>
 Manajemen berpendapat bahwa jumlah PPKA kredit yang telah dibukukan adalah cukup untuk menutupi kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya kredit yang diberikan.		
	2024	2023
Kredit yang diberikan:		
Pihak terkait	744.836.431	468.451.780
Pihak Tidak terkait:	<u>41.309.255.654</u>	<u>41.717.574.187</u>
Jumlah	<u>42.054.092.085</u>	<u>42.186.025.967</u>

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.5 Agunan Yang Diambil Alih	2023	2024
Agunan Yang Diambil Alih per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:		
- Agunan yang diambil alih	484.788.708	337.128.341
Saldo Agunan Yang Diambil Alih	484.788.708	337.128.341

3.6 Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap dan inventaris per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah Rincian dari aset tetap dan inventaris adalah berikut ini:

Keterangan	31-Des-23	Penambahan	Pengurangan	31-Des-24
Harga Perolehan				
Kendaraan	363.199.000	-	-	363.199.000
Meubelair	505.778.763	17.153.000	-	522.931.763
Mesin	254.800.000	-	-	254.800.000
Instalasi	64.628.500	-	-	64.628.500
Inventaris Lainnya	575.510.260	37.290.000	-	612.800.260
Jumlah	1.763.916.523	54.443.000		1.818.359.523
Akumulasi Penyusutan				
Kendaraan	(293.887.571)	35.290.864	-	(329.178.435)
Meubelair	(461.651.423)	17.547.161	-	(479.198.584)
Mesin	(240.259.358)	6.728.182	-	(246.987.540)
Instalasi	(47.867.630)	2.966.634	-	(50.834.263)
Inventaris Lainnya	(516.793.565)	29.169.563	-	(545.963.128)
Jumlah	(1.560.459.548)	91.702.404	-	(1.652.161.951)
Nilai Buku	203.456.975			166.197.572

3.7 Aset Tidak Berwujud	2024	2023
Aset Tidak Berwujud per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:		
- Aset tidak berwujud	-	-
- Amortisasi aset tidak berwujud	-	-
Saldo Aset Tidak Berwujud	-	-

3.8 Aset Lain-Lain	2024	2023
Saldo Aset Lain-Lain per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:		
- Biaya Dibayar Dimuka	461.162.284	257.599.065
- Persediaan	25.719.130	15.674.028
- Biaya yang Ditangguhkan	9.037.851	9.037.851
- Deposit Fastpay	180.705.009	88.288.421
- Hadiah Promo Deposito	5.000.000	-
Saldo Aset Lain-Lain	681.624.274	282.310.944

3.9 Kewajiban Segera	2024	2023
Kewajiban Segera per tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:		
- Pajak Bunga	25.758.957	22.432.175
- Pajak Penghasilan pasal 21	1.262.800	-
- Pajak Penghasilan pasal 23	4.408.510	4.408.510
- Pajak Bumi dan Bangunan	622.907	622.907
- Kewajiban Segera Lainnya	1.420.962.000	1.003.075.559
Saldo Kewajiban Segera	1.453.015.174	1.030.539.151

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)		
3.10 Utang Bunga	2024	2023
Utang Bunga per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:		
- Biaya Yang Dibayar Bunga Dep. Masyarakat	69.343.743	55.992.483
- Biaya Yang Dibayar Bunga Tabungan Bank Lain	-	37.851
- Biaya Yang Dibayar Bunga Dep. Bank Lain	7.745.902	15.178.082
Saldo Utang Bunga	77.089.645	71.208.416
3.11 Utang Pajak	2024	2023
Utang Pajak per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:		
- Utang Pajak	11.679.887,08	-
Saldo Utang Pajak	11.679.887,08	-
3.12 Simpanan	2024	2023
Simpanan per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:		
- Tabungan	16.576.890.257	17.931.566.859
Jumlah Simpanan Tabungan	16.576.890.257	17.931.566.859
	2024	2023
- Deposito Berjangka	22.190.200.000	18.998.200.000
Jumlah Simpanan Deposito Berjangka	22.190.200.000	18.998.200.000
Saldo Simpanan	38.767.090.257	36.929.766.859
	2024	2023
Tabungan:		
Pihak terkait	29.285.187	21.054.656
Pihak Tidak terkait:	16.547.605.070	17.910.512.203
Jumlah	16.576.890.257	17.931.566.859
	2024	2023
Deposito:		
Pihak terkait	24.000.000	-
Pihak Tidak terkait:	22.166.200.000	18.998.200.000
Jumlah	22.190.200.000	18.998.200.000
3.13 Simpanan dari Bank Lain	2024	2023
Simpanan dari Bank Lain per 31 Desember 2024 dan 2023		
Deposito		
- PT BPR Natuna	-	1.000.000.000
- PT BPR Buana Arta Mulia	-	1.000.000.000
- Perumda BPR Bintang	2.000.000.000	2.000.000.000
Saldo Simpanan dari Bank Lain	2.000.000.000	4.000.000.000
3.14 Kewajiban Imbalan Kerja	2024	2023
Saldo Kewajiban Lain-lain per 31 Desember 2024 dan 2023		
terdiri dari:		
- Kewajiban Imbalan Kerja Jangka Panjang	124.933.801	60.682.261
Saldo Kewajiban Imbalan Kerja	124.933.801	60.682.261

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)	2024	2023
3.15 Ekuitas		
Saldo Ekuitas per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:		
- Modal Dasar	12.500.000.000	12.500.000.000
- Modal yang belum disetor	(7.500.000.000)	(7.500.000.000)
- Modal disetor	5.000.000.000	5.000.000.000
- Dana Setoran Modal	-	-
- Cadangan Umum	124.593.859,65	124.593.859,65
- Cadangan Tujuan	124.593.859,65	124.593.859,65
- Laba Belum Ditentukan Tujuannya:		
- Laba/Rugi Tahun Lalu	(1.405.938.304)	(315.076.334)
- Laba/Rugi Tahun Berjalan	58.685.645	(1.090.861.970)
Saldo Ekuitas	3.901.935.060	3.843.249.415
3.16 Pendapatan Bunga	2024	2023
Pendapatan bunga periode Laporan Keuangan yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:		
Pendapatan bunga penempatan pada bank lain:		
- Pendapatan Bunga Pada Bank lain		
- Jasa Giro dari Bank Lain	40.588.238	15.598.689
- Jasa Tabungan dari Bank Lain	5.247.941	12.120.536
- Deposito Berjangka Pada BPR Konvensional	65.331.580	218.843.525
Jumlah	111.167.759	246.562.750
Pendapatan bunga atas kredit yang diberikan:		
- Bunga Kredit Yang Diberikan	6.382.816.242	5.633.995.566
- Pendapatan Restruktur	230.979.023	91.077.524
Jumlah	6.613.795.264	5.725.073.090
Jumlah pendapatan bunga kontraktual	6.724.963.023	5.971.635.840
Pendapatan provisi dan Administrasi sebagai berikut ini:		
Provisi		
- Biaya Provisi	402.377.479	281.993.416
- Biaya Administrasi	-	-
Jumlah	402.377.479	281.993.416
Administrasi		
- Adm. Taksasi / Survey Kredit	-	825.000
- Adm. Pelunasan Kredit	31.749.929	42.150.000
Jumlah	31.749.929	42.975.000
Jumlah Pendapatan Provisi dan Administrasi	434.127.408	324.968.416

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.17 Pendapatan Operasional Lainnya

Rincian pendapatan operasional lainnya yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 adalah berikut ini:

	2024	2023
- Pendapatan Denda	9.155.226	5.964.107
- Adm. Tutup Tabungan	220.000	250.000
- Restitusi ADM Tabungan	66.198.915	66.370.916
- Pend. Denda Pinalti Deposito	5.930.820	20.322.000
- Pend. Denda Pinalti Pelunasan Kredit	189.778.742	213.914.393
- Pendapatan Lainnya	12.669.094	11.042.149
- Pendapatan Adm Deposito	1.418.171	2.606.878
- Pendapatan Pemulihan PPKA Kredit	2.229.097.030	1.858.703.389
- Pendapatan Pemulihan PPKA ABA	58.379.195	22.960.345
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	2.572.847.192	2.202.134.178

3.18 Beban Bunga

Beban bunga untuk periode yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 terinci berikut ini:

	2024	2023
- Beban Bunga Pihak Ketiga Bank	285.843.112	211.136.990
- Beban Bunga Pihak Ketiga Bukan Bank		
- Biaya Bunga Tabungan	431.945.071	424.585.644
- Biaya Bunga Deposito	1.195.085.233	1.197.850.819
- Biaya Insentif Deposito	416.666	2.249.998
- Biaya Jaminan Pemerintah (LPS)	80.147.276	84.003.978
Jumlah Beban Bunga Tabungan Pihak Ketiga Bukan Bank	1.707.594.246	1.708.690.439
- Biaya Bunga Deposito-Cashback	2.566.663	-
- Biaya Lainnya	175.468	-
- Koreksi Atas Pendapatan Bunga	95.128.177	79.809.098
- Beban Kerugian Restruktur	16.952.573	32.753.514
Jumlah Beban Bunga	2.108.260.239	2.032.390.041

3.19 Beban Penyisihan Kerugian

Beban penyisihan kerugian untuk periode yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 sebagai berikut:

	2024	2023
Beban PPKA		
- Biaya Peny. PH Kredit Yang Diberikan	2.508.793.374	1.870.406.528
- Biaya Peny. Lain - Lain Antar Bank	64.120.996	21.168.226
Beban Penyusutan		
- Biaya Penyusutan Kendaraan	35.290.864	39.669.383
- Biaya Penyusutan Meubelair/perabotan	17.547.161	18.780.778
- Biaya Penyusutan Mesin - Mesin	6.728.182	5.943.602
- Biaya Penyusutan Instalasi	2.966.634	3.089.778
- Biaya Penyusutan Inventaris Lainnya	29.169.563	25.259.595
Jumlah Beban Penyusutan	91.702.404	92.743.137
Jumlah Beban Penyisihan Kerugian	2.664.616.774	1.984.317.891

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.20 Beban Pemasaran	2024	2023
Beban pemasaran untuk periode yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 sebagai berikut:		
- Biaya Hadiah & Souvenir	74.448	260.568
- Biaya Penggandaan Kalender / Agenda	27.000.000	12.750.000
- Beban Pemasaran Lainnya	23.872.501	27.707.000
Jumlah Beban Pemasaran	50.946.949	40.717.568

3.21 Beban Administrasi Umum

Beban Administrasi Umum untuk periode yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 terinci berikut ini :

Beban Tenaga Kerja	2024	2023
Beban Gaji dan Upah		
- Beban Gaji Pokok	780.163.735	881.770.322
Beban Tunjangan	1.151.389.556	1.218.104.839
- Insentif Karyawan	14.141.046	-
- Tunjangan Akhir Masa Jabatan Komisaris/Dewas	-	-
Beban Tunjangan Hari Raya		
- Tunjangan Hari Raya	197.517.929	240.155.058
Beban Tunjangan Dana Operasional Dirut		
- Tunjangan Dana Operasional Dirut	2.355.796	-
Cuti Pegawai		
- Cuti Pegawai	101.273.521	112.495.955
Upah Tenaga Honor		
- Upah Tenaga Honorer	608.796.513	600.584.165
Honorarium		
- Biaya Gaji Komisaris / Dewan Pengawas	158.926.642	217.456.551
- Tunjangan Hari Raya Komisaris / Dewan Pengawas	16.727.427	600.000
- Tunjangan Akhir Masa Jabatan Komisaris/Dewas	27.879.045	-
Biaya Tenaga Kerja Lainnya		
- Lainnya	2.400.000	-
- Bantuan Uang lembur pegawai	259.241.550	189.717.147
- Jamsostek Ditanggung Perusahaan	185.833.992	110.249.980
- Biaya pakaian seragam pegawai	18.545.000	5.406.500
- Bantuan uang Makan Karyawan	138.395.000	133.412.500
- Biaya Pesangon	32.536.630	764.113.735
Jumlah Beban Tenaga Kerja	3.696.123.382	4.474.066.752
Beban Pendidikan		
- Biaya Pendidikan	68.537.167	51.590.000
- Biaya Akomodasi & Transportasi	169.609.787	119.610.773
Jumlah Beban Pendidikan	238.146.954	171.200.773
Beban Sewa		
- Biaya Sewa kendaraan operasional	-	2.450.000
- Biaya sewa lainnya	5.500.000	400.000
Jumlah Beban Sewa	5.500.000	2.850.000

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.21 Beban Administrasi Umum (Lanjutan)

Premi Asuransi

- Premi asuransi lainnya	-	-
Jumlah Beban Premi Asuransi	-	-

Beban Pajak-Pajak (tidak termasuk PPh)

- Biaya Pajak Lainnya	1.841.618	1.058.681
Jumlah Beban Pajak Lainnya	1.841.618	1.058.681

Beban Pemeliharaan

- Biaya pemeliharaan dan perbaikan kendaraan operasi	8.117.100	17.292.000
- Biaya pemeliharaan/perbaikan inventaris/perabot kantor	18.329.000	14.500.000
- Biaya pemeliharaan dan perbaikan lainnya	25.233.000	18.022.000
Jumlah Beban Premi Asuransi	51.679.100	49.814.000

Beban Barang dan Jasa

- Keperluan Kantor	424.365.032	388.105.837
- Biaya barang dan jasa lainnya	37.743.000	34.823.997
- Biaya Perjalanan Dinas	45.326.416	117.336.523
Jumlah Beban Barang dan Jasa	507.434.448	540.266.357

Beban Pegawai - Imbalan Paska Kerja

90.156.031	63.728.651
------------	------------

Premi Asuransi Pegawai

-	81.722.145
---	------------

Jumlah Beban Administrasi dan Umum

4.590.881.533	5.384.707.359
----------------------	----------------------

3.22 Beban Operasional Lainnya

Beban operasional lainnya untuk periode yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:

- Beban Operasional Lainnya	186.019.996	122.013.814
- Biaya Lain Yang Ditanggungkan	60.317.000	31.427.068

Jumlah Beban Operasional Lainnya

246.336.996	153.440.882
--------------------	--------------------

3.23 Pendapatan dan Beban Non Operasional

Pendapatan Non Operasional untuk periode yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 sebesar:

- Pend. Komisi Asuransi	424.600	14.427.835
- Pend. Komisi Notaris	35.180.000	38.610.000
- Pend. Non Operasional Lainnya	8.200.000	3.150.000

Jumlah Pendapatan Non Operasional

43.804.600	56.187.835
-------------------	-------------------

Beban Non Operasional untuk periode yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari:

- Biaya Denda Penyampaian Laporan Keuangan	2.203.200	2.491.600
- Biaya sumbangan	16.050.000	29.550.000
- Biaya Non Operasional Lainnya	26.081.000	18.172.898

Jumlah Beban Non Operasional

44.334.200	50.214.498
-------------------	-------------------

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.24 Taksiran pajak penghasilan	2024	2023
Taksiran pajak penghasilan untuk periode yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebesar:	11.679.887	-

Taksiran pajak tersebut setelah koreksi audit yaitu sebagai berikut:

Pendapatan Bruto :

Pendapatan Bruto	a.	9.775.742.224	8.498.738.434
Laba Komersial		70.365.532	(1.090.861.970)
Laba Fiskal	b.	70.365.532	(1.090.861.970)

Jumlah PKP dari bagian peredaran bruto yang memperoleh fasilitas (4.800.000.000 : a) X b;

Jumlah PKP dari bagian peredaran bruto yang tidak memperoleh fasilitas

Taksiran pajak			
Laba yang dikenakan tarif (22%*50%) 2021, (25%* 50%)2		3.800.530	(67.771.837)
Laba yang dikenakan tarif (22%) 2021, (25%) 2020		7.879.357	(104.445.958)
Taksiran Pajak Penghasilan		11.679.887	(172.217.796)
PPh Yang Telah Dibayar PPh 25 s/d November		-	
Utang Pajak Badan Di Bulan Desember		11.679.887	(172.217.796)
PPh Yang Telah Dibayar PPh 25 Desember yang dibayarka		-	
PPh Kurang (Lebih) Bayar PPh 29/25		11.679.887	(172.217.796)

Jumlah PPh Terutang yang akan dibayarkan bulan April

Dalam menghitung kewajiban perpajakan tahun 2024 Perumda BPR Tuah Karimun yaitu Self Assesment System dimana wajib pajak menghitung, membayar dan melaporkan kewajiban perpajakan secara mandiri oleh staf akuntansi Perumda BPR Tuah Karimun.

Sesuai peraturan perundangan yang berlaku, Ditjen Pajak dapat melakukan pemeriksaan atas pajak perusahaan dan tidak tertutup kemungkinan hasil pemeriksaan berbeda dengan saldo utang pajak tahun 2024 tersebut.

3.25 Rekening Administratif	2024	2023
Rekening Administratif per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari:		
Komitmen		
- Fasilitas Kredit pada Nasabah yang Belum Ditarik	171.000.000	10.798.000.000
- Penerusan kredit (<i>channelling</i>)	-	-
Kontinjensi		
- Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian Kredit	2.202.376.749	1.803.052.337
- Aktiva Produktif yang Dihapus Buku	325.376.145	325.376.145
- Lain-lain yang bersifat Administratif Kontinjensi	-	-
Jumlah Komitmen dan Kontinjensi	2.698.752.894	12.926.428.482

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA

a. Pendirian Perusahaan

PD. BPR Karimun berlokasi di Kecamatan Karimun, Kabupaten Karimun Propinsi Kepulauan Riau. Perusahaan didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Karimun No 22 Tahun 2002, tanggal 31 Mei 2002 tentang Pendirian Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Karimun dan diundangkan dalam Lembaran Daerah Kabupaten Karimun tahun 2002 No. 26.

Peraturan Daerah Kabupaten Karimun No. 22 Tahun 2002 tentang Pendirian Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Karimun, telah diubah dengan Peraturan Daerah Kabupaten Karimun No. 05 Tahun 2003 tanggal 2 Juli 2003, mengenai peningkatan modal disetor. Perubahan tersebut telah Diundangkan dalam Lembaran Daerah Kabupaten Karimun tahun 2003 No. 08, tanggal 25 Juli 2003

Peraturan Daerah Kabupaten Karimun No. 06 Tahun 2009 tanggal 27 Januari 2009, mengenai peningkatan modal dasar dan modal disetor. Perubahan tersebut telah Diundangkan dalam Lembaran Daerah Kabupaten Karimun tahun 2009 No. 06, tanggal 29 Januari 2009.

Peraturan Daerah Kabupaten Karimun No. 5 Tahun 2012 tanggal 10 Oktober 2012, mengenai perubahan Keempat atas Peraturan Daerah No 22 tahun 2002 tentang Pendirian Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Karimun. Perubahan tersebut telah Diundangkan dalam Lembaran Daerah Kabupaten Karimun tahun 2012 No. 05, tanggal 10 Oktober 2012.

Peraturan Daerah Kabupaten Karimun Nomor 1 Tahun 2021 tanggal 18 Januari 2021 tentang Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Buah Karimun. Perubahan dari PD BPR Karimun menjadi Perumda BPR Buah Karimun.

Peraturan Daerah Kabupaten Karimun Nomor 6 Tahun 2023 tanggal 3 Oktober 2023 tentang Perubahan atas Peraturan Daerah Kabupaten Karimun Nomor 1 Tahun 2021 tentang Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Buah Karimun.

Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor Kep-7/KO.1501/2023 Tentang Persetujuan pengalihan izin Usaha dan perubahan nama dari perusahaan daerah bank perkreditan rakyat karimun kepada perusahaan umum daerah bank perkreditan rakyat buah karimun ditetapkan pada tanggal 28 Desember 2023.

b. Tempat dan Kedudukan

Kantor Pusat Operasional : Jalan Pramuka No.45A, Tg. Balai Karimun Kabupaten Karimun Kepulauan Riau.

Telp : 0777-328277

Kantor Cabang : Jalan Jenderal Sudirman Kec. Moro Kabupaten Karimun Kepulauan Riau.

Telp : 0779-511187

Email: pdkarimunbpr@gmail.com

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA (LANJUTAN)

c. Perijinan Usaha

Dalam melaksanakan usahanya, Perumda BPR Tuah Karimun memiliki perijinan sebagai berikut:

- Perusahaan didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Karimun No 22 Tahun 2002, tanggal 31 Mei 2002 tentang Pendirian Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Karimun.
- Surat Ijin Usaha Perdagangan (SIUP) No. 510 / PERINDAG/SIUP/046/XX/2004/PPA tertanggal 6 November 2004 yang dikeluarkan oleh Dinas Perindustrian, Perdagangan dan Penanaman Modal Pemerintah Kabupaten.
- Nomor Induk Berusaha dengan No. 2910210033244 yang dikeluarkan oleh Pemerintah Republik Indonesia Menteri Investasi/ Kepala Badan Koordinasi Penanaman Modal pada tanggal 29 Oktober 2021.
- Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 5/32/KEP.DGS/2003, tentang Pemberian Izin Usaha PD. Bank Perkreditan Rakyat Karimun, tanggal 21 Agustus 2003.
- Surat Ijin Tempat Usaha (SITU) No. 2363/DPM&PTSP/SITU-0939/2017 yang dikeluarkan oleh Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu pada tanggal 29 November 2017.
- Nomor Pokok Wajib Pajak dengan No. 02.157.277.1-233.001 yang dikeluarkan oleh Kantor Penyuluhan Pajak Tanjung Pinang tertanggal 27 Agustus 2009.

d. Maksud dan Tujuan

Maksud dan tujuan pendirian Perumda BPR Tuah Karimun sesuai dengan BAB IV pasal 4, pasal 5, dan pasal 6 Peraturan Daerah Kabupaten Karimun Nomor 1 tahun 2021 tentang Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Tuah Karimun yang selanjutnya dilakukan perubahan Peraturan Daerah Kabupaten Karimun Nomor 6 tahun 2023 tentang Perubahan atas Peraturan Daerah Kabupaten Karimun Nomor 1 Tahun 2021 tentang Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Tuah Karimun.

Maksud pendirian Perumda BPR Tuah Karimun adalah membantu dan mendorong pertumbuhan ekonomi daerah dalam rangka meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Tujuan pendirian Perumda BPR Tuah Karimun adalah :

- a. Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian Daerah;
- b. Memperluas akses keuangan kepada masyarakat;
- c. Mendorong pembiayaan usaha mikro kecil dan menengah yang efektif, efisien, dan berdaya guna sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan;
- d. Mengembangkan Perumda BPR Tuah Karimun dengan prinsip tata kelola perusahaan yang baik;
- e. Memperoleh laba dan/atau keuntungan; dan
- f. Meningkatkan Pendapatan Asli Daerah.

Untuk mencapai maksud dan tujuan seperti diatas Perumda BPR Tuah Karimun menyelenggarakan usaha-usaha antara lain:

- a. Menghimpun dana dari Pemerintah Daerah, dan masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito berjangka, tabungan, dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan;
- b. Menyalurkan kredit dan melaksanakan pembinaan terhadap usaha mikro kecil dan menengah;
- c. Menempatkan dananya pada lembaga keuangan;
- d. Melakukan kerjasama dengan lembaga keuangan dan lembaga lainnya;
- e. Membantu Pemerintah Daerah dalam optimalisasi penyaluran dana untuk program dan kegiatan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan;
- f. Membantu Pemerintah Daerah dan Pemerintah Desa melaksanakan fungsi pemegang kas desa dan sebagai penyaluran alokasi dana desa, bagi hasil pajak dan retribusi, bantuan keuangan provinsi, bantuan keuangan Daerah, penghasilan tetap (Siltap) perangkat desa sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan; dan
- g. Menjalankan usaha perbankan lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA (LANJUTAN)

e. Susunan Pengurus

Sesuai dengan Keputusan Bupati Karimun Nomor 828 tanggal 20 September 2024 tentang Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Tuah Karimun periode 2024 sampai dengan 2028 dan Keputusan Bupati Karimun Nomor 977 tanggal 21 Desember 2024 tentang Pengangkatan Kembali Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Tuah Karimun periode 2024 sampai dengan 2028. Keputusan Bupati Karimun Nomor 577 tanggal 07 Desember 2021 tentang pengangkatan Sdr. Azlan dalam Jabatan Direktur Utama PD BPR Karimun periode 2021-2026.

Dewan Pengawas :

- Ketua Djunaidy, S.Sos., M.Si
- Anggota Syahrul, S.E., MM

Direksi :

- Direktur Utama Azlan, S.E.
- Direktur -

Jumlah karyawan Perumda BPR Tuah Karimun per 31 Desember 2024 berjumlah 43 orang (sudah termasuk karyawan di kantor cabang dan pusat).

f. Modal

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Karimun Nomor 22 Tahun 2002 tentang Pendirian Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Karimun yang mengalami empat kali perubahan yakni Peraturan Daerah Kabupaten Karimun Nomor 5 Tahun 2003, Nomor 24 Tahun 2007, Nomor 06 Tahun 2009 serta perubahan terakhir Peraturan Daerah Nomor 05 Tahun 2012, serta berdasarkan Peraturan Daerah Nomor 1 Tahun 2021 dan Akta notaris Jual Beli Saham Nomor 110 tanggal 25 Oktober 2021 terjadi pengalihan saham dari PT. Bank Riau Kepri kepada Pemerintah Daerah, modal dasar Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Karimun berjumlah Rp 12.500.000.000,- (Dua Belas miliar Lima Ratus Juta Rupiah) yang terbagi atas 12.500 (Dua Belas Ribu Lima Ratus) lembar saham dengan nilai nominal Rp 1.000.000,- (Satu Juta Rupiah) per lembar saham. Dari modal dasar tersebut, telah ditempatkan dan disetor sebesar Rp 5.000.000.000,- (Lima Miliar Rupiah), dengan rincian kepemilikan per 31 Desember 2024 sebagai berikut:

No	Nama Pemegang Saham	Lembar Saham	Perlembar Saham	Persentase	Jumlah Nominal
1.	Pemerintah Daerah Kabupaten Karimun	5.000	1.000.000	100%	5.000.000.000
	Total	5.000	1.000.000	100%	5.000.000.000

g. Informasi Penting dan Peristiwa Setelah Tanggal Pelaporan Keuangan

Per tanggal 1 Januari 2025 Perusahaan menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) Nomor 21/SEOJK.03/2024 tentang Panduan Akuntansi Perbankan Bagi Bank Perekonomian Rakyat yang diterbitkan tanggal 24 Desember 2024 sebagai pedoman dalam penyusunan laporan keuangan Perusahaan. Semua dampak atas penerapan kebijakan tersebut akan diterapkan untuk laporan keuangan tahun 2025, dan informasi komparatif atas laporan keuangan tahun 2025 akan disajikan secara Retrospektif, dan apabila tidak praktis akan disajikan secara prospektif sesuai ketentuan dalam SAK EP.

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

h. Tanggal Penyelesaian Laporan Keuangan

Direksi bertanggungjawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 yang disusun dan diotorisasi pada tanggal 25 April 2025.

LAMPIRAN

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF
Per 31 Desember 2024

KETERANGAN	Kredit	Penempatan pada Bank Lain	Jumlah 2024	Jumlah 2023
1. AKTIVA PRODUKTIF				
- Lancar	26.871.892.915	6.250.739.342	33.122.632.257	37.254.447.199
- Dalam Perhatian Khusus	5.462.189.890		5.462.189.890	3.977.642.280
- Kurang lancar	2.182.116.280	-	2.182.116.280	1.705.124.837
- Diragukan	3.195.836.892	-	3.195.836.892	1.785.546.872
- Macet	4.342.056.109	-	4.342.056.109	3.523.432.932
JUMLAH	42.054.092.085	6.250.739.342	48.304.831.427	48.246.194.119
2. AKTIVA PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN				
- Kurang Lancar (50%)	1.091.058.140	-	1.091.058.140	852.562.418
- Diragukan (75%)	2.396.877.669	-	2.396.877.669	1.339.160.154
- Macet (100%)	4.342.056.109	-	4.342.056.109	3.523.432.932
JUMLAH	7.829.991.918	-	7.829.991.918	5.715.155.504
3. AGUNAN YANG DIPERHITUNGKAN				
- Dalam Perhatian Khusus	4.529.146.729	-	4.529.146.729	-
- Kurang lancar	1.762.377.679	-	1.762.377.679	1.363.191.533
- Diragukan	2.483.720.254	-	2.483.720.254	1.278.436.830
- Macet	1.662.378.872	-	1.662.378.872	1.018.182.671
JUMLAH	10.437.623.534	-	10.437.623.534	3.659.811.034
4. PPAPWD (setelah diperhitungkan agunan)				
- Lancar (0,5%)	134.359.465	5.741.801	140.101.265	155.971.395
- DPK (3%)	27.991.295		27.991.295	25.206.144
- Kurang lancar (10%)	41.973.860	-	41.973.860	34.193.330
- Diragukan (50%)	356.058.319	-	356.058.319	253.555.021
- Macet (100%)	2.679.677.237	-	2.679.677.237	2.505.250.261
JUMLAH	3.240.060.175	5.741.801	3.245.801.976	2.974.176.152
RASIO - RASIO	<u>Aktiva Produktif Yg Diklasifikasikan</u> Aktiva Produktif		16,21%	11,85%
	<u>Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif</u> PPAP Yg Wajib Dibentuk		100%	100%
	NPL Bruto		9.720.009.281	7.014.104.640
	Rasio NPL Bruto		23,11%	16,68%
	NPL Netto		6.642.299.865	4.221.106.028
Rasio NPL Netto		15,79%	10,04%	
PPAP Yang dibentuk BPR			3.245.801.974	2.974.176.154
PPAP Yang (Kurang) Lebih Bentuk			(2)	2

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
PERMODALAN (CAR)
Per 31 Desember 2024

KOMPONEN PERMODALAN	JUMLAH SETIAP KOMPONEN	% YANG DIPERHITUNGGKAN	JUMLAH KOMPONEN BOBOT (L*M)
MODAL			
I MODAL INTI			
I.1 Modal Inti Utama			
1.1.1 Modal disetor	5.000.000.000	100	5.000.000.000
1.1.2 Cadangan tambahan modal			-
1.1.2.1 Agio (Disagio)		100	-
1.1.2.2 Dana setoran modal ekuitas		100	-
1.1.2.3 Modal sumbangan		100	-
1.1.2.4 Cadangan umum	124.593.860	100	124.593.860
1.1.2.5 Cadangan tujuan	124.593.860	100	124.593.860
1.1.2.6 Laba (Rugi) tahun-tahun lalu	(1.405.938.304)	100	(1.405.938.304)
1.1.2.7 Laba (Rugi) tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP dan taksiran utang PPh atau Rugi tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP	58.685.645	Paling tinggi 50% apabila Laba atau 100% apabila Rugi	29.342.822
1.1.2.7.1 Laba (Rugi) tahun berjalan		100	-
1.1.2.7.1 Kekurangan pembentukan PPAP -/-		100	-
1.1.2.7.2 Taksiran hutang PPh -/-		100	-
1.1.2.8 Pajak tangguhan -/-		100	-
1.1.2.9 Goodwill -/-		100	-
1.1.2.10 AYDA berupa tanah, bangunan, dan/atau rumah -/-			-
1.1.2.10.1 Melampaui jangka waktu 1 tahun s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	(196.089.591)	15	(29.413.439)
1.1.2.10.2 Melampaui jangka waktu 3 tahun s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan	-	50	-
1.1.2.10.3 Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100	-
1.1.2.11 AYDA berupa kendaraan bermotor dan sejenisnya -/-	-		-
1.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 1 tahun s.d. 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan	-	50	-
1.1.2.11.2 Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100	-
Sub Total Cadangan Tambahan Modal			(1.156.821.201)
Jumlah Modal Inti Utama			3.843.178.799
I.2 Modal Inti Tambahan	-	100	-
I.3 JUMLAH MODAL INTI (I.1+I.2)			3.843.178.799
II MODAL PELENGKAP			
II.1 Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu (paling tinggi 50% dari modal inti)		Paling tinggi 50% dari modal inti	-
II.2 Keuntungan revaluasi tetap		100	-
II.3 PPAP Umum	140.101.265	Paling tinggi 1,25% dari ATMR	
II.4 Jumlah Modal Pelengkap (II.1 + II.2 + II.3)	140.101.265	Paling tinggi 100% dari modal inti	140.101.265
			-
III MODAL MINIMUM (12% x ATMR)			2.688.189.490
IV KELEBIHAN ATAU (KEKURANGAN) MODAL			1.295.090.575
V Jumlah Modal (I.3+II.4)			3.983.280.065
ATMR			22.401.579.084
Rasio KPMM (Modal/ATMR)			17,78%
Rasio Modal Inti (Modal Inti/ATMR)			17,16%

BMPK:

Pihak Terkait (10% * Modal)

398.328.006

Pihak Tidak Terkait (20% * Modal)

796.656.013

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
PERMODALAN (CAR)
Per 31 Desember 2023

KOMPONEN PERMODALAN	JUMLAH SETIAP KOMPONEN	% YANG DIPERHITUNGGKAN	JUMLAH KOMPONEN BOBOT (L*M)
MODAL			
I MODAL INTI			
I.1 Modal Inti Utama			
1.1.1 Modal disetor	5.000.000.000	100	5.000.000.000
1.1.2 Cadangan tambahan modal			-
1.1.2.1 Agio (Disagio)		100	-
1.1.2.2 Dana setoran modal ekuitas		100	-
1.1.2.3 Modal sumbangan		100	-
1.1.2.4 Cadangan umum	124.593.860	100	124.593.860
1.1.2.5 Cadangan tujuan	124.593.860	100	124.593.860
1.1.2.6 Laba (Rugi) tahun-tahun lalu	(315.076.334)	100	(315.076.334)
1.1.2.7 Laba (Rugi) tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP dan taksiran utang PPh atau Rugi tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP	(1.090.861.970)	Paling tinggi 50% apabila Laba atau 100% apabila Rugi	(1.090.861.970)
1.1.2.7.1 Laba (Rugi) tahun berjalan		100	-
1.1.2.7.1 Kekurangan pembentukan PPAP -/-		100	-
1.1.2.7.2 Taksiran hutang PPh -/-		100	-
1.1.2.8 Pajak tangguhan -/-		100	-
1.1.2.9 Goodwill -/-		100	-
1.1.2.10 AYDA berupa tanah, bangunan, dan/atau rumah -/-			-
1.1.2.10.1 Melampaui jangka waktu 1 tahun s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	50	-
1.1.2.10.2 Melampaui jangka waktu 3 tahun s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan	-	75	-
1.1.2.10.3 Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100	-
1.1.2.11 AYDA berupa kendaraan bermotor dan sejenisnya -/-	-		-
1.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 1 tahun s.d. 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan	-	50	-
1.1.2.11.2 Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100	-
Sub Total Cadangan Tambahan Modal			(1.156.750.585)
Jumlah Modal Inti Utama			3.843.249.415
I.2 Modal Inti Tambahan	-	100	-
I.3 JUMLAH MODAL INTI (I.1+I.2)			3.843.249.415
II MODAL PELENGKAP			
II.1 Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu (paling tinggi 50% dari modal inti)		Paling tinggi 50% dari modal inti	-
II.2 Keuntungan revaluasi tetap		100	-
II.3 PPAP Umum	155.971.395	Paling tinggi 1,25% dari ATMR	
II.4 Jumlah Modal Pelengkap (II.1 + II.2 + II.3)	155.971.395	Paling tinggi 100% dari modal inti	155.971.395
			-
III MODAL MINIMUM (12% x ATMR)			2.856.196.264
IV KELEBIHAN ATAU (KEKURANGAN) MODAL			1.143.024.546
V Jumlah Modal (I.3+II.4)			3.999.220.810
ATMR			23.801.635.536
Rasio KPMM (Modal/ATMR)			16,80%
Rasio Modal Inti (Modal Inti/ATMR)			16,15%

BMPK:

Pihak Terkait (10% * Modal)

399.922.081

Pihak Tidak Terkait (20% * Modal)

799.844.162

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)
Per 31 Desember 2024

	2024			Bobot Resiko	ATMR
	Nominal	PPAP Khusus	Nominal Setelah dikurangi PPAP		
1. Kas	304.681.900			0%	-
2. Sertifikat BankIndonesia (SBI)	-			0%	-
3. Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid 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.	-			0%	-
4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	196.089.591			0%	-
5. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah penguasaan BPR	-			15%	-
6. Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	6.250.739.342			20%	1.250.147.868
7. Kredit kepada atau yang dijamin oleh Bank lain atau Pemda	-			20%	-
8. Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara/Daerah (BUMN/BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit.	-			20%	-
9. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang diikat oleh hak tanggungan pertama.	17.352.056.719	28.007.442	17.324.049.277	30%	5.197.214.783
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%	-			50%	-
11. Kredit kepada Pegawai / Pensiunan	6.776.375.615	118.795.909	6.657.579.706	50%	3.328.789.853,22
12. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang memiliki sertifikat yang dikuasai oleh BPR dan didukung dengan surat kuasa menjual namun tidak diikat dengan hak tanggungan pertama	-			50%	-
13. Kredit kepada UMK	-			70%	-
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.	7.693.143.867	1.873.799	7.691.270.068	50%	3.845.635.034
15. Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas.	5.780.703.746	254.833.832	5.525.869.914	100%	5.525.869.914
16. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet	4.396.300.551	2.687.072.515	1.709.228.036	100%	1.709.228.036
17. Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud.	166.197.572			100%	166.197.572
18. Agunan yang diambil alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	288.699.117			100%	288.699.117
19. Aset lainnya selain tersebut di atas	1.089.796.906			100%	1.089.796.906
Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih PPAP Umum	50.294.784.926				22.401.579.084

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)
Per 31 Desember 2023

	2023			Bobot Resiko	ATMR
	Nominal	PPAP Khusus	Nominal Setelah dikurangi PPAP		
1. Kas	199.825.900			0%	-
2. Sertifikat BankIndonesia (SBI)	-			0%	-
3. Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid 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.	-			0%	-
4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-			0%	-
5. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah penguasaan BPR	-			15%	-
6. Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	6.060.168.152			20%	1.212.033.630
7. Kredit kepada atau yang dijamin oleh Bank lain atau Pemda	-			20%	-
8. Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara/Daerah (BUMN/BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit.	-			20%	-
9. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang diikat oleh hak tanggungan pertama.	15.174.304.198	5.847	15.174.298.351	30%	4.552.289.505
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%	-			50%	-
11. Kredit kepada Pegawai / Pensiunan	10.929.335.261	191.540.566	10.737.794.695	50%	5.368.897.347,62
12. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang memiliki sertifikat yang dikuasai oleh BPR dan didukung dengan surat kuasa menjual namun tidak diikat dengan hak tanggungan pertama	-			50%	-
13. Kredit kepada UMK	-			70%	-
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.	3.687.235.456	5.894.089	3.681.341.367	50%	1.840.670.684
15. Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas.	8.613.312.598	78.480.958	8.534.831.640	100%	8.534.831.640
16. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet	3.578.763.161	2.524.169.122	1.054.594.039	100%	1.054.594.039
17. Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud.	190.367.963			100%	190.367.963
18. Agunan yang diambil alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	337.128.341			100%	337.128.341
19. Aset lainnya selain tersebut di atas	710.822.386			100%	710.822.386
Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih PPAP Umum	49.481.263.417				23.801.635.536

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
RASIO KREDIT TERHADAP DANA DITERIMA
Per 31 Desember 2024

KETERANGAN	2024	2023
1 Simpanan Pihak ke 3		
a Tabungan	16.576.890.257	17.931.566.859
b Simpanan Berjangka (Deposito)	22.190.200.000	18.998.200.000
2 Pinjaman diterima bukan dari Bank > 3 bln		
3 Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bln	-	-
4 Modal Pinjaman		
5 Modal Inti	-	-
Jumlah dana yang diterima	38.767.090.257	36.929.766.859
6 Aktiva Produktif (selain ABA)		
a Kredit yg diberikan	42.054.092.085	42.186.025.967
b Kredit yg Diberikan kpd Bank Lain	-	-
c Lainnya	-	-
Jumlah Aktiva Produktif	42.054.092.085	42.186.025.967
LDR (Aktiva Produktif / Dana yg Diterima)	108,48%	114,23%

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
LIKUIDITAS (CASH RATIO)
Per 31 Desember 2024

KETERANGAN	2024	2023
1. Alat Likuid		
a. Kas	304.681.900	199.825.900
b. Antar Bank Aktiva		
- Giro	2.925.525.230	1.017.720.877
- Tabungan	2.925.214.112	1.542.447.275
- dikurangi Tabungan ABP	-	-
Jumlah Alat Likuid	6.155.421.242	2.759.994.052
2. Utang Lancar		
a. Kewajiban Segera Dibayar	1.453.015.174	1.030.539.151
b. Utang Bunga	77.089.645	71.208.416
c. Simpanan Pihak ke 3		
- Tabungan	16.576.890.257	17.931.566.859
- Deposito Berjangka	22.190.200.000	18.998.200.000
- Simpanan Dari Bank Lain	2.000.000.000,00	4.000.000.000,00
- Pinjaman Dari Bank Lain lebih dari 3 bulan	-	-
d. Kewajiban Imbalan Kerja	124.933.801	60.682.261
Jumlah Hutang Lancar	42.422.128.877	42.092.196.687
CASH RATIO	14,51%	6,56%

PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
ROA dan BOPO
Per 31 Desember 2024

BULAN	LABA SBLM PAJAK	TOTAL ASET 2024	LABA SBLM PAJAK	TOTAL ASET 2023
Januari	-	47.695.365.959	-	46.620.115.032
Pebruari	-	44.807.062.459	-	46.228.430.925
Maret	-	45.186.877.986	-	48.303.162.133
April	-	46.258.982.934	-	47.728.011.213
Mei	-	46.222.708.377	-	48.221.681.489
Juni	-	46.529.535.787	-	46.475.187.633
Juli	-	47.057.381.282	-	46.410.357.620
Agustus	-	46.839.910.050	-	45.149.878.171
September	-	47.187.665.251	-	44.906.950.861
Oktober	-	44.481.272.699	-	44.833.337.396
Nopember	-	46.559.280.878	-	46.659.233.481
Desember	70.365.532	46.335.743.824	(1.090.861.970)	45.922.357.089
TOTAL	70.365.532	555.161.787.485	(1.090.861.970)	557.458.703.044

	Tahun 2024	Tahun 2023
Rata2 Aset	46.263.482.290	46.454.891.920
ROA	0,15%	-2,35%
Biaya Operasional	9.661.042.492	9.595.573.741
Pendapatan Operasional	9.731.937.624	8.498.738.434
BOPO	99,27%	112,91%

**ADJUSMENT AKUNTAN PUBLIK
PERUMDA BPR TUAH KARIMUN
Per 31 Desember 2024**

No	Keterangan	Debet	Kredit
		Rp	Rp
1	PPKA ABA Pendapatan Pemulihan PPKA ABA <i>Kelebihan bentuk PPKA ABA</i>	157.989	157.989
2	Akm. Peny. Meubelair Biaya Penyusutan Meubelair <i>Selisih lebih penyusutan Meubelair</i>	553.969,72	553.969,72
3	Biaya Penyusutan Inventaris Lainnya Akm. Peny. Inventaris Lainnya <i>Selisih kurang penyusutan Inventaris Lainnya</i>	1.382.643,11	1.382.643,11
4	Beban Imbalan Kerja Cadangan Imbalan Kerja <i>Selisih kurang pembentukan imbalan kerja</i>	4.514.427,82	4.514.427,82
5	Biaya Yang Dibayar Bunga Tabungan Bank Lain Biaya Bunga Tabungan <i>Koreksi saldo utang bunga tabungan bank lain dari tahun 2020</i>	37.851,00	37.851,00
6	Taksiran Pajak Penghasilan Utang Pajak PPh Pasal 25/29 <i>Jurnal Pembentukan Taksiran Pajak Penghasilan</i>	11.679.887,08	11.679.887,08
TOTAL		18.326.767,83	18.326.767,83

Tanjung Balai Karimun, 25 April 2025

Penyusun

Nasti Weniagustin, S.E.
Kabag Ops. dan Umum

Disetujui

Azlan, S.E.
Direktur Utama

Lampiran 7

7.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM (PERUMDA)

TIRTA MULIA KARIMUN

Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

Dan Untuk Tahun Yang Berakhir

Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023

dan

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM (PERUMDA)
TIRTA MULIA KARIMUN
DAFTAR ISI

	Halaman
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Neraca	1
Laporan Laba Rugi	2
Laporan Perubahan Ekuitas	3
Laporan Arus Kas	4
Catatan Atas Laporan Keuangan	5
A. Umum	5
B. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Pokok	6 - 10
C. Penjelasan Akun - Akun Laporan Keuangan	11-21



PEMERINTAH DAERAH KABUPATEN KARIMUN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA MULIA KARIMUN



Jl. Pramuka No. 58 Kelurahan Tanjung Balai Kota Kecamatan Karimun Kabupaten Karimun - Kepulauan Riau
Telp (0777) 736 3891 email : perumdatmk@gmail.com

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2024
PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : Herry Budhiarto, S.T.
Alamat Kantor : Jl. Pramuka No. 58, Tanjung Balai Karimun, Kecamatan Karimun, Kabupaten Karimun, Kepulauan Riau 29661
Alamat Domisili / sesuai KTP atau Kartu Identitas lain : Jl. Pinang Merah Bukit Senang RT 003/ RW 001 Kelurahan Tanjung Balai, Kecamatan Karimun, Kabupaten Karimun
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa:

- Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perumda Tirta Mulia Karimun;
- Laporan keuangan Perumda Tirta Mulia Karimun telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia;
- Seluruh informasi dalam laporan keuangan Perumda Tirta Mulia Karimun telah dimuat secara lengkap dan benar;
 - Laporan keuangan Perumda Tirta Mulia Karimun tidak mengandung informasi atau fakta material tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
- Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern pada Perumda Tirta Mulia Karimun.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Karimun, 09 April 2025



Herry Budhiarto, S.T
Direktur



S. MANNAN, ARDIANSYAH & REKAN
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS

SIUKAP NOMOR : KEP-93/KM.1/2012
SIUKAP CABANG : KEP-43/KM.1/2013

Member of
INTEGRA  **INTERNATIONAL®**

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00054/3.0260/AU.2/05/0785-5/1/IV/2025

Kepada Yth
Direksi dan Dewan Pengawas
Perusahaan Umum Daerah Air Minum
Tirta Mulia Kabupaten Karimun

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Mulia Kabupaten Karimun (Perusahaan) terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Mulia Kabupaten Karimun tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

Basis Opini

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

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, 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 operasinya atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

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



S. MANNAN, ARDIANSYAH & REKAN
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS

SIUKAP NOMOR : KEP-93/KM.1/2012
SIUKAP CABANG : KEP-43/KM.1/2013

Member of
INTEGRA INTERNATIONAL®

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 independen yang mencakup opini audit kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh IAPI 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 agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang dibuat oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh IAPI, 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 audit kami. Risiko tidak terdeteksinya suatu kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi daripada yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian atas 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 suatu opini audit atas keefektifan 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 independen kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, memodifikasi opini audit kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor independen kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usahanya.
- 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.
- Memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat mengenai informasi keuangan entitas atau aktivitas bisnis dalam Perusahaan untuk menyatakan suatu opini audit atas laporan keuangan. Kami bertanggung jawab atas arah, supervisi, dan pelaksanaan audit Perusahaan. Kami tetap bertanggung jawab sepenuhnya atas opini audit kami.



S. MANNAN, ARDIANSYAH & REKAN
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS

SIUKAP NOMOR : KEP-93/KM.1/2012
SIUKAP CABANG : KEP-43/KM.1/2013

Member of
INTEGRA INTERNATIONAL®

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 kami identifikasi selama audit kami.

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

Kantor Akuntan Publik
S. Mannan, Ardiansyah & Rekan



Drs. Gurarso Darsoyono, Ak., CPA., CA
Partner
Nomor Registrasi Akuntan Publik : AP. 0785
Jakarta, 9 April 2025

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
NERACA
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

	CATATAN	2024	2023
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	<i>2c, 3</i>	1.945.845.383	2.563.472.082
Piutang Usaha	<i>2e, 4, 5</i>	2.299.912.589	1.974.971.907
Piutang Lain-lain	<i>2f, 6</i>	27.633.000	27.633.000
Persediaan	<i>2g, 7</i>	342.608.204	158.642.452
Pajak dibayar dimuka	<i>11a</i>	5.620.660	-
Jumlah Aset Lancar		4.621.619.836	4.724.719.441
Aset Tidak Lancar			
Aset tetap	<i>2i, 8</i>	3.033.218.182	2.589.723.182
Aset Lain - lain	<i>2o, 9</i>	77.292	143.541
Jumlah Aset Tidak Lancar		3.033.295.474	2.589.866.723
JUMLAH ASET		7.654.915.310	7.314.586.164
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
Kewajiban Jangka Pendek			
Utang Usaha	<i>10</i>	1.253.660	18.016.385
Utang Pajak	<i>11b</i>	508.989.309	484.431.894
Utang Lain - Lain	<i>12</i>	4.438.117	4.605.617
Bagian liabilitas jangka panjang yang jatuh tempo dalam setahun			
Utang Bank	<i>13</i>	58.500.535	17.834.646
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		573.181.621	524.888.542
Liabilitas jangka panjang setelah dikurangi bagian yang jatuh tempo dalam waktu setahun			
Utang Bank	<i>13</i>	236.835.900	100.144.914
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		236.835.900	100.144.914
JUMLAH KEWAJIBAN		810.017.521	625.033.456
Ekuitas			
Penyertaan Modal Pemerintah Daerah	<i>14</i>	2.283.556.796	2.283.556.796
Hibah	<i>15</i>	18.050.000	18.050.000
Laba/(Rugi) Ditahan	<i>16</i>	4.545.018.583	4.387.945.912
Jumlah Ekuitas		6.844.897.789	6.689.552.708
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		7.654.915.310	7.314.586.164

(Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan ini)

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

	CATATAN	2024	2023
PENDAPATAN USAHA	<i>2l, 17</i>		
Pendapatan Air		11.771.193.000	10.883.586.250
Pendapatan Non Air		1.196.947.626	1.139.523.800
Pendapatan Lain - lain		23.622.006	32.148.706
JUMLAH PENDAPATAN USAHA		<u>12.991.762.632</u>	<u>12.055.258.756</u>
BEBAN USAHA	<i>2l, 18</i>		
Beban Pegawai		5.396.296.217	5.000.384.356
Beban Energi		-	400.000
Beban Bahan Kimia		782.703.750	613.699.640
Beban Air Baku		3.499.690	3.455.428
Beban Pemeliharaan Sumber Air		2.487.226.655	2.295.491.378
Beban Operasional Lainnya		90.089.905	180.215.263
Beban Penyusutan Aset Tetap & Amortisasi		588.233.195	414.373.799
Beban Penyisihan Piutang		284.486.551	282.628.107
Beban Umum dan Administrasi		1.339.788.565	879.357.145
JUMLAH BEBAN USAHA		<u>10.972.324.527</u>	<u>9.670.005.116</u>
LABA (RUGI) USAHA		<u>2.019.438.105</u>	<u>2.385.253.640</u>
Kerugian Luar Biasa		-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		2.019.438.105	2.385.253.640
Pajak Penghasilan Badan	<i>2m, 11b</i>	(430.669.955)	(484.125.940)
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK		<u>1.588.768.149</u>	<u>1.901.127.701</u>

(Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan ini)

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh)

NO.	URAIAN	CATATAN	PENYERTAAN MODAL PEMERINTAH DAERAH	LABA (RUGI)	HIBAH	TOTAL
	Saldo 1 Januari 2023		1.653.556.796	3.359.121.366	-	5.012.678.162
	Koreksi / Eliminasi		-	-	-	-
	Penyertaan Modal Pemerintah Daerah		630.000.000	-	-	630.000.000
	Setoran Dividen		-	(872.303.155)	-	(872.303.155)
	Hibah		-	-	18.050.000	18.050.000
	Laba (Rugi) Tahun Berjalan		-	1.901.127.701	-	1.901.127.701
	Saldo per 31 Desember 2023		2.283.556.796	4.387.945.912	18.050.000	6.689.552.708
	Koreksi / Eliminasi	19	-	(387.774.354)	-	(387.774.354)
	Penyertaan Modal Pemerintah Daerah		-	-	-	-
	Setoran Dividen		-	(1.045.648.714)	-	(1.045.648.714)
	Hibah		-	-	-	-
	Laba (Rugi) Tahun Berjalan		-	1.588.768.149	-	1.588.768.149
	Saldo per 31 Desember 2024		2.283.556.796	4.543.290.993	18.050.000	6.844.897.789

(Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan ini)

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

	2024	2023
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Bersih Setelah Pajak	1.588.768.149	1.901.127.701
Penyesuaian untuk:		
Penyisihan Piutang Usaha	284.486.551	282.628.107
Penyusutan Aset Tetap	585.571.948	414.307.548
Amortisasi	66.250	66.250
Laba Bersih sebelum Perubahan Modal Kerja	2.458.892.898	2.598.129.606
Perubahan Modal Kerja		
- Penurunan (Kenaikan) Piutang Usaha	(609.427.232)	(836.601.217)
- Penurunan (Kenaikan) Piutang Lainnya	-	-
- Penurunan (Kenaikan) Persediaan	(183.965.752)	42.520.330
- Penurunan (Kenaikan) Pajak Dibayar Dimuka	(5.620.660)	-
- Penurunan (Kenaikan) Pembayaran Dimuka	-	-
- Kenaikan (Penurunan) Utang Usaha	(16.762.725)	(85.983.615)
- Kenaikan (Penurunan) Utang Lainnya	(167.500)	(119.669.000)
- Kenaikan (Penurunan) Utang Pajak	24.557.415	90.738.181
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI	(791.386.454)	(908.995.321)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
- Penambahan/Pembelian Aset Tetap	(1.031.142.757)	(1.104.951.688)
- Pengurangan/(Penambahan) Aset Lain-Lain	2.075.806	-
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	(1.029.066.951)	(1.104.951.688)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
- Utang Bank	177.356.875	117.979.560
- Penyertaan Modal Pemerintah Daerah	-	630.000.000
- Hibah	-	18.050.000
- Koreksi Saldo Laba (Rugi)	(387.774.354)	-
- Setoran Dividen	(1.045.648.714)	(872.303.155)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(1.256.066.193)	(106.273.595)
JUMLAH KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	(617.626.699)	477.909.002
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	2.563.472.082	2.085.563.080
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	1.945.845.383	2.563.472.082

(Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tak terpisahkan dari laporan keuangan ini)

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

1. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Tirta Mulia Karimun dahulu bernama PDAM Tirta Mulia Karimun adalah Badan Usaha Milik Pemerintah Daerah yang bergerak dalam bidang pelayanan air bersih untuk memenuhi standar kesehatan bagi masyarakat di wilayah Kabupaten Karimun Provinsi Kepulauan Riau. Di dirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Karimun Nomor 02 Tahun 2013 tanggal 5 April 2013 tentang Pendirian Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Mulia Karimun Provinsi Kepulauan Riau. Serta perubahan nama menjadi Perusahaan Umum Daerah Tirta Mulia Karimun berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Karimun Nomor 1 tahun 2020 tentang Perusahaan Umum Daerah Tirta Mulia Karimun. Perumda Tirta Mulia Karimun bergerak dalam bidang pelayanan penyediaan air bersih dan air minum dalam memenuhi standar kesehatan bagi masyarakat.

b. Modal dasar serta Modal Ditempatkan dan Disetor

Modal Perumda terdiri atas semua Aktiva dan Pasiva pada saat pendirian dan penyertaan Modal Pemerintah Daerah, dengan persetujuan DPRD, modal tidak terpecah dalam lembar saham dan keseluruhannya merupakan milik Pemerintah Daerah.

c. Susunan Pengurus

Direktur Perumda Tirta Mulia Karimun Kabupaten Karimun di tetapkan berdasarkan Surat Keputusan Bupati Karimun Nomor 338 Tahun 2021, Tentang Pengangkatan Direktur Perumda Tirta Mulia Karimun Periode 2021-2026.

Berdasarkan Surat Keputusan Bupati Karimun nomor 829 tahun 2024 pada tanggal 20 September 2024 tentang pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Tirta Mulia Karimun Periode 2024-2028.

Susunan Pengurus Perumda Tirta Mulia Karimun Kabupaten Karimun per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

2024

- o Dewan Pengawas : Tohap Siahaan, S.E., M.M. Pub
- o Direktur : Herry Budhiarto, ST

2023

- o Dewan Pengawas : Plt. Tohap Siahaan, S.E., M.M. Pub
- o Direktur : Herry Budhiarto, ST

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK

Ikhtisar kebijakan akuntansi Perusahaan disajikan untuk membantu pembaca dalam mengevaluasi laporan keuangan. Kebijakan akuntansi yang digunakan pada Perusahaan berpedoman kepada Keputusan Menteri Negara Otonomi Daerah Nomor 8 Tahun 2000 Tentang Pedoman Akuntansi Perusahaan Daerah Air Minum.

Laporan Keuangan disusun sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku di Indonesia. Kebijakan akuntansi diterapkan secara konsisten dalam penyajian laporan keuangan, yaitu sebagai berikut :

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (lanjutan)

a. Dasar Penyajian Laporan keuangan

Perusahaan menerapkan SAK ETAP untuk menyusun laporan keuangan. Oleh karena itu laporan keuangan tahun 2024 dan 2023 disajikan berdasarkan SAK ETAP.

Manajemen Perusahaan berpendapat bahwa laporan keuangan tahun 2024 dan 2023 telah disajikan sesuai dengan SAK ETAP dan telah memenuhi semua persyaratan.

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Setara kas adalah investasi jangka pendek dan sangat likuid yang dimiliki untuk memenuhi komitmen kas jangka pendek, bukan untuk tujuan investasi atau lainnya.

Investasi umumnya diklasifikasikan sebagai setara kas hanya jika akan segera jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan. Cerukan bank pada umumnya termasuk aktivitas pendanaan sejenis dengan pinjaman. Namun, jika cerukan bank dapat ditarik sewaktu-waktu dan merupakan bagian yang tak dipisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk komponen kas dan setara kas.

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

b. Mata Uang Pelaporan, Transaksi Dan Saldo Dalam Mata Uang Asing

Mata uang pelaporan yang digunakan oleh entitas adalah mata uang Rupiah. Mata uang Rupiah digunakan karena memenuhi indikator sebagai mata uang fungsional, yaitu indikator arus kas, indikator harga jual dan indikator biaya.

Pembukuan Perusahaan diselenggarakan dalam mata uang Rupiah, Sedangkan transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs tunai (*spot rate*) pada saat terjadinya transaksi. Tanggal transaksi adalah tanggal dimana transaksi pertama kali memenuhi syarat pengakuan sesuai dengan SAK ETAP.

c. Kas dan Setara Kas

Kas dan Setara Kas mencakup kas, simpanan yang sewaktu-waktu dapat dicarikan dan investasi likuid jangka pendek lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang.

Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "Aset yang dibatasi penggunaannya" yang dikategorikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo yaitu pada saat selesai pembatasan penggunaannya.

d. Transaksi - transaksi dengan Pihak - pihak yang mempunyai Hubungan Istimewa

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak - pihak tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur SAK ETAP Bab 28, "Pengungkapan pihak - pihak yang mempunyai hubungan istimewa". Transaksi dan saldo Perusahaan terhadap pihak hubungan entitas diungkapkan yang meliputi jumlah - jumlah transaksi, saldo termasuk syarat dan kondisi serta sifat pembayaran dan rincian jaminan yang diberikan atau diterima, penyisihan kerugian piutang tidak tertagih terkait jumlah saldo piutang, dan beban yang diakui dalam periode yang berkaitan dengan piutang ragu - ragu yang jatuh tempo dari pihak hubungan istimewa. Hubungan entitas anak dan induk diungkapkan baik ada atau tidak terdapat transaksi dari pihak hubungan istimewa. Kompensasi personil manajemen kunci harus diungkapkan secara rotal.

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (lanjutan)

d. Transaksi - transaksi dengan Pihak - pihak yang mempunyai Hubungan Istimewa (lanjutan)

Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika :

- i. Secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut :
 - a. mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada dibawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan *fellow subsidiaries*);
 - b. Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - c. Memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- ii. Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- iii. Pihak tersebut adalah *joint ventures* dimana entitas tersebut merupakan *venture*;
- iv. Pihak tersebut adalah personil manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- v. Pihak tersebut adalah keluarga dekat dan setiap orang yang diuraikan dalam (i) atau (iv);
- vi. Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan secara langsung atau tidak langsung, setiap orang diuraikan dalam (iv) atau (v);
- vii. Pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Perusahaan menetapkan bahwa personil manajemen kunci meliputi Direksi dan Dewan Pengawas Perusahaan. Sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, isteri, anak atau tanggungnya.

e. Piutang Usaha

Piutang usaha disajikan sebesar jumlah neto setelah dikurangi dengan penurunan nilai yang dibentuk sebesar estimasi penyisihan piutang tak tertagih. Penyisihan Piutang Usaha bagi pelanggan air dikelompokkan menjadi dua kelompok yaitu :

NO.	Golongan	% Tidak Tertagih	
		Aktif	Non Aktif
1	SOSIAL UMUM	83,46%	100%
2	SOSIAL KHUSUS	27,37%	100%
3	RUMAH TANGGA 1	35,17%	100%
4	RUMAH TANGGA 2	18,68%	100%
5	INSTANSI PEMERINTAH	35,45%	100%
6	NIAGA KECIL	20,60%	100%
7	NIAGA BESAR	17,69%	100%
8	INDUSTRI	0,00%	100%
9	GOLONGAN KHUSUS	46,41%	100%

Penurunan nilai ditentukan dengan memperhatikan antara lain pengalaman, prospek usaha dan industri, kondisi keuangan dengan penekanan arus kas, kemampuan membayar debitur, dan agunan yang dikuasai. Piutang usaha disajikan menurut piutang pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan piutang pihak ketiga.

f. Piutang Lain - lain

Piutang Lain lain yang disajikan adalah piutang kepada pegawai/karyawan Perumda Tirta Mulia Karimun yang masing - masing disertai Surat Pernyataan Pengakuan Pinjaman dan untuk Piutang atas nama Ngat Puji, Asril, Proyek Sentani, Pinjaman Pembangunan Intake, Ahli Waris Tn Moro dihapus dari pencatatan Piutang/ dibebankan sebagai Beban Penyisihan 100% Karena sejumlah Rp 240.000.000 sudah masuk dalam materi perkara yang sudah diputuskan oleh pengadilan atas nama Usmantono.

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (lanjutan)

g. Persediaan

Persediaan dinyatakan dengan biaya atau nilai realisasi bersih mana yang lebih rendah. Penilaian biaya ditentukan berdasarkan *Metode Perfectual* Masuk Pertama Keluar Pertama (MPKP).

Nilai Realisasi bersih ditentukan sebesar harga jual dikurangi dengan biaya untuk menyelesaikan dan menjual. Entitas mengakui kerugian penurunan nilai ketika nilai realisasi bersih lebih rendah daripada biaya perolehan dengan membentuk penyisihan untuk penurunan nilai persediaan.

Persediaan entitas dikelompokkan kedalam tiga jenis :

1. Persediaan bahan Operasi, yang terdiri dari bahan kimia dan bahan instalasi (*water meter*, asesoris, perpipaan)
2. Persediaan Barang Pemerintah
3. Persediaan Alat Tulis Kantor

Persediaan Bahan Operasi meliputi bahan kimia dan bahan operasi lainnya serta Alat Tulis Kantor dicatat dengan menggunakan metode pencatatan *Physical Inventory Method* yaitu suatu teknik pencatatan/pemakaiannya yang dilakukan dengan cara hanya menghitung saldo persediaan dan atau pemakaiannya pada akhir bulan (tahun) dengan melakukan *stock opname*.

h. Biaya Dibayar di Muka

Biaya dibayar di muka diamortisasi selama masa manfaat masing - masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus.

i. Aset Tetap

Aset tetap disajikan sebesar biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya - biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi relokasi. Pajak - pajak yang dapat kreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tetap tidak diperkenankan kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan pemerintah.

Nilai aset tetap yang disajikan tidak termasuk nilai aset pinjam pakai, berupa gedung, jaringan dan instalasi hasil pembangunan dan pengadaan yang dilakukan melalui Sitem Penyediaan Air Minum (SPAM).

Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan perhitungan hasil usaha, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK ETAP.

Penyusutan aset tetap dilakukan dengan menggunakan metode garis lurus (*Straight line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis dengan rincian sebagai berikut :

	<u>Tahun</u>
Bangunan / Gedung	20
Mesin dan Peralatan Unit Air	8
Instalasi Transmisi dan Distribusi	8
Kendaraan dan Alat Angkut	8
Inventaris Kantor	4

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (lanjutan)

i. Aset Tetap (Lanjutan)

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

j. Penurunan Nilai Aset

Perusahaan pada setiap tanggal pelaporan menilai apakah terdapat indikasi penurunan nilai aset yang bersumber dari informasi internal dan eksternal, yang dilakukan berdasarkan kelompok aset penghasil kas. Jika indikasi tersebut ada. Entitas mengestimasi nilai wajar aset dikurangi dengan biaya menjual.

Kerugian penurunan nilai aset diakui jika nilai wajar dikurangi biaya menjual lebih rendah dibandingkan dengan nilai tercatat. Pemulihan kerugian penurunan nilai aset diakui dalam perhitungan hasil usaha tidak boleh melebihi jumlah tercatat tanpa kerugian penurunan nilai.

k. Sewa

Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan jika sewa mengalihkan secara substansi seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa operasi jika sewa tidak mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Pembayaran sewa operasi diakui sebagai beban dengan dasar garis lurus selama masa sewa.

l. Pendapatan dan Beban

Pendapatan dicatat sebesar nilai wajar atas pembayaran yang diterima atau masih harus diterima secara bruto, tidak termasuk diskon penjualan dan potongan volume. Jumlah yang menjadi bagian pihak ketiga seperti pajak pertambahan nilai dikeluarkan dari pendapatan. Jika terjadi pembayaran tangguh, maka entitas mengakui pendapatan sebesar nilai wajar yaitu sebagai nilai kini dari seluruh penerimaan masa depan yang ditentukan berdasarkan tingkat bunga terkait (*imputed interest rate*).

i. Penjualan barang

Penjualan barang diakui ketika semua kondisi berikut telah terpenuhi, yaitu :

- a) Risiko dan manfaat signifikan terkait dengan barang tersebut telah dialihkan kepada pembeli;
- b) Perusahaan tidak mempertahankan atau meneruskan keterlibatan manajerial sampai kepada tingkat dimana biasanya diasosiasikan dengan kepemilikan maupun kontrol efektif atas barang terjual;
- c) Jumlah pendapatan dapat diukur dengan handal;
- d) Besar kemungkinan manfaat ekonomi yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir masuk ke perusahaan, dan;
- e) Biaya yang telah terjadi atau akan terjadi sehubungan dengan transaksi dapat diukur secara andal.

ii. Penjualan Jasa

Penjualan jasa diakui dengan metode penyelesaian dalam periode akuntansi ketika semua kondisi berikut terpenuhi:

- a) Jumlah pendapatan dapat diukur secara handal;
- b) besar kemungkinan manfaat ekonomi yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir masuk ke perusahaan;
- c) Tingkat penyelesaian transaksi pada akhir periode pelaporan dapat diukur secara andal; dan
- d) Biaya yang telah terjadi atau akan terjadi sehubungan dengan transaksi dapat diukur secara andal.

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (lanjutan)

m. Pajak Penghasilan

Beban pajak kini, ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam tahun yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku. 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 pajak tangguhan.

n. Imbalan Pascakerja

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

Dalam menghitung imbalan pasca kerja perusahaan menyandarkan diri pada perhitungan actuarial yang dilakukan oleh perusahaan asuransi yang dibentuk oleh Persatuan Perusahaan Air Minum Seluruh Indonesia (PERPAMSI) dengan nama DANA PENSIUN PERPAMSI, perhitungan actuarial tersebut menggunakan metode *Projected Unit Credit* (PUC), untuk mengukur kewajiban imbalan pasti dan beban terkait.

Perhitungan kewajiban pasca kerja tersebut menggunakan asumsi actuarial dan asumsi keuangan dalam menentukan kewajiban imbalan pasca kerja, biaya jasa kini, bunga atas kewajiban imbalan, dan keuntungan atau kerugian actuarial. Tingkat diskonto yang digunakan adalah suku bunga pasar obligasi pemerintah pada tanggal pelaporan.

Keuntungan atau kerugian actuarial diakui dalam laporan laba rugi.

Pada tahun 2024 dan 2023 perusahaan belum memcatat imbalan pasca kerja.

o. Beban tangguhan dan aset lain - lain

Pengeluaran tertentu yang memiliki masa manfaat lebih dari satu tahun, ditangguhkan dan diamortisasi sesuai dengan taksiran masa manfaatnya dengan menggunakan metode garis lurus (*Straight-line method*).

Aset lain - lain disajikan sebesar nilai tercatat, yaitu biaya perolehan dikurangkan dengan akumulasi amortisasi dan penurunan nilai. Aset yang masa manfaatnya terbatas diamortisasi sesuai masa manfaat tetapi tidak lebih dari 20 tahun.

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

3. KAS DAN SETARA KAS	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Saldo Kas dan Setara Kas, terdiri dari:		
a. Kas		
Kas Kecil Khusus	30.000.000	30.000.000
Kas Kecil Karimun	5.091.688	5.542.103
Kas Kecil Cabang Moro	6.830.650	4.726.900
Kas Kecil Cabang Tanjung Batu	3.511.000	3.935.000
Kas Kecil Kundur Barat	1.335.000	343.000
Kas Perantara Mitracomm	256.900	-
Total Kas	<u>47.025.238</u>	<u>44.547.003</u>
b. Bank		
Bank Rakyat Indonesia	1.640.479.053	1.614.247.538
Bank Riau Kepri Cab. Karimun	250.587.682	897.257.883
BPR Cabang Moro	6.429.382	6.352.747
Bank BPR Karimun	1.105.596	848.479
Bank Riau Kepri Cab. Tanjung Batu	138.891	138.891
Bank Riau Kepri Cab. Kundur Barat	79.541	79.541
Total bank	<u>1.898.820.145</u>	<u>2.518.925.079</u>
JUMLAH KAS DAN SETARA KAS	<u>1.945.845.383</u>	<u>2.563.472.082</u>

4. PIUTANG USAHA	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Piutang Usaha, terdiri dari:		
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Rumah Tangga 1 (2A)	2.461.062.701	2.044.750.868
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Niaga Kecil (3A)	954.196.100	883.212.800
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Rumah Tangga 2 (2B)	163.419.500	146.882.500
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Niaga Besar (3B)	130.063.200	130.897.600
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Instansi Pemerintah (2C)	108.866.200	84.447.500
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Sosial Khusus (1B)	102.281.500	83.883.500
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Sosial Umum (1A)	62.896.200	46.852.700
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Industri (4)	8.279.900	11.474.700
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Golongan Khusus (KH)	980.400	1.353.800
Akumulasi Penyisihan Piutang Rekening Air	(1.784.218.112)	(1.499.731.561)
JUMLAH PIUTANG USAHA	<u>2.207.827.589</u>	<u>1.934.024.407</u>

Rincian Penyisihan Piutang Usaha sebagai berikut :

	<u>Aktif</u>	<u>Non Aktif</u>	<u>Jumlah</u>
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Rumah Tangga 1	436.881.472	728.599.167	1.165.480.639
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Niaga Kecil	79.632.409	309.175.700	388.808.109
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Sosial Umum	31.560.499	11.501.450	43.061.949
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Sosial Khusus	21.550.338	6.478.200	28.028.538
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Instansi Pemerintah	21.920.863	22.660.400	44.581.263
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Rumah Tangga 2	11.770.798	38.436.900	50.207.698
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Niaga Besar	4.254.016	59.795.900	64.049.916
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Industri	-	-	-
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Golongan Khusus	-	-	-
Jumlah Penyisihan Piutang Usaha	<u>607.570.395</u>	<u>1.176.647.717</u>	<u>1.784.218.112</u>

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
5. PIUTANG NON AIR		
Piutang Non Air, terdiri dari:		
Piutang Denda	92.085.000	40.947.500
JUMLAH PIUTANG NON AIR	<u>92.085.000</u>	<u>40.947.500</u>
6. PIUTANG LAIN-LAIN		
Piutang Lain-lain, terdiri dari:		
a. Piutang Pegawai :		
Piutang Pegawai An. Arman TBT	3.600.000	3.600.000
Piutang Pegawai An. Arwani	9.000.000	9.000.000
Piutang Pegawai An. Dody Gusmiza	3.600.000	3.600.000
Piutang Pegawai An. Zainal Halem	2.100.000	2.100.000
Piutang Pegawai An. Dodi Firmantiaz	2.000.000	2.000.000
Piutang Pegawai An. Eko Haryono TBT	2.333.000	2.333.000
Piutang Pegawai An. Herwansyah	5.000.000	5.000.000
Jumlah Piutang Pegawai	<u>27.633.000</u>	<u>27.633.000</u>
b. Piutang Lain-lain :		
Ngat Puji	-	-
Asril	-	-
Proyek Sentani	-	-
Pinjaman Pemb. Intake	-	-
Ahli Waris Tn Moro	-	-
Penyisihan Piutang lain lain	-	-
Jumlah piutang lain-lain	<u>-</u>	<u>-</u>
JUMLAH PIUTANG LAIN - LAIN	<u>27.633.000</u>	<u>27.633.000</u>
7. PERSEDIAAN		
Persediaan, terdiri dari:		
Bahan Operasi :		
- Bahan Instalasi (Water meter, Asesoris dan perpipaan)	167.708.514	56.216.252
- Bahan Kimia	48.070.665	37.410.000
Persediaan Giboult	104.437.825	42.625.000
Barang Pemerintah	14.741.500	14.741.500
Alat Tulis Kantor	7.649.700	7.649.700
JUMLAH PERSEDIAAN	<u>342.608.204</u>	<u>158.642.452</u>

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

8. ASET TETAP

Keterangan	Saldo Awal 31 Des 2023	2024		Saldo Akhir 31 Des 2024
		Penambahan	Mutasi 2024 Pengurangan	
Harga Perolehan :				
Bangunan /Gedung Instalasi				
Pengolahan Air	2.235.563.600	-	-	2.235.563.600
Bangunan /Gedung Kantor	101.236.100	66.656.245	-	167.892.345
Mesin dan Peralatan Unit Air	1.939.281.000	173.392.957	-	2.112.673.957
Instalasi Transmisi Dan Distribusi	4.088.405.818	489.380.552	877.806	4.576.908.563
Kendaraan & Alat Angkut	286.130.000	220.000.000	-	506.130.000
Inventaris Kantor	687.502.700	81.713.000	1.198.000	768.017.700
Jumlah Harga Perolehan	9.338.119.218	1.031.142.754	2.075.806	10.367.186.165
Akumulasi penyusutan:				
Bangunan /Gedung Instalasi				
Pengolahan Air	1.909.823.279	38.637.596	-	1.948.460.875
Bangunan /Gedung Kantor	9.600.809	7.030.066	-	16.630.875
Mesin dan Peralatan Unit Air	1.830.123.954	33.164.280	-	1.863.288.234
Instalasi Transmisi Dan Distribusi	2.291.837.476	390.539.171	-	2.682.376.647
Kendaraan & Alat Angkut	170.765.417	42.625.000	-	213.390.417
Inventaris Kantor	536.245.101	73.575.834	-	609.820.935
Jumlah Akumulasi Penyusutan	6.748.396.035	585.571.948	-	7.333.967.983
Nilai Buku	2.589.723.182			3.033.218.182
2023				
Keterangan	Saldo Awal 31 Des 2022	Mutasi 2023		Saldo Akhir 31 Des 2023
		Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan :				
Bangunan /Gedung Instalasi				
Pengolahan Air	2.228.278.600	7.285.000	-	2.235.563.600
Bangunan /Gedung Kantor	101.236.100	-	-	101.236.100
Mesin dan Peralatan Unit Air	1.877.681.000	61.600.000	-	1.939.281.000
Instalasi Transmisi Dan Distribusi	3.238.374.130	850.031.688	-	4.088.405.818
Kendaraan & Alat Angkut	168.130.000	118.000.000	-	286.130.000
Inventaris Kantor	619.467.700	68.035.000	-	687.502.700
Jumlah Harga Perolehan	8.233.167.530	1.104.951.688	-	9.338.119.218
Akumulasi penyusutan:				
Bangunan /Gedung Instalasi				
Pengolahan Air	1.870.669.599	39.153.680	-	1.909.823.279
Bangunan /Gedung Kantor	4.539.004	5.061.805	-	9.600.809
Mesin dan Peralatan Unit Air	1.809.170.308	20.953.645	-	1.830.123.954
Instalasi Transmisi Dan Distribusi	2.004.589.538	287.247.938	-	2.291.837.476
Kendaraan & Alat Angkut	165.473.750	5.291.667	-	170.765.417
Inventaris Kantor	479.646.289	56.598.813	-	536.245.101
Jumlah Akumulasi Penyusutan	6.334.088.488	414.307.547	-	6.748.396.035
Nilai Buku	1.899.079.042			2.589.723.182

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
9. ASET LAIN-LAIN		
Aset Dalam lain - lain, terdiri dari:		
Perijinan SLO listrik	132.595.000	132.595.000
Amortisasi	(132.517.708)	(132.451.458)
JUMLAH ASET LAIN - LAIN	<u>77.292</u>	<u>143.542</u>
10 UTANG USAHA		
Utang Usaha, terdiri dari :		
Utang Usaha	1.253.660	18.016.385
Utang Bahan Kimia (CV FRESH WATER)	-	-
JUMLAH UTANG USAHA	<u>1.253.660</u>	<u>18.016.385</u>
11 PERPAJAKAN		
a. Pajak Dibayar Dimuka		
Pajak dibayar dimuka, terdiri dari:		
Pajak dibayar dimuka PPh Pasal 21	5.620.660	-
Jumlah Pajak Dibayar Dimuka	<u>5.620.660</u>	<u>-</u>
b. Utang Pajak		
Utang pajak, terdiri dari:		
Utang PPh Pasal 29	430.669.955	484.125.940
Utang PPh Pasal 21	-	-
Utang Denda Pajak	78.319.354	-
Utang Pajak Air Permukaan	-	305.954
Jumlah Utang Pajak	<u>508.989.309</u>	<u>484.431.894</u>
c. Pajak Penghasilan Badan		
Perhitungan Pajak Penghasilan Badan tahun berjalan, adalah sebagai berikut :		
Laba sebelum pajak	2.019.438.104	2.385.253.640
Beda Temporer :		
Beban Penyisihan Piutang	284.486.551	282.628.107
Beda tetap :		
Pendapatan Jasa Giro dan Lainnya	(23.598.906)	(32.148.706)
Biaya Pajak Bumi dan Bangunan	347.500	357.500
Biaya Iklan/Papan Ucapan	19.180.000	-
Biaya Sumbangan	34.605.000	8.795.000
Biaya Jamuan	15.790.700	14.644.697
Uang Pisah Pegawai	13.023.227	33.816.663
Penghargaan dan uang pisah untuk Dewan Pengawas	30.700.000	45.000.000
Biaya Pajak Air Permukaan	3.499.690	3.455.428
Biaya Pajak Bank	4.682.659	5.765.529
JUMLAH	<u>382.716.421</u>	<u>362.314.218</u>
Laba (Rugi) Fiskal	<u>2.402.154.526</u>	<u>2.747.567.858</u>
Penghasilan Kena Pajak	<u>2.402.154.000</u>	<u>2.279.241.000</u>
Beban Pajak Kini		
Fasilitas	97.803.925	120.338.800
Non Fasilitas	332.866.030	363.787.139
PPh Badan Terhutang	430.669.955	484.125.940
Kredit Pajak PPh 25	-	-
Kurang (Lebih) PPh 29	<u>430.669.955</u>	<u>484.125.940</u>

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

12 UTANG LAIN-LAIN	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Utang Lain - lain , terdiri dari:		
Sambung Baru	4.263.000	4.263.000
<i>Customer Deposit</i>	163.500	331.000
Utang Pesangon An. Gunawan	11.617	11.617
Utang Gaji Dewan Pengawas An. Muhammad Tang	-	-
Utang Implementasi Penyewaan Aplikasi Terintegrasi (APPA)	-	-
Policarpus	-	-
JUMLAH UTANG LAIN - LAIN	<u>4.438.117</u>	<u>4.605.617</u>

13 UTANG BANK	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Pada 31 Desember 2024 dan akun ini merupakan utang kepada PD BPR Karimun atas penerimaan fasilitas sebagai berikut:		
Pinjaman Tetap	236.835.900	100.144.914
Dikurangi bagian yang jatuh tempo dalam setahun	(58.500.535)	(17.834.646)
JUMLAH UTANG BANK JANGKA PANJANG	<u>178.335.365</u>	<u>82.310.268</u>

Pada tahun 2024 dan 2023 Perusahaan memperoleh beberapa fasilitas kredit dari PD BPR Karimun sebagai berikut:

	<u>2024</u>
Fasilitas Kredit	
Jenis Kredit	: Kredit Modal Kerja
Nomor Kontrak	: 0001.01.2024.01
Plafond Kredit	: Rp. 225.000.000
Bunga	: 8,5%
Provisi	: Rp. 3.375.000
Jangka Waktu	: 60 Bulan (31-1-2024 s/d 31-1-2029)

Pinjaman dari PD BPR Karimun dijamin dengan:

- Roda empat Toyota type Grand Avanza Veloz 1.5 AT Tahun 2019 a.n. PT Surya Anugerah Kencana

	<u>2023</u>
Fasilitas Kredit	
Jenis Kredit	: Kredit Modal Kerja
Nomor Kontrak	: 0362.03.2023.01
Plafond Kredit	: Rp. 122.000.000
Bunga	: 9,5%
Provisi	: Rp. 1.850.000
Jangka Waktu	: 60 Bulan (8-9-2023 s/d 8-9-2028)

Pinjaman dari PD BPR Karimun dijamin dengan:

- Mobil penumpang type AEV415P CL (4X2) M/T merk Suzuki tahun 2020 a.n Stevanus Rioni Cahyadi

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

14 PENYERTAAN MODAL PEMERINTAH DAERAH

Akun ini mencatat modal pemerintah daerah per 31 Desember 2024 dan 2023, masing - masing sebesar :

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Penyertaan Pemerintah Daerah	1.653.556.796	1.653.556.796
Penambahan Modal Kabupaten (Tunai 6 Desember 2023)	630.000.000	630.000.000
JUMLAH PENYERTAAN MODAL PEMERINTAH DAERAH	<u>2.283.556.796</u>	<u>2.283.556.796</u>

Modal Perumda yang berasal dari kekayaan Pemda yang dipisahkan telah sesuai dengan Peraturan Daerah Kabupaten Karimun Nomor 2 tahun 2019 tentang Penyertaan modal daerah pada Perusahaan Umum Daerah dan Perusahaan Perseroan Daerah Air Minum Tirta Karimun. Modal Perumda Air Minum sejak pembentukan sampai dengan hasil audit Kantor Akuntan Publik (KAP) per 31 Desember 2024 sebesar Rp. 2.283.556.796,-.

15 HIBAH

Akun ini mencatat Hibah per 31 Desember 2024 sebesar :

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Modal Hibah Pihak ke - 3 :		
- PT Cipta Alam Property	18.050.000	18.050.000
JUMLAH HIBAH	<u>18.050.000</u>	<u>18.050.000</u>

Berdasarkan naskah hibah barang dengan nomor 001/HIBAH-CAP/IX/2023 berupa 1 unit pompa dengan merk EBARA berjenis *Centrifugal and Suction Pump* senilai Rp. 18.050.000,-.

16 LABA DITAHAN

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Akun ini terdiri dari :		
- Laba/(Rugi) Tahun Lalu	4.387.945.911	3.359.121.366
- Laba/(Rugi) Tahun Berjalan	1.588.768.149	1.901.127.701
- Koreksi Saldo Laba (Rugi) Ditahan	(387.774.354)	-
- Setoran Dividen	(1.045.648.714)	(872.303.155)
JUMLAH LABA DITAHAN	<u>4.543.290.993</u>	<u>4.387.945.912</u>

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

17 PENDAPATAN USAHA	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Pendapatan Air		
Pendapatan Air merupakan hasil penjualan air kepada pelanggan, terdiri dari:		
Air	10.779.819.500	9.960.163.250
Dana Meter	585.195.000	545.206.000
Jasa Administrasi	406.178.500	378.217.000
Denda	-	-
Pendapatan Air Lainnya	-	-
Jumlah Pendapatan Air	<u>11.771.193.000</u>	<u>10.883.586.250</u>
Pendapatan Non Air	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Pendapatan Non Air merupakan pendapatan diluar hasil penjualan air, terdiri dari:		
Pendapatan Sambung Baru	857.635.026	859.934.100
Pendapatan Denda	269.194.000	233.552.000
Pendapatan Penyambungan Kembali	69.918.600	45.587.700
Pendapatan Biaya Balik Nama	200.000	450.000
Pendapatan Non Air Lainnya	-	-
Jumlah Pendapatan Non Air	<u>1.196.947.626</u>	<u>1.139.523.800</u>
Pendapatan Lain - lain	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Pendapatan Lain - lain, terdiri dari:		
Pendapatan Jasa Giro	23.598.906	28.928.706
Pendapatan Lainnya	23.100	3.220.000
Jumlah Pendapatan Lain - lain	<u>23.622.006</u>	<u>32.148.706</u>
JUMLAH PENDAPATAN USAHA	<u>12.991.762.632</u>	<u>12.055.258.756</u>
18 BEBAN OPERASIONAL	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Akun ini mencatat seluruh beban operasional pada tahun 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
Beban Pegawai	5.396.296.217	5.000.384.356
Beban Pemeliharaan Sumber Air	2.487.226.655	2.295.491.378
Beban Umum dan Administrasi	1.339.788.565	879.357.145
Beban Pemakaian Bahan Kimia	782.703.750	613.699.640
Beban Penyusutan Aset Tetap & Amortisasi	588.233.195	414.373.799
Beban Penyisihan Piutang	284.486.551	282.628.107
Beban Operasional Lainnya	90.089.905	180.215.263
Beban Energi	-	400.000
Beban Air Baku	3.499.690	3.455.428
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	<u>10.972.324.527</u>	<u>9.670.005.116</u>

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

18 BEBAN OPERASIONAL (Lanjutan)	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Beban Pegawai		
Beban Pegawai, terdiri dari:		
Beban Gaji Pegawai Admin dan Umum	2.057.391.589	2.037.874.843
Beban Gaji & Honor Pegawai Pengolahan Air	1.014.007.517	944.984.424
Beban Gaji dan Honor Pegawai Trandist	493.966.000	501.308.121
Tunjangan Hari Raya	312.204.593	310.655.674
BPJS Ketenagakerjaan Pegawai Admin dan Umum	217.416.873	200.568.395
Beban Lembur pegawai pengolahan air	200.903.285	243.037.652
Pesangon	175.747.868	-
Beban Gaji Dewan Pengawas	124.200.000	120.000.000
BPJS Ketenagakerjaan Pegawai Pengolahan Air	115.257.839	102.620.233
BPJS Kesehatan Pegawai Admin dan Umum	112.426.932	104.387.327
Pendidikan dan Pelatihan	97.790.269	38.283.100
Insentif	76.176.000	55.790.000
Beban Gaji Sekretaris Dewas	63.823.688	50.000.000
BPJS Kesehatan Pegawai Pengolahan Air	57.928.333	52.405.285
BPJS Ketenagakerjaan Pegawai Transmisi dan Distribusi	54.372.596	54.443.121
Beban Lembur pegawai transmisi dan distribusi	37.644.936	38.698.321
Biaya Pajak Penghasilan Pasal 21	36.662.376	-
Penghargaan dan Uang Pisah untuk Dewan Pengawas	30.700.000	45.000.000
BPJS Kesehatan Pegawai Transmisi dan Distribusi	27.302.882	27.921.872
Kegiatan Olahraga	26.600.000	4.856.000
Pakaian Dinas	21.205.000	5.090.000
Beban Lembur pegawai admin dan umum	18.917.274	21.246.192
Uang Pisah Pegawai	13.023.227	33.816.663
APD (Sepatu safety, Masker, Sarung Tangan, Helm, Rompi)	9.090.000	480.000
Kompensasi Kontrak	1.537.140	-
Kompensasi Pegawai Kontrak	-	6.917.132
Jumlah Beban Pegawai	<u>5.396.296.217</u>	<u>5.000.384.356</u>
Beban Energi	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Beban Energi, terdiri dari:		
Bahan Bakar Sumber Air	-	400.000
Listrik PLN Sumber Air	-	-
Jumlah Beban Energi	<u>-</u>	<u>400.000</u>
Beban Pemakaian Bahan Kimia	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Beban Pemakaian Bahan Kimia, Terdiri Dari :		
Pemakaian Bahan Kimia	782.703.750	613.699.640
Jumlah Beban Bahan Kimia	<u>782.703.750</u>	<u>613.699.640</u>
Beban Air Baku	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Beban Pajak Air Baku, Terdiri Dari :		
Biaya Pajak Air Permukaan	3.499.690	3.455.428
Jumlah Beban Pajak Air Permukaan	<u>3.499.690</u>	<u>3.455.428</u>

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

18 BEBAN OPERASIONAL (Lanjutan)	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Beban Pemeliharaan Sumber Air		
Beban Pemeliharaan Sumber Air, terdiri dari:		
Biaya Listrik PLN Pengolahan	1.531.395.074	1.528.946.669
Pemeliharaan Pipa Trans & Dist	348.420.650	235.264.014
Pemeliharaan Water Meter	183.574.814	247.237.965
Pemeliharaan & Perbaikan Pompa	163.656.054	111.964.000
Pemeliharaan Transmisi dan Distribusi lainnya	65.845.174	19.344.000
Pemeliharaan & Kebersihan Instalasi Pengolahan Air, Reservoir	43.059.558	15.321.867
Pemeliharaan Reservoir	34.243.100	1.795.500
Pemeliharaan Gedung dan Bangunan	29.561.000	36.489.000
Pemeliharaan Pipa Dinas	18.949.597	28.564.425
Pemeliharaan Gate Valve	18.534.104	5.542.338
Biaya Pemeliharaan & Kebersihan Instalasi Pengolahan	14.064.200	18.848.100
Pemeliharaan Genset/Listrik	12.010.330	2.580.000
Rupa-rupa Biaya Pengolahan Air	10.236.000	1.208.000
Perbaikan Panel	7.562.000	29.020.500
Biaya Pemakaian Bahan/Perlengkapan	5.565.000	11.244.000
Pemeliharaan & Kebersihan Waduk Sumber Air	550.000	566.000
Pemakaian Bahan Pembantu Pengolahan Air	-	1.555.000
Biaya Pemeliharaan Inventaris Kantor	-	-
Biaya Bahan Pembantu/Pendukung	-	-
Pemeliharaan Bangunan Pengolahan	-	-
Pemeliharaan & Kebersihan Bak	-	-
Perbaikan Semenisasi Bekas Galian	-	-
Jumlah Beban Pemeliharaan Sumber Air	<u>2.487.226.655</u>	<u>2.295.491.378</u>
Biaya Operasional Lainnya		
Beban operasional lainnya, terdiri dari:		
Beban Pekerjaan SR	79.313.905	147.375.205
Biaya Perlengkapan Instalasi Produksi	10.776.000	18.314.000
Rupa-rupa Beban Operasi & Distribusi	-	9.549.000
Biaya Bunga Pinjaman	-	4.977.058
Beban Pembelian Water Meter	-	-
Beban Pembelian Asesoris	-	-
Beban Perlengkapan & Peralatan Tran Dist	-	-
Jumlah Beban Penyusutan	<u>90.089.905</u>	<u>180.215.263</u>
Beban Penyusutan & Amortisasi		
Beban penyusutan & amortisasi, terdiri dari:		
Beban Penyusutan Transmisi dan Distribusi (Pipa dan Jaringan)	390.539.170	287.247.939
Beban Penyusutan Inventaris Kantor	73.575.834	56.598.813
Beban Penyusutan Kendaraan & Alat Angkut	45.219.998	5.291.667
Beban Penyusutan Bangunan/Gedung Instalasi Pengolahan Air	38.637.598	39.153.680
Penyusutan Sumber Air	33.164.280	20.953.646
Beban Penyusutan Bangunan/Gedung Kantor	7.030.065	5.061.805
Beban Amortisasi Perizinan SLO Listrik	66.251	66.250
Beban Penyusutan Mesin dan Peralatan Unit Air	-	-
Jumlah Beban Pemeliharaan	<u>588.233.195</u>	<u>414.373.799</u>

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

18 BEBAN OPERASIONAL (Lanjutan)	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Beban Penyisihan Piutang Usaha		
Beban penyisihan piutang usaha, terdiri dari:		
Piutang Pelanggan Rek. RT 1	1.165.480.639	958.616.793
Piutang Pelanggan Niaga Kecil	388.808.109	351.798.989
Piutang Pelanggan Niaga Besar	64.049.916	61.145.101
Piutang Pelanggan Sosial Umum	43.061.949	27.258.502
Piutang Pelanggan Rek. RT 2	50.207.698	44.343.430
Piutang Pelanggan Instansi Pemerintah	44.581.263	36.314.969
Piutang Pelanggan Sosial Khusus	28.028.538	20.253.776
Piutang Pelanggan Khusus	-	-
Beban Penyisihan Piutang Usaha		
Piutang Pelanggan Industri	-	-
Piutang Rek Air Industri Besar	-	-
Akumulasi Penyusutan Piutang	(1.499.731.561)	(1.217.103.454)
Jumlah Beban Kantor	<u>284.486.551</u>	<u>282.628.107</u>
Beban Umum & Administrasi	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Beban Umum & Administrasi, terdiri dari		
Biaya Perjalanan Dinas	300.073.435	179.636.871
Biaya Sewa/cicilan Jasa Aplikasi Layanan Air Minum	79.920.000	79.920.000
Biaya Dewan Pengawas	75.741.732	-
Beban Penunjang Operasional	71.896.241	-
Biaya Bahan Bakar Minyak (BBM)	64.861.000	49.095.000
Biaya ATK, Fotokopi & Barang Cetak	59.087.500	53.643.600
Biaya Pemeliharaan & Kebersihan Kantor	58.750.100	-
Biaya Bunga Pinjaman	47.128.117	-
Biaya Speedy, Internet & Telepon	45.295.267	28.437.810
Biaya Listrik Kantor	43.389.250	36.202.500
Biaya Jasa Audit	42.717.664	-
Biaya Pengiriman, Angkut	42.588.000	38.301.100
Biaya Fee	36.689.800	45.466.200
Biaya Iuran Keanggotaan	34.654.400	6.480.150
Biaya Sumbangan	34.605.000	8.795.000
Biaya Pemeliharaan Kendaraan	33.170.000	8.625.000
Rupa-Rupa Biaya Umum	28.512.121	19.766.521
Biaya Pemeliharaan & Perbaikan Peralatan Kantor	27.153.500	16.797.300
Biaya Jasa (Profesional)	24.834.387	120.124.662
Biaya Sewa Kendaraan Operasional	24.750.000	48.200.000
Biaya Pembaca Meter	23.554.000	21.784.000
Biaya Iklan/Papan Ucapan	19.180.000	11.380.000
Biaya Transportasi & BBM	18.650.000	9.270.000
Biaya Perlengkapan Kantor	16.880.000	12.195.100
Biaya Jamuan	15.790.700	14.644.697
Biaya Konsumsi	14.435.300	14.208.700
Biaya Cetak Rekening	11.940.000	11.940.000
Biaya Administrasi Bank	7.488.099	4.657.406
Biaya Sewa Kantor	6.000.000	-
Biaya Barang Cetak	5.120.000	-
Biaya Pajak Bank	4.682.659	5.765.529
Biaya tagihan Air kantor	4.507.800	3.554.600
Biaya Konsumsi Rapat	4.238.993	2.338.500
Biaya Website Perusahaan	4.160.000	-
Biaya benda Pos dan Materai	3.800.000	3.755.000
Biaya BBM Pengantaran Surat Tagihan Rekening Air	2.196.000	3.450.000
Biaya Notaris	1.000.000	-
Biaya Pajak Bumi dan Bangunan	347.500	357.500
Biaya Pemeliharaan & Kebersihan Kantor	-	15.744.399

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2024 dan 2023
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

18 BEBAN OPERASIONAL (Lanjutan)	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Beban Umum & Administrasi		
Biaya Langganan Koran, Majalah	-	4.820.000
By. BBM Penagihan	-	-
Biaya Pajak - Pajak	-	-
Biaya Keamanan	-	-
Kompensasi dari Dampak Kebocoran Pipa	-	-
Jumlah Beban Umum & Administrasi	<u>1.339.788.565</u>	<u>879.357.145</u>
19 KOREKSI ATAS LABA DI TAHAN	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Akun ini terdiri dari :		
- Koreksi Pajak Penghasilan Badan atas Lap. Keuangan Tahun 2021	309.455.000	-
- Denda Bunga Pasal 9 (2b) KUP Masa Tahun Pajak 2021	73.526.508	-
- Denda Bunga Pasal 8 (2) KUP Masa Tahun Pajak 2023	4.792.846	-
JUMLAH KOREKSI ATAS LABA DITAHAN	<u>387.774.354</u>	<u>-</u>

20 TANGGAL SETELAH PENYELESAIAN LAPORAN

Manajemen Perumda Tirta Mulia Karimun bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 yang diselesaikan pada tanggal 09 April 2025.



PERUMDA BUMI BERAZAM JAYA
STATE OWNED ENTERPRISE OF KARIMUN REGENCY



PASAR PUAN MAIMUN



PASAR SRI
KARIMUN



PASAR
PUAKANG



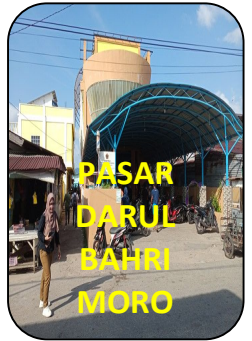
PASAR
TELUK UMA



PASAR
MERAL



PASAR
MUTIARA
KUNDUR



PASAR
DARUL
BAHRI
MORO



LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI
TAHUN 2024 DAN TAHUN 2023

2024

Jalan. Soekarno – Hatta, Poros - Tanjung Balai Karimun
Kepulauan Riau – INDONESIA

KATA PENGANTAR

Bismi-llāhi ar-rahmāni ar-rahīmi

Segala Puja Puji dan panjat syukur ke hadirat Allah Subhanahu wa ta'ala, Laporan Keuangan PERUMDA Bumi Berazam Jaya untuk periode yang berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024 telah selesai disusun, laporan keuangan ini disusun dalam rangka memenuhi peraturan perundangan bidang pengelolaan keuangan.

Penyusunan Laporan Keuangan, yang terdiri dari Neraca, Laba / (Rugi), Arus Kas, Ikhtisar Perubahan Ekuitas, Catatan Atas Laporan Keuangan, Penjelasan Pos Pos Laporan Keuangan dan Laba/(Rugi) dan dilampiri dengan Daftar Aset

Penyusunan Laporan Keuangan mengacu pada Standar Akuntansi dan kaidah-kaidah pengelolaan keuangan yang sehat.

Laporan Keuangan ini telah disusun dan disajikan dengan basis akrual sehingga akan mampu menyajikan informasi keuangan yang transparan, akurat dan akuntabel. Diharapkan Laporan Keuangan ini dapat memberikan informasi yang berguna kepada para pengguna laporan khususnya sebagai sarana untuk meningkatkan akuntabilitas / pertanggungjawaban dan transparansi pengelolaan keuangan.

Disamping itu, laporan keuangan ini juga dimaksudkan untuk memberikan informasi kepada manajemen dalam pengambilan keputusan dalam usaha untuk mewujudkan tata kelola keuangan yang baik (good governance)

Tanjung Balai Karimun, Februari 2025

PERUMDA Bumi Berazam Jaya

H.M.MAHSUN.SH

Direktur

DAFTAR ISI

Kata Pengantar	i
Daftar Isi	ii
Laporan Keuangan Konsolidasi Tahun 2024 - 2023	1
Laporan Laba / (Rugi) Konsolidasi Tahun 2024 - 2023	2
Laporan Arus Kas Tahun 2024 - 2023	3
Laporan Perubahan Ekuitas Tahun 2024 - 2023	4
Umum	5
Modal Perusahaan	5
Laba Perusahaan	6
Dewan Pengawas dan Direksi Perusahaan	6
Bidang Usaha	6
Kebijakan Akuntansi	7
Penjelasan Pos Pos Laporan Keuangan Tahun 2024	10
Penjelasan Pos Pos Laporan Laba / (Rugi) Tahun 2024	15
Daftar Aset Tahun 2024	19

Keterangan	Catatan	Per 31 Desember 2024		Per 31 Desember 2023	
		(Rupiah)			
		UNAUDITED		AUDITED	
AKTIVA					
Aktiva Lancar					
Kas dan Setara Kas	8	Rp	135.507.745	Rp	40.347.201
Piutang Usaha	9	Rp	3.689.051.672	Rp	3.478.212.259
Piutang Karyawan	10	Rp	229.046.667	Rp	230.416.667
Piutang Lain Lain	11	Rp	522.100.000	Rp	522.100.000
Biaya dibayar dimuka	12	Rp	-	Rp	-
Jumlah Aktiva Lancar		Rp	4.575.706.084	Rp	4.271.076.127
Aktiva Tetap					
Aset Tetap	13	Rp	2.930.456.060	Rp	2.930.456.060
(Less : Akumulasi Penyusutan)		Rp	(2.284.804.711)	Rp	(2.227.158.945)
Jumlah Aktiva Tetap		Rp	645.651.349	Rp	703.297.115
Aktiva Tidak Lancar					
Investasi	14	Rp	4.807.047.747	Rp	4.807.047.747
Jumlah Aktiva Tidak Lancar		Rp	4.807.047.747	Rp	4.807.047.747
Total Aktiva		Rp	10.028.405.180	Rp	9.723.775.222
KEWAJIBAN dan EKUITAS					
Hutang Lancar					
Hutang Lainnya	15	Rp	924.082.654	Rp	929.528.654
Kewajiban Imbal Kerja	16	Rp	100.000.000	Rp	100.000.000
Jumlah Kewajiban Lancar		Rp	1.024.082.654	Rp	1.029.528.654
Ekuitas					
Modal PEMKAB Karimun- PMP	17	Rp	7.912.956.944	Rp	7.912.956.944
Saldo Laba / (Rugi)	18	Rp	781.289.624	Rp	653.781.661
Koreksi Saldo Laba / (Rugi)		Rp	-	Rp	-
Setoran PAD ke Pemkab		Rp	-	Rp	(132.317.400)
Lab a / (Rugi) Periode Berjalan		Rp	310.075.958	Rp	127.507.963
Jumlah Ekuitas		Rp	9.004.322.526	Rp	8.694.246.568
Total Kewajiban&Ekuitas		Rp	10.028.405.180	Rp	9.723.775.222

PERUMDA KARIMUN

H.M.MAHSUN.SH

Direktur

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

LAPORAN LABA/(RUGI) KONSOLIDASI
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

Keterangan	Catatan	Per 31 Desember 2024		Per 31 Desember 2023	
		(Rupiah)		(Rupiah)	
		UNAUDITED		AUDITED	
PENDAPATAN					
Pendapatan Usaha	19	Rp	4.061.376.500	Rp	3.436.931.767
Biaya Tenaga Kerja		Rp	2.621.923.716	Rp	2.411.304.222
LABA / (RUGI) PENJUALAN		Rp	1.439.452.784	Rp	1.025.627.545
BIAYA OPERASIONAL					
Biaya Operasional		Rp	(1.257.151.065)	Rp	(1.222.346.088)
LABA /(RUGI) USAHA		Rp	182.301.719	Rp	(196.718.543)
PENDAPATAN /(BEBAN) LAIN LAIN					
Pendapatan dan Beban Diluar Usaha					
Pendapatan Bunga Deposito /Devident		Rp	133.169.194	Rp	325.500.000
Pendapatan Jasa Giro		Rp	205.418	Rp	46.204
Selisih Pembulatan					
Pendapatan Lainnya	20				
Beban Diluar Usaha					
Beban Administrasi Bank, Cheque, Materai dan PPh		Rp	(5.600.373)	Rp	(1.319.697)
Selisih Pembulatan				Rp	
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-Lain		Rp	127.774.239	Rp	324.226.506
LABA (RUGI)		Rp	310.075.958	Rp	127.507.963

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

LAPORAN ARUS KAS
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023
(Dalam Rupiah)

No	KETERANGAN	Per 31 Desember 2024	Per 31 Desember 2023
		(Rupiah)	(Rupiah)
		UNAUDITED	AUDITED
I Arus Kas dari Aktivitas Operasi			
	Laba (Rugi) Bersih Sebelum Pajak	Rp 310.075.958	
	Penyesuaian untuk :		
	Biaya Penyusutan Aktiva Tetap		Rp 57.645.766
	Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Piutang		
	Laba (Rugi) Bersih Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	Rp 310.075.958	Rp (196,718,543)
	(Kenaikan) Penurunan Piutang Usaha	Rp (210.839.413)	Rp (213.551.111)
	(Kenaikan) Penurunan Piutang Karyawan	Rp 1.370.000	Rp 3.400.000
	(Kenaikan) Penurunan Piutang Lain-Lain	Rp -	Rp -
	(Kenaikan) Penurunan Biaya Dibayar Dimuka	Rp -	Rp -
	Kenaikan (Penurunan) Hutang Lancar	Rp 5.446.000	Rp 186.049.806
	Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	Rp 106.052.545	Rp 161.052.424
II Arus Kas dari Aktivitas Investasi			
	(Kenaikan) Pengurangan Aktiva Tetap Yang Tidak Berfungsi	Rp -	Rp ()
	(Kenaikan) Pengurangan Aktiva Tetap	Rp -	Rp ()
	Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	Rp -	Rp ()
III Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan			
	Kenaikan (Pengurangan) Penyertaan Pemerintah /PAD	Rp -	Rp -
	Laba/ (Rugi) Ditahan	Rp	Rp 108.259.690
	Laba / (Rugi) Tahun Lalu	Rp (127.507.963)	Rp (240.577.090)
	Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	Rp (127.507.963)	Rp (132.317.400)
IV Kenaikan (Penurunan) bersih Kas dan Setara Kas			
	Kas dan Setara Kas Awal Periode	Rp 95.160.544	Rp 28.735.024
	Kas dan Setara Kas Akhir Periode	Rp 40.347.201	Rp 11.612.177
	Kas dan Setara Kas Akhir Periode	Rp 135.507.745	Rp 40.347.201

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

KETERANGAN	MODAL DASAR	SALDO LABA (Rupiah)	JUMLAH EKUITAS
Saldo 1 Januari 2023 (Audited)			
Modal PEMKAB	Rp 7.912.956.944	Rp 786.099.061	Rp 8.699.056.006
Setoran PAD ke Pemkab		Rp (132.317.400)	Rp (132.317.400)
Koreksi Laba (Rugi)		Rp -	Rp -
Laba / (Rugi) Periode berjalan		Rp 127,507,963	Rp 127.507.963
Per 31 Desember 2023 (Audited)	Rp 7.912.956.944	Rp 781.289.624	Rp 8.694.246.568
Saldo 1 Januari 2024 (Unaudited)			
Modal PEMKAB	Rp 7.912.956.944	Rp 781.289.624	Rp 8.694.246.568
Setoran PAD ke Pemkab			
Koreksi Laba (Rugi)		Rp -	Rp -
Laba / (Rugi) Periode berjalan		Rp 310.075.958	Rp 310.075.958
Per 31 Desember 2024 (Unaudited)	Rp. 7.912.956.944	Rp. 1.091.365.582	Rp. 9.004.322.526

PENJELASAN ATAS POS POS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023

1. UMUM

Perusahaan Daerah Karimun merupakan **Badan Usaha Milik Pemerintah Daerah Sepenuhnya** yang dibentuk berdasarkan Perda Kabupaten Karimun No. 02 Tanggal 08 Februari 2001 tentang Perusahaan Daerah (Lembaran Daerah Tahun 2001 No, 2 Seri C).

Sejak beroperasi, Perusda Karimun telah menjabarkan visi, misi dan strateginya untuk melakukan inventarisasi aset Perusda Bintang dan PDAM Tirta Janggi yang beralih kepengelolaannya kepada Pemerintah Daerah Kabupaten Karimun (Perusda Karimun) berdasarkan UU No. 53 Tahun 1999

Perusahaan Karimun berkedudukan dan berkantor pusat Jalan Soekarno Hatta - Poros Lantai II Gedung SPBU Tanjung Balai Karimun

Sebagai BUMD (Perusda Karimun), mengemban misi ganda yaitu pelayanan dan menciptakan laba/bisnis, yang pada akhirnya diharapkan oleh Pemerintah Daerah untuk dapat memberi kontribusi Pendapatan Asli Daerah (PAD) demi membangun perekonomian Daerah.

Per 23 December 2014, telah diangkat Direktur Utama Perusda Karimun (Definitif) **Bapak Defanan Syam, ST** untuk menggantikan Direktur Utama (Plt) Bapak DR. H. Muhammad Hasbi. M.Si

Per 22 Desember 2023, telah diangkat (Plt) Pelaksana Tugas Bapak Tohap siahaan,S.E.,M.M.Pub untuk menggantikan Direktur Utama Perumda Bumi Berazam Jaya, Bapak Defanan Syam, ST, yang telah berakhir masa jabatannya.

Per 04 April 2024, telah diangkat Direktur Perumda Bumi Berazam Jaya (Definitif) **Bapak M. Mahsun. S.H** untuk menggantikan (PLT) Perumda Bumi Berazam Jaya, Bapak Tohap Siahaan, S.E.,M.M.Pub yang telah berakhir masa jabatannya.

2. MODAL PERUSAHAAN

Sebagai Badan Usaha Milik Pemerintah Daerah Sepenuhnya (Pemerintah Daerah Kabupaten Karimun), **kepemilikan modal saham adalah 100% (seratus) persen milik Pemerintah Daerah Kabupaten Karimun**, sampai dengan tahun 2015 modal pemerintah sebesar **Rp. 13.748.363.995.00**.

Pada **Februari 2016** Pengelolaan Pasar Moro **diserahkan** kepada Perusda Karimun sehingga Modal Pemerintah bertambah **Rp. 6.687.000.00** dalam bentuk Kas tidak termasuk asset dan lain lainnya.

Pada **2 Maret 2016** Unit Air Bersih diserahkan penggelolaannya kepada PDAM Tirta Karimun dan modal pemerintah berkurang sebesar **Rp. 5,842,094,051.00**.

KETERANGAN		Per 31 Desember 2024
Kepemilikan Saham /Bentuk Penyerahan Saham		
EKUITAS		
Modal PEMKAB Karimun - PMP	Rp.	333.345.890
Modal Penyertaan Pemkab OKBS	Rp.	3.407.582.747
Modal Penyerahan Aset Pemkab	Rp.	4.061.364.809
Modal Sumbangan	Rp.	96.000.000
Modal Peralihan - UPTBK	Rp.	7.019.151
Modal Peralihan - UPTBT	Rp.	957.347
Modal Peralihan - UPMORO	Rp.	6.687.000
Total Saham	Rp.	7,912,956,944

PENJELASAN ATAS POS POS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023

3. LABA PERUSAHAAN

Peraturan Daerah Kabupaten Karimun No. 2 Tahun 2001 tentang Perusahaan Daerah Kabupaten Karimun Bab XVII mengenai penetapan dan penggunaan laba serta pemberian jasa produksi, didalam pasal 55 disebutkan bahwa penggunaan laba bersih setelah terlebih dahulu dikurangi dengan penyusutan, cadangan tujuan, dan pengurangan lain yang wajar dalam perusahaan **Daerah dan terakhir telah diperbaharui dengan PERDA No. 1..... tertanggal 05 April tahun 2013**, dan ditetapkan sebagai berikut :

a. Untuk pendanaan Pembangunan Daerah	:	30 %
b. Untuk Anggaran Belanja Daerah	:	25 %
c. Untuk cadangan umum, social dan pendidikan	..	45 %

4. DEWAN PENGAWAS DAN DIREKSI PERUSAHAAN

Pada tanggal 23 Desember 2014 diangkat Direktur Utama yang Baru Bapak Defanan Syam ST. untuk menggantikan Pejabat lama yang berhalangan.

Pada tanggal 22 – 24 Juni 2019 Masa Jabatan Ketua Badan Pengawas Jhon Abrison, SE dan Sekretaris merangkap anggota M. Ikram berakhir, dan tanggal 2 December 2019. diangkat Pejabat Sementara Dewan Pengawas berikut :

Jabatan	Lembaga / Pejabat / Nama
Pejabat Dewan Pengawas	MUHAMMAD YOSLI, ST, M.
Direktur Perumda Bumi Berazam Jaya (Aktif Per 04 April 2024)	M. MAHSUN, S.H

5. BIDANG USAHA

Dengan diserahkan pengelolaan Unit Air Bersih Kepada PDAM Tirta Karimun maka Perusda Karimun sebagai Public service hanya mengelola Unit Usaha Pasar sebagai berikut :

a. Unit Usaha Pasar.

Unit usaha ini terbagi didalam tiga wilayah kerja di Kabupaten karimun yaitu :

- a.1. Unit Usaha Pasar Tanjung Balai Karimun,
- a.2. Unit Usaha Pasar Tanjung Batu Kundur
- a.3. Unit Usaha Pasar Moro
- a.4. Unit Usaha Pasar Sawang Tanjung Batu

a.1. Unit Usaha Pasar Tanjung Balai Karimun

Unit Usaha Pasar Tanjung Balai Karimun, mengelola Pasar-pasar :

- o Pasar Sri Karimun
- o Pasar Rombeng
- o Pasar Baru Puakang (Maimun)
- o Pasar Meral
- o Pasar Teluk Uma
- o Pasar Malam (Akau)
- o Ruko

PENJELASAN ATAS POS POS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023

a.2. Unit Usaha Pasar Tanjung Batu Kundur

Unit Usaha Pasar Tanjung Balai Batu Kundur, mengelola Pasar-pasar :

- o Pasar Jl Merdeka
- o Pasar Balai Pemuda
- o Pasar Akau
- o Rumah Potong dan Jualan Babi

a.3. Unit Usaha Pasar Moro

Pada Februari 2016 Pemerintah Kabupaten Tanjung Balai Karimun mempercayakan Perusda Karimun untuk mengelola Unit Usaha Moro dan melalui Camat Moro diserahkan sisa dana kas sebesar Rp. 6.687.000.00

6. PERUSAHAAN AFILIASI

Disamping usaha yang bersifat public service/Non profit oriented, Perusda Karimun juga menginvestasikan saham pada 2 (dua) perusahaan afiliasi yang bergerak dibidang pengadaan bahan bakar, yaitu PT. Ology Karimun Bumi Sukses (PT, OKBS) dan PT. Eka Daya Bahari Mas (PT. EDBM).

Pada tahun 2017 PT. Eka Daya Bahari Mas (PT. EDBM) mengalami kesulitan financial, maka diadakan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa diputuskan bahwa perusahaan dinyatakan Bangkrut, dan terhadap asset yang masih ada akan dilakukan penjualan. Selanjutnya dilakukan perhitungan (Lihat Lampiran RUPS Luar Biasa) dan Perusda Karimun sebagai pemegang saham sebesar 30% dan atau senilai Rp. 850.000.000 memperoleh bahagian sebesar Rp 261,996,576.00 setelah dipotong biaya biaya, sehingga kerugian yang dialami sebesar Rp. 588,003,424.00.

Selanjutnya sejak periode tersebut diatas 2017, investasi saham Perusda Karimun pada perusahaan afiliasi hanya ada pada PT. Ology Karimun Bumi Sukses (PT. OKBS) yang bergerak dibidang usaha Stasiun Pengisian Bahan Umun (SPBU) yang terletak di Jalan Soekarno Hatta - Poros Tanjung Balai Karimun kepemilikan saham Perusda Karimun sebesar 51% dengan komposisi sebagai berikut :

- a. Perusda Karimun 51 %,
- b. PT. Era Pradipta Cipta Mandiri 25 %,
- c. PT. Karya Putra karimun 24 %.

7. KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan konsolidasi ini disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia. Dasar pengukuran dan penyusunan laporan keuangan konsolidasi ini adalah konsep biaya perolehan (historical cost).

Laporan keuangan disusun dengan menggunakan metode akrual kecuali untuk laporan arus kas. Laporan arus kas menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas yang dikelompokkan atas dasar kegiatan operasi, investasi dan pendanaan dengan menggunakan metode langsung (direct method).

Mata uang yang digunakan dalam laporan keuangan Perusahaan, dijabarkan kedalam mata uang Rupiah.

PENJELASAN ATAS POS POS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023

b. Periode Akuntansi

Periode akuntansi dimulai setiap tanggal 1 Januari sampai 31 Desember dalam satu tahun. Dan Periode Pelaporan disampaikan dalam masa Triwulan

c. Piutang

Perusahaan belum melakukan penyisihan untuk piutang yang mungkin tidak dapat ditagih. Untuk itu piutang yang betul-betul tidak dapat ditagih dihapuskan dalam periode dimana piutang tersebut tidak dapat ditagih dan telah mendapat persetujuan penghapusannya dari pimpinan atau yang berwenang di perusahaan.

d. Persediaan

Persediaan dinyatakan berdasarkan nilai / harga perolehan dan nilai realisasi bersih.

e. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka dibebankan sesuai dengan masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus

f. Aset Tetap

Aset tetap, kecuali hak atas tanah, dinyatakan berdasarkan biaya perolehan dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Hak atas tanah tidak disusutkan dan dinyatakan sebesar biaya perolehannya. Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut:

Bangunan	20 – 50 Tahun
Peralatan dan perabot	4 Tahun
Kendaraan bermotor	5 – 10 Tahun

Biaya perbaikan dan pemeliharaan yang tidak significant dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya, sedangkan pemugaran dan penambahan dengan nilai besar dan significant yang sifatnya meningkatkan kondisi aset dikapitalisasi pada aset yang bersangkutan.

g. Aset Lain-lain

Penyertaan saham dengan persentase kepemilikan kurang dari 20 % dicatat dengan metode biaya, sedangkan penyertaan saham dengan persentase kepemilikan paling sedikit 20 % sampai dengan 50 % dicatat dengan metode ekuitas (equity method). Dengan metode ekuitas, penyertaan dinyatakan sebesar biaya perolehannya dan ditambah / (dikurangi) dengan bagian atas laba atau rugi bersih dan dikurangi dividen yang diterima dari perusahaan asosiasi sejak tanggal perolehan

h. Kewajiban

Kewajiban / Hutang disajikan harga tunai ditambah beban bunga sehingga pada saat pembayaran tidak menjadikan beban

i. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Perusahaan mengakui pendapatan dan penjualan dengan menggunakan metode full accrual method.

PENJELASAN ATAS POS POS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023

j. Perpajakan

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam periode yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

Berdasarkan UU No. 36 tahun 2008 pasal 31E, Wajib Pajak Badan dalam negeri dengan peredaran bruto sampai dengan Rp. 50.000.000.000,- mendapat fasilitas berupa pengurangan tarif sebesar 50% dari tarif sebagaimana dimaksud dalam pasal 17 ayat 1 huruf b dan ayat 2a yang dikenakan atas Penghasilan Kena pajak dari peredaran bruto sampai dengan Rp. 4.800.000.000,-

Pajak tangguhan diukur dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku atau secara substansial telah berlaku pada tanggal neraca. Pajak tangguhan dibebankan atau dikreditkan dalam laporan laba rugi, kecuali pajak tangguhan yang dibebankan atau dikreditkan langsung ke ekuitas.

Aktiva dan kewajiban pajak tangguhan disajikan di neraca, kecuali aktiva dan kewajiban pajak tangguhan untuk entitas yang berbeda atas dasar kompensasi sesuai dengan penyajian aktiva dan kewajiban pajak kini.

k. Penggunaan estimasi

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum mengharuskan manajemen untuk membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah aktiva dan kewajiban dan pengungkapan aktiva dan kewajiban kontinjen pada tanggal laporan keuangan serta jumlah pendapatan dan beban selama periode pelaporan. Hasil yang sebenarnya mungkin berbeda dari jumlah yang diestimasi.

l. Imbalan Pasca Kerja

PSAK No. 24 revisi 2004 (Pedoman Standar Akuntansi Keuangan No. 24) mengatur mengenai pencatatan Kewajiban Imbalan Kerja

Ketentuan diatas mengharuskan Perusahaan mengakui estimasi kewajiban yang menyangkut imbalan pasca kerja (uang pesangon, penghargaan masa kerja dan ganti kerugian yang seharusnya diterima oleh karyawan dalam hal terjadi pemutusan hubungan kerja), sebagaimana diatur oleh Keputusan Menteri Tenaga Kerja No. 13 tahun 2003..

Perusahaan telah melakukan estimasi pencatatan atas kewajiban imbalan pasca kerja.

PENJELASAN POS POS NERACA

Untuk Periode Yang Berakhir

Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 31 December 2023

(Dalam Rupiah)

8. KAS DAN SETARA KAS	Per 31 Desember 2024	Per 31 Desember 2023
	(Rupiah)	
Akun ini terdiri dari:	UNAUDITED	AUDITED

Kas KP (Kantor Pusat)	Rp 30.850	Rp 18.000
Kas UPTBK (Pasar TBK)	Rp 144.100	Rp 113.432
Kas UPTBT (Pasar TBT Kundur)	Rp 5.696.500	Rp 13.567.500
Kas UPMORO (Pasar MORO)	Rp 676.950	Rp 513.200
MANDIRI - KP NO. REK. 109-000-7622186	Rp -	Rp -
BPD - UPTBK NO.REK. 111-05-70071	Rp -	Rp -
BPD - UPTBT KUNDUR NO.REK. 123-20-00687	Rp 87.775	Rp 8.607.741
BPD - UPTBK (LISTRIK) NO.REK. 111-05-700-72	Rp -	Rp -
BPR - UPMORO KP NO.REK. 0010 2002 880	Rp 4.625.340	Rp 1.818.528
BPR - UPMORO NO.REK. 0020 102 6142	Rp 87.184	Rp 58.784
BRI - UPTBT NO. REK. 336-501-057-887-533	Rp 99.275	Rp -
BRI - PUSAT NO. REK. 5515-01-000035-30-0	Rp 123.000.000	Rp -
BRI - PASAR TELUK UMA NO.REK. 061 801 000 619 303	Rp 1.059.771	Rp 15.650.016
Jumlah Kas dan Setara Kas	Rp 135.507.745	Rp 40.347.201

Per 31 Desember 2024 Jumlah Kas dan Setara Kas sebesar	Rp 135.507.745
---	-----------------------

9. PIUTANG USAHA	Per 31 Desember 2024	Per 31 Desember 2023
	(Rupiah)	
Akun ini terdiri dari :	UNAUDITED	AUDITED

Piutang Usaha KP PT. Eka Daya Bahari Mas -16/3/12 – BNI	Rp 10.000.000	Rp 10.000.000
Piutang Usaha UPTBK	Rp 3.626.545.672	Rp 3.425.776.259
Piutang Usaha UPTBK - Sambungan LISTRIK	Rp -	Rp -
Piutang Usaha UPTBT KUNDUR	Rp 52.506.000	Rp 42.436.000
Jumlah Piutang Usaha	Rp 3.689.051.672	Rp 3.478.212.259

Per 31 Desember 2024 Jumlah Piutang Usaha sebesar	Rp 3.689.051.672
--	-------------------------

Catatan:

Piutang Usaha	UPTBK	UPTBT KUNDUR	Piutang Usaha
*) RUKO	Rp 54.110.000	Rp 1.500.000	*) Ruko - 7 Unit
*) MEJA	Rp 1.843.450.000	Rp 15.810.000	*) Kios - Merdeka 86
*) KIOS	Rp 1.407.686.672	Rp 1.020.000	*) Kios - Pemuda 25
*) LOSD	Rp 71,155.000	Rp 2.280.000	*) Kios - B.Pemuda 24
*) LAIN (MCK)	Rp 250.144.000	Rp 300.000	*) Kios Baru (3)
		Rp 31.596.000	*) Lain - Lain
Jumlah Piutang Usaha	Rp 3.626.545.672	Rp 52.506.000	

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

10. PIUTANG KARYAWAN	Per 31 Desember 2024	Per 31 Desember 2023
	(Rupiah)	
Akun ini terdiri dari :	UNAUDITED	AUDITED
Usmantonno - Mantan Dirut	Rp 197.066.667	Rp 197.066.667
Piutang Karyawan (Audit BPK) & Kantor		
Mahsun	Rp -	Rp -
Salmi	Rp 4.500.000	Rp 5.300.000
Sarlin Warlina		Rp -
Firmansyah	Rp 7.300.000	Rp 8.100.000
Siti Maryam (pinjaman kantor 3.000.000 + BPK-RI)	Rp 2.880.000	Rp 780.000
Melissa Monara	Rp 500.000	Rp -
Azwir	Rp -	Rp 720.000
Jhony Yermias	Rp 8.100.000	Rp 8.100.000
Baidatullati		Rp -
Novariza Haryati	Rp 150.000	Rp 590.000
Harjanto	Rp -	Rp -
Delima	Rp -	Rp -
Ahmad Bastari	Rp 7.050.000	Rp 7.900.000
MACHZA PUTRA RAFFI	Rp 1.500.000	Rp 1.500.000
Jumlah Piutang Karyawan	Rp 229.046.667	Rp 230.056.667
Per 31 Desember 2024 Jumlah Piutang Karyawan sebesar		Rp 229.046.667
11. PIUTANG LAINNYA	Per 31 Desember 2024	Per 31 Desember 2023
	(Rupiah)	
Akun ini terdiri dari :	UNAUDITED	AUDITED
Mantan Direktursi Keuangan Mahzar Kadir	Rp 20.000.000	Rp 20.000.000
Firmansyah	Rp 2.100.000	Rp 2.100.000
Andi Bahtiar / Usmantonno > Lihat Catatan	Rp 500.000.000	Rp 500.000.000
Jumlah Piutang Lainnya	Rp 522.100.000	Rp 522.100.000
Per 31 Desember 2024 Jumlah Piutang Lainnya sebesar		Rp 522.100.000
Catatan :		
Pembayaran untuk dan atas nama Andi Bahtiar sebesar Rp. 500.000.00,00 melalui rekening Bank Mandiri 119-000-533-9492 pada tanggal 8 Oktober 2010 yang dimaksudkan untuk pembayaran pengurusan Dana SILPA (?) / SILPA		
12. PAJAK DIBAYAR DIMUKA	Per 31 Desember 2024	Per 31 Desember 2023
	(Rupiah)	
Akun ini terdiri dari :	UNAUDITED	AUDITED
PPh 21	Rp -	Rp -
PPh 25	Rp -	Rp -
Jumlah Piutang Lain-Lain	Rp -	Rp -
Per 31 Desember 2024 Jumlah Pajak dibayar dimuka sebesar		Rp -

PENJELASAN POS POS NERACA

Untuk Periode Yang Berakhir

Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023

(Dalam Rupiah)

13. AKTIVA TETAP	Per 31 Desember 2024			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan	(Rupiah)			
	UNAUDITED			

Tanah	Rp 289.545.450	Rp -	Rp -	Rp 289.545.450
Gedung Dan Bangunan	Rp 2.063.054.984	Rp -	Rp -	Rp 2.063.054.984
Kendaraan	Rp 32.700.000	Rp -	Rp -	Rp 32.700.000
Inventaris & Peralatan	Rp 545.155.626	Rp 10.500.000	Rp -	Rp 555.655.626
Jumlah	Rp 2.930.456.060	Rp 10.500.000	Rp -	Rp 2.940.956.060

AKUMULASI PENYUSUTAN

Tanah	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Gedungan dan Bangunan	Rp (1.627.190.772)	Rp (53.400.720)	Rp -	Rp (1.581.930.052)
Kendaraan	Rp (32.700.000)	Rp -	Rp -	Rp (32.700.000)
Inventaris & Peralatan	Rp (506.447.726)	Rp (51.740.075)	Rp -	Rp (471.532.876)
Jumlah	Rp (2.166.338.498)	Rp (90.740.045)	Rp -	Rp (2.086.162.929)
Nilai Buku Aktiva Tetap	Rp 764.117.562	Rp (59.040.045)	Rp -	Rp 844.293.131

13. AKTIVA TETAP	Per 31 December 2024			
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan	(Rupiah)			
	AUDITED			

Tanah	Rp 289.545.450	Rp -	Rp -	Rp 289.545.450
Gedung Dan Bangunan	Rp 2.063.054.984	Rp -	Rp -	Rp 2.063.054.984
Kendaraan	Rp 32.700.000	Rp -	Rp -	Rp 32.700.000
Inventaris & Peralatan	Rp 530.754.875	Rp -	Rp -	Rp 545.155.626
Jumlah	Rp 2.916.055.309	Rp 14.400.751	Rp -	Rp 2.930.456.060

AKUMULASI PENYUSUTAN

Tanah	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
Gedungan dan Bangunan	Rp (1.581.930.052)	Rp (45.260.720)	Rp -	Rp (1.627.190.772)
Kendaraan	Rp (32.700.000)	Rp -	Rp -	Rp (32.700.000)
Inventaris & Peralatan	Rp (471.532.876)	Rp (37.271.780)	Rp (2.356.930)	Rp (506.447.726)
Jumlah	Rp (2.086.162.929)	Rp (82.532.500)	Rp (2.356.930)	Rp (2.166.338.498)
Nilai Buku Aktiva Tetap	Rp 829.892.380	Rp 42.989.414	Rp -	Rp 645.651.349

Per 31 Desember 2024 Nilai Buku Aktiva Tetap sebesar ...	Rp 645.651.349
--	-----------------------

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023
(Dalam Rupiah)

14. AKTIVA LAINNYA	Per 31 Desember 2024	Per 31 Desember 2023
	(Rupiah)	
Akun ini terdiri dari :	UNAUDITED	AUDITED
Penyertaan Saham pada PT. OKBS	Rp 3.500.147.747	Rp 3.500.147.747
Penyertaan Saham pada PT. EDBM	Rp -	Rp -
Biaya Pra Operasional - PT. OKBS	Rp 1.063.400.000	Rp 1.063.400.000
Biaya Pra Operasional - PT. PTK SMELTER	Rp 243.500.000	Rp 243.500.000
Jumlah Aset Lain-Lain	Rp 4.807.047.747	Rp 4.807.047.747
Per 31 Desember 2024 Jumlah Aset Lain-Lain sebesar	Rp 4.807.047.747	

Catatan :

PT. Eka Daya Bahari Mas melalui RUPS-Luar Biasa dinyatakan TUTUP dan Perhitungan Investasi Lihat Lampiran Sebagai informasi, Akun Biaya Pra Operasi PT.OKBS DAN PT. PTK Smelter perlu dilakukan amortisasi atau dilakukan write off, karena proyek smelter sudah tidak dilanjutkan. Disamping itu menjadi beban bagi neraca perusahaan.

15. HUTANG LAINNYA	Per 31 Desember 2024	Per 31 Desember 2023
	(Rupiah)	
Akun ini terdiri dari:	UNAUDITED	AUDITED
Hutang Sewa Kantor 2011 - Sekarang KP - PT. OKBS	Rp 181.000.000	Rp 181.000.000
Hutang Untuk Dana THR Tahun 2023 - PT. OKBS	Rp 243.049.806	Rp 243.049.806
KP -PT. Pandaman Putra Utama - Bantuan Listrik Masyarakat TBK	Rp 500.032.848	Rp 500.032.848
PT. Digital. Comp	Rp -	Rp 5.446.000
Jumlah Hutang Lainnya	Rp 924.082.654	Rp 929.528.654
Per 31 Desember 2024 Jumlah Hutang Lainnya sebesar	Rp 924.082.654	

PT. Pandaman Putra Utama - Rp. 500.032.848,60

Hutang untuk Bantuan pengadaan Listrik masyarakat Tanjung Balai Karimun yang terjadi sejak krisis listrik tahun 2009. Untuk mengatasi masalah tersebut, Perusda mendapat tugas dengan menggandeng PT. Pandaman Putra Utama dengan Surat Perjanjian Kerjasama tentang Jual Beli Energi Listrik PLTD Pongkar dan PT PLN (PESERO) Wilayah Riau dan KEPRI Cabang Tanjungpinang, dengan Nomor Pihak Pertama : 002/SP-KSO/PERUSDA/VIII/2009 dan Nomor Pihak Kedua : 076.1.KSO/040/CCTPI/2009 tertanggal 14 Agustus 2009. Dan disukung dengan Surat Bupati Karimun Nomor : 500/Eko/VII/2009/104.A tanggal 15 Agustus 2009.

16. KEWAJIBAN PASKA KERJA / IMBALAN KERJA	Per 31 Desember 2024	Per 31 Desember 2023
	(Rupiah)	
Akun ini terdiri dari:	UNAUDITED	AUDITED
Kewajiban Paska Kerja / Imbalan Kerja	Rp 100.000.000	Rp 100.000.000
Jumlah Hutang Lainnya	Rp 100.000.000	Rp 100.000.000
Per 31 Desember 2024 Jumlah Hutang Lainnya sebesar	Rp 100.000.000	

PENJELASAN POS POS NERACA

Untuk Periode Yang Berakhir

Pada Tanggal 31 Desember 2024 dan 31 Desember 2023

(Dalam Rupiah)

17. EKUITAS	Per 31 Desember 2024	Per 31 Desember 2023
	(Rupiah)	
Akun ini terdiri dari:	UNAUDITED	AUDITED
Modal Penyertaan Pemkab	Rp 333.345.890	Rp 333.345.890
Modal Penyertaan Pemkab OKBS	Rp 3.407.582.747	Rp 3.407.582.747
Modal Penyerahan Asset Pemkab	Rp 4.061.364.809	Rp 4.061.364.809
Modal Penyerahan Asset PemProp	Rp 7.019.151	Rp 7.019.151
Modal UUP TBK	Rp 957.347	Rp 957.347
Modal UP TBT KUNDUR	Rp 6.687.000	Rp 6.687.000
Modal Sumbangan	Rp 96.000.000	Rp 96.000.000
Jumlah Modal	Rp 7.912.956.944	Rp 7.912.956.944

Per 31 Desember 2024 Jumlah Modal sebesar	Rp 7.912.956.944
--	-------------------------

18. LABA / (RUGI)	Per 31 Desember 2024	Per 31 Desember 2023
	(Rupiah)	
Akun ini terdiri dari:	UNAUDITED	AUDITED
Saldo Laba (Rugi)	Rp 653.781.661	Rp 545.521.971
Saldo Laba (Rugi) Tahun Lalu	Rp 127.507.963	Rp 240.577.090
Setoran PAD ke Pemkab	Rp -	Rp (132.317.400)
Koreksi Saldo Laba (Rugi)	Rp -	Rp -
Laba (Rugi) Periode Berjalan	Rp 310.075.958	Rp -
Jumlah Saldo Laba / (Rugi)	Rp. 1.091.365.582	Rp 653.781.661

Per 31 Desember 2024 Jumlah Saldo Laba / (Rugi) sebesar	Rp 1.091.365.582
--	-------------------------

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

KETERANGAN	Per 31 Desember 2024	
	Sub Total	Total
PENDAPATAN USAHA		Rp 4.061.376.500
Pendapatan - UPTBK		Rp 3.392.911.500
Pendapatan Pengelolaan Ruko - UPTBK	Rp 217.450.000	
Pendapatan Pengelolaan Kios - UPTBK	Rp 917.192.000	
Pendapatan Pengelolaan Meja - UPTBK	Rp 1.475.919.000	
Pendapatan Pengelolaan Karcis Harian - UPTBK	Rp 321.137.000	
Pendapatan Pengelolaan Losd - UPTBK	Rp 97.690.000	
Pendapatan Pengelolaan Listrik Tenant - UPTBK	Rp 171.551.500	
Pendapatan Pengelolaan Lain-Lain - UPTBK	Rp 191.972.000	
Pendapatan - UPTBT KUNDUR		Rp 600.185.000
Pendapatan Pengelolaan Ruko - UPTBT KUNDUR	Rp 64.900.000	
Pendapatan Pengelolaan Kios - UPTBT KUNDUR	Rp 129.000.000	
Pendapatan Pengelolaan Meja(Harian) - UPTBT KUNDUR	Rp 359.925.000	
Pendapatan Pengelolaan Emperan / Eceran - UPTBT KUNDUR	Rp -	
Pendapatan Pengelolaan Listrik Tenant - UPTBT KUNDUR	Rp 2.660.000	
Pendapatan Pengelolaan Lain-Lain - UPTBT KUNDUR	Rp 43.700.000	
Pendapatan - UPMORO		Rp 68.280.000
Pendapatan Pengelolaan Kios - UPMoro	Rp 39.750.000	
Pendapatan Pengelolaan Meja - UPMoro	Rp 5.400.000	
Pendapatan Pengelolaan Listrik Tenant - UPMORO	Rp 1.890.000	
Pendapatan Pengelolaan Lain-Lain - UPMORO	Rp 21.240.000	
BIAYA TENAGA KERJA		Rp 2.621.923.716
BIAYA TENAGA KERJA - PASAR UPTBK		Rp 2.348.237.467
By - Upah Langsung - UPTBK	Rp 518.948.329	
By - Jamsostek - UPTBK	Rp 128.207.045	
By - THR-K - UPTBK	Rp 31.249.119	
By - Sagu Hati / Pesangon / PHK - UPTBK	Rp 131.385.325	
By - Out Sourcing Kebersihan Pasar Maimun	Rp 175.758.900	
By - keamanan/Satpam Pasar	Rp 275.875.227	
By - Listrik - UPTBK	Rp 583.977.733	
By - Pemakaian Air PAM / Lori - UPTBK	Rp 18.683.300	
By - Kebersihan Pasar MAIMON - UPTBK	Rp 6.086.000	
By - Pemeliharaan Sarana Pasar SRI KARIMUN - UPTBK	Rp 32.303.000	
By - Pemeliharaan Sarana Pasar ROMBENG - UPTBK	Rp -	

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

KETERANGAN	Per 31 Desember 2024	
	Sub Total	Total
By - Pemeliharaan Sarana Pasar MAIMON - UPTBK	Rp	109.926.809
By - Kebersihan Pasar MAIMUN - UPTBK	Rp	20.046.875
By - Kebersihan Pasar ROMBENG - UPTBK	Rp	-
By - Kebersihan Pasar BUKIT TEMBAK MERAL - UPTBK	Rp	8.500.000
By - Kebersihan Pasar TELUK UMA - UPTBK	Rp	-
By - Pemeliharaan Sarana Pasar BUKIT TEMBAK MERAL - UPTBK	Rp	38.830.515
By - Pemeliharaan Sarana Pasar TELUK UMA - UPTBK	Rp	-
By - PBB	Rp	-
By - Lainnya - UPTBK	Rp	268.459.290
BIAYA TENAGA KERJA - PASAR UPTBT KUNDUR		Rp 215.691.999
By - Upah Langsung - UPTBT KUNDUR	Rp	135.145.080
By - Jamsostek - UPTBT KUNDUR	Rp	4.794.922
By - THR-K - UPTBT KUNDUR	Rp	10.401.157
By - Sagu Hati / Pesangon / PHK - UPTBT KUNDUR	Rp	4.900.000
By - Listrik - UPTBT KUNDUR	Rp	35.495.912
By - Pemakaian Air PAM / Lori - UPTBT KUNDUR	Rp	4.655.700
By - Kebersihan Pasar - UPTBT KUNDUR	Rp	7.980.000
By - Pemeliharaan Sarana Pasar - UPTBT KUNDUR	Rp	9.819.228
By - Lainnya - UPTBT KUNDUR	Rp	2.500.000
By - Pasar UPTBT SAWANG		Rp -
By - Listrik - UPTBT SAWANG	Rp	-
By - Pemakaian Air PAM / Lori - UPTBT SAWANG	Rp	-
BIAYA TENAGA KERJA - PASAR UPMORO		Rp 57.994.250
By - Upah Langsung - UPMORO	Rp	38.400.000
By - THR-K - UPMORO	Rp	2.600.000
By - Listrik - UPMORO	Rp	13.244.000
By - Pemakaian Air PAM / Lori - UPMORO	Rp	1.950.250
By - Kebersihan / Iuran Sampah - UPMORO	Rp	1.800.000
By - Lainnya - UPMORO	Rp	-
BIAYA OPERASIONAL		Rp 1.257.151.065
BIAYA OPERASIONAL - UNIT USAHA PASAR		
BIAYA OPERASIONAL - UPTBK		Rp 155.717.249
By - Akomodasi & Perjalanan Dinas - UPTBK	Rp	-
By - Konsumsi - UPTBK	Rp	22.801.052

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

By - Telepon / Speedy - UPTBK	Rp	6.009.000	
By - Perlengkapan Kantor (ATK) - UPTBK	Rp	19.193.500	
By - Photo Copy, Barang Cetak (Kwitansi, Karcis DII) - UPTBK	Rp	62.502.500	
By - Bulletin, Koran - UPTBK	Rp	2.400.000	
By - Transport Lokal & BBM - UPTBK	Rp	19.598.990	
By - PBB - UPTBK	Rp	-	
By - Pos, Materai - UPTBK	Rp	711.000	
By - Penyusutan - UPTBK	Rp	-	
By - Lainnya - UPTBK	Rp	22.501.207	
BIAYA OPERASIONAL - UPTBT KUNDUR			Rp 62.721.237
By - Telepon / Speedy - UPTBT KUNDUR	Rp	4.550.000	
By - Akomodasi & Perjalanan Dinas - UPTBT KUNDUR	Rp	9.700.000	
By - Konsumsi - UPTBT KUNDUR	Rp	8.912.500	
By - Perijinan & Keanggotaan - UPTBT KUNDUR	Rp	-	
By - Perlengkapan Kantor (ATK) - UPTBT KUNDUR	Rp	12.769.000	
By - Photo Copy, Barang Cetak (Kwitansi, Karcis DII) - UPTBT KUNDUR	Rp	6.551.500	
By - Pos, Materai - UPTBT KUNDUR	Rp	420.000	
By - Bulletin, Koran - UPTBT KUNDUR	Rp	3.060.000	
By - Transport Lokal & BBM - UPTBT KUNDUR	Rp	4.568.000	
By - Komersial, (Spanduk/Iklan/Duka Cita/Promosi/DII) - UPTBT KUNDUR	Rp	715.000	
By - Kebersihan / Iuran Sampah - UPTBT KUNDUR	Rp	-	
By - PBB - UPTBT KUNDUR	Rp	649.237	
By - Penyusutan - UPTBT KUNDUR	Rp	-	
By - Lainnya - UPTBT KUNDUR	Rp	10.826.000	
BIAYA OPERASIONAL - UPTBT SAWANG			Rp -
By - Akomodasi & Perjalanan Dinas - UPTBT SAWANG	Rp	-	
BIAYA OPERASIONAL - UPMORO			Rp 1.597.000
By - Konsumsi - UPMORO	Rp	-	
By - Perlengkapan Kantor (ATK) - UPMORO	Rp	180.000	
By - Transport Lokal & BBM - UPMORO	Rp	300.000	
By - Penyusutan - UPMORO	Rp	-	
By - Pos Materai - UPMORO	Rp	-	
By - Lainnya - UPMORO	Rp	1.117.000	
BIAYA OPERASIONAL UMUM & ADMINISTRASI			Rp 1.037.115.579
By - Gaji, Honor, Upah KP	Rp	644.958.565	
By - PPh25	Rp	-	
By - Jamsostek	Rp	53.856.989	
By - THR-K	Rp	-	
By - PPh21	Rp	-	

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

By - Sewa Kantor & Ruang	Rp	-	
By - Pemakaian Listrik	Rp	15.391.000	
By - Pemakaian Telepon, Fax, Internet	Rp	10.516.000	
By - Alat Tulis Kantor /ATK	Rp	3.700.000	
By - Photocopy, Cetakan, Brochure, Dokumentasi	Rp	2.117.000	
By - Inventaris dan Peralatan	Rp	6.500.000	
By - Pakaian Seragam	Rp	25.535.000	
By - Pemakaian Air Bersih / PDAM	Rp	1.144.600	
By - BBM & Transport Lokal	Rp	5.057.731	
By - Akomodasi & Perjalanan Dinas Badan Pengawas Dalam dan Luar Daerah	Rp	24.540.000	
By - Akomodasi & Perjalanan Dinas Dirut Dalam dan Luar Daerah	Rp	28.835.000	
By - Akomodasi & Perjalanan Dinas Karyawan Dalam dan Luar Daerah	Rp	49.825.000	
By - Jasa Profesi & Hukum	Rp	10.000.000	
By - Jamuan Tamu	Rp	5.036.000	
By - Kegiatan Rapat Kerja	Rp	-	
By - Komesial (Spanduk/Iklan/DukaCita)	Rp	31.910.696	
By - Legalisasi/Perizinan (termasuk STNK)	Rp	-	
By - Umum Lain-Lain	Rp	90.573.998	
By - Pemeliharaan & Perbaikan/Renovasi Kantor	Rp	11.458.000	
By - Pemeliharaan Perlengkapan Kantor (misal AC, Panel, Kabel)	Rp	10.050.000	
By - Pemeliharaan Peralatan Kantor (misal : Fax, Kabinet, dll)	Rp	920.000	
By - Pemeliharaan Kendaraan (Service)	Rp	5.190.000	
By - Pemeliharaan Kebersihan Kantor	Rp	-	
PENDAPATAN & BEBAN DILUAR USAHA			Rp 133.374.612
PENDAPATAN DILUAR USAHA			Rp 133.374.612
Pendapatan Saham Dividen dari PT. Ology Karimun Bumi Sukses	Rp	133.169.194	
Pendapatan Jasa Giro	Rp	205.418	
Selisih Pembulatan	Rp	-	
Pendapatan Lainnya Non Operasional	Rp	-	
BEBAN DILUAR USAHA			Rp 5.600.373
Beban Administrasi Bank, Cheque, Materai dan PPh	Rp	5.600.373	
Selisih Pembulatan	Rp	-	

20. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASI

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan konsolidasi Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2024 yang diselesaikan pada tanggal Februari 2025

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

No	Keterangan	Perolehan			Penyusutan		Total	Nilai Buku
		Tahun	Unit	Jumlah	Tahun 2024 Bln	Jumlah	Akumulasi Penyusutan	
JENIS AKTIVA TETAP I								
1	TANAH UNIT PASAR - TANJUNG BALAI KARIMUN							
1	Tanah Desa Meral (Kios 30 Pintu)	2000		-	-	-	-	-
2	Tanah Desa Meral (Kios 4 Pintu)	2000		-	-	-	-	-
3	Tanah Desa Meral (Pasar Ikan 1 buah)	2000		-	-	-	-	-
4	Tanah Jl. Nusantara (Pasar Inpres)	1990		-	-	-	-	-
5	Tanah Jl. Nusantara (Pasar Inpres)	1990		-	-	-	-	-
6	Tanah Jl. Setia Budi (Ps. Baru, Belakang dan Kios)	1990		-	-	-	-	-
7	Tanah Jl. Setia Budi (Ruko)	1990		48.517.500	-	-	-	48.517.500
8	Tanah Bak Air	1990		2.605.000	-	-	-	2.605.000
9	Tanah Jl. Nusantara (Kios 6 Pintu)	1987		51.360.000	-	-	-	51.360.000
10	Tanah Jl. Nusantara (Ruko Eks. Ps. Ikan 2 Pintu)	1987		31.680.000	-	-	-	31.680.000
11	Tanah Desa Meral (Los 1 Buah)	1979		52.380.000	-	-	-	52.380.000
12	Tanah Bangunan Sentral Listrik (Bukit Senang)	1978		3.125.000	-	-	-	3.125.000
								-
13	Tanah Jl. Nusantara (Rumah Jual Babi)	1990		4.860.000	-	-	-	4.860.000
14	Tanah Rumah Mesin (Teluk Air)	1990		-	-	-	-	-
15	Tanah Bak Air 3 Skat (Teluk Air)	1990		-	-	-	-	-
16	Tanah Rumah Penjaga Genset (Teluk Air)	1990		48.665.000	-	-	-	48.665.000
17	Tanah Jl. Nusantara (Pertokoan 3 Pintu)	1990		6.030.000	-	-	-	6.030.000
18	Tanah Kios Akau (Jl. Pelabuhan)	1987		16.230.000	-	-	-	16.230.000
								-
19	Tanah Desa Tebing (1 buah)	1985		23.017.500	-	-	-	23.017.500
								-
20	Tanah Jl. Haji Arab	1990		-	-	-	-	-
								-
	SUB TOTAL TANAH UNIT PASAR - TANJUNG BALAI KARIMUN			288.470.000			-	288.470.000

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

No	Keterangan	Perolehan			Penyusutan		Total	Nilai Buku
		Tahun	Unit	Jumlah	Tahun 2024		Akumulasi	
					Bln	Jumlah	Penyusutan	
III TANAH UNIT PASAR - TANJUNG BATU KUNDUR								
1	Jl. Pemuda (Tanah Kios 7 Pintu)			235.450	-	-	-	235.450
2	Jl. Merdeka (Tanah Pasar Sayur dan Kios)			380.000	-	-	-	380.000
3	Jl. Pasar Ikan (Tanah Kantor, Pasar Ikan dan Rumah Potong)	1982		260.000	-	-	-	260.000
4	Tanah Jl. Kartini	1996		-	-	-	-	-
5	Tanah Rumah Mesin Listrik	1993		200.000	-	-	-	200.000
SUB TOTAL TANAH UNIT PASAR - TANJUNG BATU				1.075.450			-	1.075.450
TOTAL ... > AKTIVA TETAP : TANAH				289.545.450			-	289.545.450

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

No	Keterangan	Perolehan			Penyusutan		Total	Nilai Buku
		Tahun	Unit	Jumlah	Tahun 2024		Akumulasi	
					Bln	Jumlah	Penyusutan	

JENIS AKTIVA TETAP II								
I	BANGUNAN UNIT PASAR TANJUNG BALAI KARIMUN							
1	Bangunan Pasar Rakyat Meral	2019	1	110.614.550	12	11.061.455	20.279.334	90.335.216
2	Kapitalisasi Biaya pemeliharaan Prasarana Lift Pasar Maimun	2014	1	88.000.000	12	8.800.000	52.800.000	35.200.000
3	Kapitalisasi Biaya pemeliharaan/ Renovasi Pasar MERAL	2014	1	245.300.800	12	12.265.040	73.590.240	171.710.560
4	Kapitalisasi Biaya pemeliharaan/ Renovasi Pasar PUAKANG	2014	1	38.812.700	12	1.940.635	11.643.810	27.168.890
5	Kapitalisasi Biaya pemeliharaan/ Renovasi Pasar SRI KARIMUN	2014	1	48.013.800	12	2.400.690	14.404.140	33.609.660
6	Kapitalisasi Biaya pemeliharaan/ Renovasi Pasar T. UMA	2014	1	142.199.800	12	7.109.990	42.659.940	99.539.860
7	Kapitalisasi Biaya pemeliharaan/ Renovasi Pasar Bkt. TEMBAK	2014	1	33.658.209	12	1.682.910	10.097.463	23.560.746
8	Bangunan Pasar Meral	2000	1	25.686.750	-	-	25.686.750	-
9	Pasar Sri Karimun	1996	1	12.131.940	-	-	12.131.940	-
10	Pasar Inpres (Permanen)	1990	1	34.126.000	-	-	34.126.000	-
11	Pasar Inpres (Semi Permanen)	1990	1	13.112.000	-	-	13.112.000	-
12	Rumah Jual Babi (Semi Permanen)	1990	1	1.663.000	-	-	1.663.000	-
13	Sentral Listrik (Semi Permanen)	1990	1	2.573.000	-	-	2.573.000	-
14	Kios Akau	1990	1	1.260.000	-	-	1.260.000	-
15	Bangunan Pertokoan (Eks.Ps.Ikan)	1990	1	127.400.000	-	-	127.400.000	-
16	Bangunan Pertokoan Pasar Baru	1990	1	117.600.000	-	-	117.600.000	-
17	Bangunan Pertokoan Pasar Baru	1990	1	78.400.000	-	-	78.400.000	-
18	Bangunan Pertokoan Pasar Baru (Reg.001-008)	1990	1	36.800.000	-	-	36.800.000	-
19	Bangunan Pertokoan 10 Pintu	1990	1	18.400.000	-	-	18.400.000	-
20	Bangunan Los Sayur	1990	1	1.600.000	-	-	1.600.000	-
21	Bangunan Pertokoan Bertingkat 10 Pintu	1990	1	41.850.000	-	-	41.850.000	-
	SUB TOTAL BANGUNAN UNIT PASAR TB KARIMUN			1.219.202.549		45.260.720	738.077.617	481.124.932

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

No	Keterangan	Perolehan			Penyusutan		Total	Nilai Buku
		Tahun	Unit	Jumlah	Tahun 2024 Bln	Jumlah	Akumulasi Penyusutan	
II BANGUNAN UNIT PASAR TANJUNG BATU KUNDUR								
1	Bangunan Kios Jl. Pemuda	2001	1	162.800.000	12	8.140.000	162.800.000	-
2	Bangunan Pasar Baru Jl. Merdeka	1997	1	424.977.435	-	-	424.977.435	-
3	Bangunan Pasar	1996	1	71.007.000	-	-	71.007.000	-
4	Bangunan Ruko 2 Lantai Jl. Pemuda	1996	1	161.143.000	-	-	161.143.000	-
5	Bangunan Pasar Sayur Jl. Merdeka	1990	1	-	-	-	-	-
6	Bangunan Kios Luar Jl. Merdeka	1990	1	-	-	-	-	-
7	Bangunan Kios Jl. Merdeka	1990	1	-	-	-	-	-
8	Bangunan Kios Jl. Mutiara	1990	1	-	-	-	-	-
9	Bangunan Jl. M. Daud (Ex Pasar Ikan)	1990	1	22.190.000	-	-	22.190.000	-
10	Bangunan Jl. Haji Harun (Rumah Potong Babi)	1990	1	72.000	-	-	72.000	-
11	Bangunan Jl. Pasar Gembol (Rumah Jual Babi)	1990	1	1.663.000	-	-	1.663.000	-
12	Bangunan Sentral Listrik	1990	1	-	-	-	-	-
SUB TOTAL BANGUNAN UNIT PASAR T. BATU				843.852.435	8.140.000	843.852.435		-
TOTAL> AKTIVA TETAP BANGUNAN				2.063.054.984	-	53.400.720	1.581.930.052	481.124.932

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

No	Keterangan	Perolehan			Penyusutan		Total	Nilai Buku
		Tahun	Unit	Jumlah	Tahun 2024 Bln	Jumlah	Akumulasi Penyusutan	
JENIS AKTIVA TETAP IV								
I KENDARAAN - KANTOR PUSAT								
1	Motor Honda Revo	2008	1	19.500.000	-	-	19.500.000	-
SUB TOTAL KENDARAAN - KANTOR PUSAT				19.500.000		-	19.500.000	-
II KENDARAAN - UNIT PASAR TANJUNG BATU KUNDUR								
1	Motor dinas	2003	1	13.200.000	-	-	13.200.000	-
SUB TOTAL KENDARAAN - UNIT PASAR T. BATU				13.200.000			13.200.000	-
SUB TOTAL > AKTIVA TETAP KENDARAAN				32.700.000			32.700.000	-

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

No	Keterangan	Perolehan			Penyusutan		Total	Nilai Buku
		Tahun	Unit	Jumlah	Tahun 2024		Akumulasi	
					Bln	Jumlah	Penyusutan	

PERALATAN KANTOR - KANTOR PUSAT								
1	PRINTER EPSON KEUANGAN	2019	1	2.400.000	12	600.000	800.000	1.600.000
2	Printer Brother T 500 , Untuk bagian UMUM & PERSONALIA	2018	1	2.850.000	12	712.500	2.018.750	831.250
3	1 Set Sound System Complete	2018	1	16.500.000	12	4.125.000	11.343.750	5.156.250
4	Pembelian Mother board Untuk Kantor Pusat	2018	1	750.000	12	187.500	453.125	296.875
5	Pembelian TV LED LG 28" Untuk Kantor Pusat	2018	1	2.400.000	12	600.000	1.400.000	1.000.000
6	DVR 16 Chanel (UNTUK Kantor Pusat)	2018	1	1.750.000	12	437.500	984.375	765.625
7	KURSI TP .948 RUANG DIRUT KANTOR PUSAT	2016	1	2.900.000	3	181.250	2.900.000	-
8	PRINTER CANON BG. UMUM & PERSONALIA KP	2017	1	755.000	12	188.750	739.271	15.729
9	KURSI TP .948 RUANG DIRUT KANTOR PUSAT	2016	1	2.900.000	3	181.250	2.900.000	-
10	LEMARI FILE RUANGAN DIRUT KANTOR PUSAT	2016	1	1.200.000	1	25.000	1.200.000	-
11	PRINTER + KABEL BAGIAN PENGEMBANGAN KP	2015	1	1.015.000	-	-	1.015.000	-
12	Camera Digital Merk NICON 20 MP Kantor Pusat	2014	1	2.050.000	-	-	2.050.000	-
13	Meja + Kursi U/ Pengembangan Air + Ps. (KP)	2014	1	3.050.000	-	-	3.050.000	-
14	Komputer U/ Pengembangan Air + Ps. (KP)	2014	2	10.000.000	-	-	10.000.000	-
15	Pembelian AC Panasonic 2 Pc 1 Pk + 1 1/2 Pk KP	2014	2	9.500.000	-	-	9.500.000	-
16	Dipenser dan Kipas Angin	2013	1	1.000.000	-	-	1.000.000	-
17	Motherboard	2013	1	1.500.000	-	-	1.500.000	-
18	CCTV	2013	1	19.700.000	-	-	19.700.000	-
19	Infocus	2013	1	3.950.000	-	-	3.950.000	-
20	Mesin Absen	2013	1	9.200.000	-	-	9.200.000	-
21	Rak Piring	2013	1	800.000	-	-	800.000	-
22	AC Panasonic Ruangan Keu	2013	1	4.900.000	-	-	4.900.000	-
23	Lemari Kayu File Keuangan (3 Pintu)	2013	1	9.500.000	-	-	9.500.000	-
24	Rak Gudang	2012	1	3.654.000	-	-	3.654.000	-
25	Kursi plastik kp	2012	1	3.000.000	-	-	3.000.000	-
26	Printer canon 2770 kp	2012	1	500.000	-	-	500.000	-
27	Komputer 2 bh acer + lcd 15.6"kp	2012	1	10.302.000	-	-	10.302.000	-
28	Hardisk 500 GB	2012	1	1.500.000	-	-	1.500.000	-

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

No	Keterangan	Perolehan			Penyusutan		Total	Nilai Buku
		Tahun	Unit	Jumlah	Tahun 2024		Akumulasi	
					Bln	Jumlah	Penyusutan	
PERALATAN KANTOR - KANTOR PUSAT								
29	Gordyn	2012	1	550.000	-	-	550.000	-
30	Lemari File	2012	1	1.200.000	-	-	1.200.000	-
31	Pembelian lemari file	2007	1	1.000.000	-	-	1.000.000	-
32	Meja makan mess	2007	1	1.600.000	-	-	1.600.000	-
33	Kursi lipat 6 buah mess	2007	1	990.000	-	-	990.000	-
34	Lemari pakaian mess	2007	1	650.000	-	-	650.000	-
35	Beli AC untuk Mess	2007	2	4.500.000	-	-	4.500.000	-
36	Beli kursi panjang	2007	1	1.160.000	-	-	1.160.000	-
37	Pemb. 4 bh Kursi	2007	1	730.000	-	-	730.000	-
38	Komputer pentium IV	2005	1	3.600.000	-	-	3.600.000	-
39	Meja-Kursi Komputer	2004	1	530.000	-	-	530.000	-
40	Meja Maket Smelter	2004	1	3.000.000	-	-	3.000.000	-
41	Meja Kantor	2004	1	900.000	-	-	900.000	-
42	Kursi Putar	2004	1	700.000	-	-	700.000	-
43	Meja Tulis	2004	1	500.000	-	-	500.000	-
44	Lemari Pakaian	2004	1	825.000	-	-	825.000	-
45	Meja Kantor	2004	1	910.000	-	-	910.000	-
46	Filling Kabinet	2004	1	990.000	-	-	990.000	-
47	Lemari Dapur Mess	2004	1	900.000	-	-	900.000	-
48	Spring Bed	2004	1	1.850.000	-	-	1.850.000	-
49	Kursi Goyang	2004	1	500.000	-	-	500.000	-
50	Gorden	2004	1	1.000.000	-	-	1.000.000	-
51	Gorden Jendela	2004	1	2.775.000	-	-	2.775.000	-
52	Printer Canon BJ200SPx	2004	1	550.000	-	-	550.000	-
53	Komputer PC+Printer	2004	1	3.500.000	-	-	3.500.000	-
54	Printer Canon S200Spx	2004	1	580.000	-	-	580.000	-
55	Komputer PC+Printer	2004	1	3.500.000	-	-	3.500.000	-
56	AC 1,5 PK	2004	1	2.500.000	-	-	2.500.000	-
57	LAPTOP P3	2004	1	4.900.000	-	-	4.900.000	-
58	KOMPUTER + Printer	2004	1	4.400.000	-	-	4.400.000	-
59	Facimile	2004	1	1.250.000	-	-	1.250.000	-
60	Kulkas	2004	3	3.600.000	-	-	3.600.000	-
61	AC ICHIBAN	2004	1	2.650.000	-	-	2.650.000	-
62	Dispenser	2003	1	870.000	-	-	870.000	-

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

No	Keterangan	Perolehan			Penyusutan		Total	Nilai Buku
		Tahun	Unit	Jumlah	Tahun 2024		Akumulasi	
					Bln	Jumlah	Penyusutan	
PERALATAN KANTOR - KANTOR PUSAT								
63	AC Split	2003	1	2.300.000	-	-	2.300.000	-
64	Kursi Ruangan Rapat	2003	1	7.800.000	-	-	7.800.000	-
65	Meja Ruangan Rapat	2003	1	12.000.000	-	-	12.000.000	-
66	Filling Cabinet	2003	1	3.800.000	-	-	3.800.000	-
67	Partisi / Gorden	2003	1	2.272.500	-	-	2.272.500	-
68	Bupet Ruangan rapat	2003	1	2.700.000	-	-	2.700.000	-
69	Meja Kantor 1/2 Biro	2003	1	1.700.000	-	-	1.700.000	-
70	Kursi Putar	2003	1	600.000	-	-	600.000	-
71	Partisi / Gorden	2003	1	843.600	-	-	843.600	-
72	Papan Tulis	2003	1	480.000	-	-	480.000	-
73	AC Split	2003	3	23.988.000	-	-	23.988.000	-
74	Pot Bunga	2003	1	550.000	-	-	550.000	-
75	Meja Kantor 1/2 Biro	2003	1	1.000.000	-	-	1.000.000	-
76	Kursi Kantor Biasa Standart	2003	1	1.300.000	-	-	1.300.000	-
77	Dimo Pencetak Label	2003	1	130.000	-	-	130.000	-
78	Kamera Digital	2003	1	1.566.675	-	-	1.566.675	-
79	Partisi / Gorden	2003	1	240.600	-	-	240.600	-
80	Rak Tempat Koran	2003	1	334.300	-	-	334.300	-
81	Meja Komputer	2003	1	520.000	-	-	520.000	-
82	Meja Kantor Executive	2003	1	16.298.500	-	-	16.298.500	-
83	Lemari Kantor	2003	1	7.932.700	-	-	7.932.700	-
84	Kursi kantor Putar Besar	2003	1	4.548.500	-	-	4.548.500	-
85	Kursi Kantor Putar Standart	2003	1	4.130.800	-	-	4.130.800	-
86	Meja Bulat	2003	1	2.132.700	-	-	2.132.700	-
87	Filling Cabinet	2003	1	4.930.800	-	-	4.930.800	-
88	Kursi Kantor Putar Kecil	2003	1	3.669.300	-	-	3.669.300	-

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

No	Keterangan	Perolehan			Penyusutan		Total	Nilai Buku
		Tahun	Unit	Jumlah	Tahun 2024 Bln	Jumlah	Akumulasi Penyusutan	
PERALATAN KANTOR - KANTOR PUSAT								
89	Meja Kantor 1/2 Biro	2003	1	6.878.900	-	-	6.878.900	-
90	Kursi Putar	2003	1	565.000	-	-	565.000	-
91	Papan CPU	2003	1	680.000	-	-	680.000	-
92	Kursi Executive	2003	1	732.500	-	-	732.500	-
93	Coffee Maker	2003	1	160.000	-	-	160.000	-
94	Kursi Susun	2003	1	1.825.000	-	-	1.825.000	-
95	Meja Komputer Standart	2003	1	4.550.500	-	-	4.550.500	-
96	Filling kabinet	2003	1	1.700.000	-	-	1.700.000	-
97	Meja Dinding & walker	2003	1	600.000	-	-	600.000	-
98	Brankas	2003	1	1.605.000	-	-	1.605.000	-
99	Papan tulis	2003	1	350.000	-	-	350.000	-
100	Kursi Putar Sedang	2003	1	1.520.000	-	-	1.520.000	-
101	Kursi tamu	2003	1	1.300.000	-	-	1.300.000	-
102	Komputer	2003	1	5.000.000	-	-	5.000.000	-
103	Kalkulator	2003	1	320.000	-	-	320.000	-
104	Meja Kantor 1/2 biro	2003	1	320.000	-	-	320.000	-
105	Kursi Lipat	2003	1	435.000	-	-	435.000	-
106	Kursi Putar Sedang	2003	1	1.500.000	-	-	1.500.000	-
107	Air Condition	2003	1	1.500.000	-	-	1.500.000	-
108	Meja Kantor Biro	2003	1	620.000	-	-	620.000	-
109	Lemari Kantor	2003	1	1.149.500	-	-	1.149.500	-
110	Handly Talky	2003	1	3.000.000	-	-	3.000.000	-
111	Printer Komputer	2003	1	2.080.000	-	-	2.080.000	-
112	Meja Komputer	2003	1	675.000	-	-	675.000	-
113	Lemari Map	2003	1	425.000	-	-	425.000	-
114	Kipas angin, Kalkulator	2003	1	560.000	-	-	560.000	-
115	Kipas angin Gantung	2003	1	378.500	-	-	378.500	-
116	Kursi Putar Tinggi	2003	1	700.000	-	-	700.000	-
117	Lemari / File Cabinet	2003	1	350.000	-	-	350.000	-
118	AC Merk Mitsubhisi	2003	1	5.550.000	-	-	5.550.000	-
119	Kalkulator	2003	1	300.000	-	-	300.000	-

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

No	Keterangan	Perolehan			Penyusutan		Total	Nilai Buku
		Tahun	Unit	Jumlah	Tahun 2024 Bln	Jumlah	Akumulasi Penyusutan	

PERALATAN KANTOR - KANTOR PUSAT								
120	Printer Canon S200SPx	2003	1	550.000	-	-	550.000	-
121	SOFI GL 2000	2003	1	14.000.000	-	-	14.000.000	-
SUB TOTAL PERALATAN KANTOR - KANTOR PUSAT				358.834.875	7.238.750	349.169.146	9.665.729	

II PERALATAN KANTOR UNIT PASAR TANJUNG BALAI KARIMUN								
1	CCTV ON SET PASAR TELUK UMA	2020	1	12.700.000	12	4.233.333	705.556	11.994.444
2	LAPTOP ASUS X441UA-GA 322 PROCESSOR COREI3-7020V	2020	2	12.800.000	12	4.266.667	355.556	12.444.444
3	Meja TENIS PS. MAIMUN UNIT PASAR TBK	2019	1	3.740.000	12	1.246.667	2.389.444	1.350.556
4	JET PAM SUMUR BOR PS. MAIMUN UNIT PASAR TBK	2019	1	2.235.000	12	745.000	1.179.583	1.055.417
5	JET PUM MER SHIMIZU BLOK A PS. MAIMUN	2019	1	2.135.000	12	711.667	830.278	1.304.722
6	CCTV 4 CHANEL PS. MERAL UPTBK	2018	1	6.860.000	12	2.286.667	5.526.111	1.333.889
7	TV LG 42" LED 43 W 500 T (2 set @ Rp 4.850.000) Ps. Maimun	2018	2	9.700.000	12	3.233.333	9.161.111	538.889
8	Kipas Angin Dinding 26" (5 set @ Rp 950.000) Ps. Maimun	2018	5	4.750.000	12	1.583.333	4.486.111	263.889
9	Bracket putar, Kabel Listrik 100 M, Stop Kontak, dan Ongkos	2018	1	4.000.000	12	1.333.333	3.777.778	222.222
10	Penambahan CCTV 4 Titik Untuk Pasar Meral	2018	1	6.860.000	12	2.286.667	4.954.444	1.905.556
11	Mesin Jet Pump Pasar Maimun	2017	1	2.450.000	10	680.556	2.450.000	-
12	CAMERA CCTV STANN HD INDOOR 1MP_DLL	2017	1	34.625.000	12	8.656.250	27.411.458	7.213.542
13	Mesin Jet PumpPasar Meral	2017	1	2.888.000	9	722.000	2.888.000	-
14	Dispenser u/ keperluan pos satpam ps. Maimun	2017	1	130.000	-	-	130.000	-
15	Printer Brother + Infus PS Maimun	2016	1	2.370.000	3	148.125	2.370.000	-
16	TV CCTV PS. MAIMUN UNIT PASAR TBK	2016	1	1.900.000	8	316.667	1.900.000	-
17	Mesin Pempa Air U/ PS. T. UMA UNIT PASAR KARIMUN	2016	1	2.826.000	12	565.200	2.731.800	94.200
18	Mesin Jet/Bor Air U/ PS MAINUM UNIT PASAR KARIMUN	2016	1	4.040.000	12	808.000	4.040.000	-
19	Tangki Air Penguin Pasar Teluk Uma	2015	1	1.750.000	-	-	1.750.000	-
20	Kipas Angin Ps Meral	2014	1	600.000	-	-	600.000	-
21	Tangga Ps Baru Puakang	2014	1	560.000	-	-	560.000	-
22	MESIN AIR U/ PS. T UMA PASAR KARIMUN	2014	1	1.112.000	-	-	1.112.000	-
23	Kursi Kantor	2014	1	250.000	-	-	250.000	-

PENJELASAN POS POS NERACA
Untuk Periode Yang Berakhir
Pada Tanggal 31 December 2024 dan 31 December 2023
(Dalam Rupiah)

No	Keterangan	Perolehan			Penyusutan		Total	Nilai Buku
		Tahun	Unit	Jumlah	Tahun 2024	Akumulasi		
					Bln	Jumlah	Penyusutan	

PERALATAN KANTOR UNIT PASAR TANJUNG BALAI KARIMUN								
24	Kipas Angin	2014	1	230.000	-	-	230.000	-
25	Rolling Door U/ Ps. Meral	2014	1	15.000.000	-	-	15.000.000	-
26	Meja	2003	5	3.500.000	-	-	3.500.000	-
27	Kursi	2003	5	1.600.000	-	-	1.600.000	-
28	Lemari Arsip	2003	2	700.000	-	-	700.000	-
29	Komputer	2003	1	3.000.000	-	-	3.000.000	-
30	Printer	2003	1	500.000	-	-	500.000	-
31	Kalkulator	2003	1	100.000	-	-	100.000	-
SUB TOTAL PERALATAN KANTOR UNIT PASAR TBK				145.911.000		33.823.464	106.189.231	39.721.769

III PERALATAN KANTOR UNIT PASAR TANJUNG BATU KUNDUR								
1	AC AQUA 1 PK	2020	1	3.800.000	12	950.000	475.000	3.325.000
2	Meja & Kursi Kantor	2019	1	1.600.000	12	400.000	766.667	833.333
3	Lemari Besi	2019	1	3.264.000	12	816.000	1.292.000	1.972.000
4	KOMPUTER SET TG. BATU KUNDUR	2019	1	5.500.000	12	1.375.000	1.833.333	3.666.667
5	Gelas U/ Kantor UP - TBT KK 025	2014	1	35.000	-	-	35.000	-
6	Meja Kantor	2016	1	700.000	11	160.417	700.000	-
7	Meja	2003	5	3.500.000	-	-	3.500.000	-
8	Kursi	2003	4	1.280.000	-	-	1.280.000	-
9	Lemari Arsip	2003	1	350.000	-	-	350.000	-
10	Komputer	2003	1	3.000.000	-	-	3.000.000	-
11	Printer	2003	1	500.000	-	-	500.000	-
12	Kalkulator	2003	1	300.000	-	-	300.000	-
SUB TOTAL PERALATAN KANTOR UNIT PASAR T BATU				23.829.000		3.701.417	14.032.000	9.797.000

IV PERALATAN KANTOR UNIT PASAR MORO								
1	Meja kantor - UPTBK-KK114	2016	1	380.000	5	39.583	380.000	-
2	Meja kantor - UPMORO-KKL017	2017	1	1.800.000	12	450.000	1.762.500	37.500
SUB TOTAL PERALATAN KANTOR UNIT PASAR MORO				2.180.000		489.583	2.142.500	37.500
SUB TOTAL PERALATAN KANTOR				530.754.875		45.253.214	471.532.876	59.221.998
TOTAL ASSET				2.930.456.060		98.653.934	2.284.804.711	645.651.349