

Perumda Bank Perkreditan Rakyat
Bank Kota Bogor
Laporan Keuangan
31 Desember 2023
dan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
Beserta Laporan Auditor Independen

DAFTAR ISI

Surat Pernyataan Direksi Tentang Tanggung Jawab Atas Laporan Keuangan

Laporan Auditor Independen

Halaman

Laporan Keuangan

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

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
PERUMDA BPR BANK KOTA BOGOR**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : TOMMY INDRA GUNAWAN, S.E., M.M.
Alamat kantor : Jl. R.E Martadinata No. 45 Kota Bogor
Alamat rumah : Jl. Bojong Kaliki Kp. Rancabogo Wetan Rt.002 Rw.014 Kel.Pataruman
Kec.Tarogong Kidul Kab.Garut
Nomor Telepon Kantor : 0251-832 4601
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : ANJAS ASMARA
Alamat kantor : Jl. R.E Martadinata No. 45 Kota Bogor
Alamat rumah : Jl. Situ Asih Kp. Pulo No. 104 Pancoran Mas, Depok
Nomor Telepon Kantor : 0251- 832 4601
Jabatan : Direktur Kepatuhan

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

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perumda BPR Bank Kota Bogor;
2. Laporan keuangan Perumda BPR Bank Kota Bogor tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP);
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Perumda BPR Bank Kota Bogor telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan Perumda BPR Bank Kota Bogor tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh Perumda BPR Bank Kota Bogor sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi Perumda BPR Bank Kota Bogor.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Bogor, 6 Februari 2024



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

ANJAS ASMARA
Direktur Kepatuhan



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
SABAR & REKAN
No. IZIN USAHA : 1038/KM.I/2012

Jalan Saturnus Utara No. 4A
Margahayu Raya, Bandung - 40286
Telp. : 022-7561965
E-mail : sebardanrekan@gmail.com

No. : 00026/2.0923/AU.2/07/1531-I/I/II/2024

Laporan Auditor Independen

Direksi dan Pemegang Saham
Perumda BPR Bank Kota Bogor

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perumda Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor ("BPR"), yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perumda BPR Bank Kota Bogor tanggal 31 Desember 2023, dan kinerja keuangan, serta arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Basis Opini

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

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

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

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (Lanjutan)

- 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.

Kantor Akuntan Publik Sabar & Rekan



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

6 Februari 2024



**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
NERACA
31 Desember 2023**

A S E T

	Catatan	2 0 2 3	2 0 2 2
		Rp	Rp
Kas	4	1.187.968.500	1.234.337.900
Pendapatan bunga yang akan diterima	3c,5	1.242.975.689	1.266.090.733
Penempatan pada bank lain :	3b,3d 3e,6		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa		-	-
Pihak ketiga		98.363.929.726	77.935.431.117
Jumlah penempatan pada bank lain		98.363.929.726	77.935.431.117
Penyisihan kerugian		(254.222.593)	(175.537.420)
Bersih		98.109.707.133	77.759.893.697
Kredit yang diberikan	3b,3f,7		
Jumlah kredit yang diberikan		149.905.351.620	160.064.051.908
Provisi, Adm, Pend.bunga ditangguhkan		(3.639.082.844)	(3.938.878.926)
Kredit restrukturisasi		(198.293.689)	-
Penyisihan kerugian		(10.889.180.639)	(9.024.516.480)
Jumlah		135.178.794.448	147.100.656.502
Agunan yang diambil alih	8	293.843.700	-
Aset tetap bersih	3h,9	4.624.860.711	4.591.955.353
Aset tidak berwujud	10	-	-
Biaya dibayar dimuka	3i,11	531.174.722	100.230.212
Aset lain-lain	12	2.037.904.361	596.095.700
JUMLAH ASET		243.207.229.264	232.649.260.097

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
NERACA (Lanjutan)
31 Desember 2023**

KEWAJIBAN DAN EKUITAS

	Catatan	2 0 2 3	2 0 2 2
		Rp	Rp
KEWAJIBAN			
Utang bunga	13	177.614.541	200.736.271
Utang pajak	3m,18b	527.710.407	326.021.350
Titipan	14	118.748.297	61.886.400
Simpanan	3k,15	129.956.680.271	127.361.614.631
Simpanan dari bank lain	16	5.200.000.000	4.500.000.000
Kewajiban imbalan kerja	31,19	215.083.062	1.266.317.961
Pinjaman yang diterima	20	20.344.192.622	13.875.191.035
Kewajiban lain-lain	17	152.937.884	121.114.739
Jumlah kewajiban		156.692.967.084	147.712.882.387
EKUITAS			
Modal			
Modal disetor	21	54.000.000.000	54.000.000.000
Saldo laba			
Cadangan	22	27.469.610.545	26.602.918.753
Belum ditentukan tujuannya		5.044.651.635	4.333.458.957
Jumlah ekuitas		86.514.262.180	84.936.377.710
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		243.207.229.264	232.649.260.097

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
LAPORAN LABA RUGI
Untuk tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember 2023**

	Catatan	2 0 2 3	2 0 2 2
		Rp	Rp
Pendapatan bunga :			
Bunga	30,24	29.329.951.882	30.328.196.840
Provisi dan komisi	30,24	2.495.771.960	1.924.037.720
Jumlah pendapatan bunga		31.825.723.842	32.252.234.560
Beban bunga	30,25	(6.875.295.077)	(5.985.195.641)
Pendapatan bunga, bersih		24.950.428.765	26.267.038.919
Pendapatan operasional lainnya	26	1.806.404.950	1.262.938.161
Pendapatan operasional		26.756.833.715	27.529.977.080
Beban operasional :			
Pemasaran	28	(222.227.600)	(155.678.234)
Penyisihan penghapusan asset produktif	27	(2.713.419.083)	(4.114.632.278)
Administrasi dan umum	29	(16.158.802.713)	(16.877.691.219)
Lainnya	30	(1.444.339.087)	(743.914.572)
Jumlah beban operasional		(20.538.788.483)	(21.891.916.303)
Laba operasional		6.218.045.232	5.638.060.777
Pendapatan non operasional	31	340.783.791	54.601.250
Beban non operasional	32	(34.001.590)	(14.445.000)
Laba sebelum pajak penghasilan		6.524.827.433	5.678.217.027
Taksiran pajak penghasilan	3m 18a	(1.480.175.798)	(1.344.758.070)
Laba bersih		5.044.651.635	4.333.458.957

PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk tahun yang berakhir pada
Tanggal 31 Desember 2023

	Modal saham	Saldo Laba		Saldo laba – belum ditentukan tujuan	Jumlah ekuitas
		Cadangan umum	Cadangan tujuan		
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Saldo per 31 Desember 2021	54.000.000.000	13.109.594.195	11.623.777.074	9.347.737.418	88.081.108.687
Penggunaan laba :					
Dividen	—	—	—	(5.141.255.580)	(5.141.255.580)
Pembentukan cadangan	—	934.773.742	934.773.742	(1.869.547.484)	—
Penggunaan jasa produksi	—	—	—	(747.818.993)	(747.818.993)
Penggunaan dana kesejahteraan	—	—	—	(934.773.742)	(934.773.742)
Penggunaan dana sosial dan lingkungan	—	—	—	(280.432.123)	(280.432.123)
Tantiem	—	—	—	(373.909.497)	(373.909.497)
Laba bersih	—	—	—	4.333.458.957	4.333.458.957
Saldo per 31 Desember 2022	54.000.000.000	14.044.367.937	12.558.550.816	4.333.458.957	84.936.377.710
Penggunaan laba :					
Dividen	—	—	—	(2.383.402.426)	(2.383.402.426)
Pembentukan cadangan	—	433.345.896	433.345.896	(866.691.792)	—
Penggunaan jasa produksi	—	—	—	(346.676.717)	(346.676.717)
Penggunaan dana kesejahteraan	—	—	—	(433.345.896)	(433.345.896)
Penggunaan dana sosial dan lingkungan	—	—	—	(130.003.769)	(130.003.769)
Tantiem	—	—	—	(173.338.357)	(173.338.357)
Laba bersih	—	—	—	5.044.651.635	5.044.651.635
Saldo per 31 Desember 2023	54.000.000.000	14.477.713.833	12.991.896.712	5.044.651.635	86.514.262.180

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
LAPORAN ARUS KAS
Untuk tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember 2023**

	2 0 2 3	2 0 2 2
	Rp	Rp
Arus kas dari aktivitas operasi		
Laba bersih	5.044.651.635	4.333.458.957
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba bersih tahun berjalan menjadi kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi :		
Penyusutan aset tetap	436.893.817	425.594.704
Penyisihan kerugian (pemulihan) untuk :		
Penyisihan penempatan pada bank lain	151.815.821	124.599.176
Pemulihan penempatan pada bank lain	(73.130.648)	(96.834.582)
Penyisihan kredit yang diberikan	2.556.537.262	3.545.133.729
Pemulihan kredit yang diberikan	(691.873.103)	-
Laba operasi sebelum perubahan dalam aset dan kewajiban operasi	7.424.894.784	8.331.951.984
Perubahan aset dan kewajiban operasi :		
Penurunan (kenaikan) pendapatan bunga akan diterima	23.115.044	78.104.906
Penurunan (kenaikan) kredit yang diberikan	10.057.197.895	(11.608.815.405)
Kenaikan penempatan pada bank lain	(8.614.730.160)	(10.756.014.102)
Penurunan (kenaikan) aset lain-lain	(1.162.835.667)	699.812.734
Penurunan (kenaikan) biaya dibayar dimuka	(430.944.510)	252.141.484
Kenaikan agunan yang diambil alih	(293.843.700)	-
Kenaikan piutang asuransi	(278.972.994)	-
Kenaikan (penurunan) utang bunga	(23.121.730)	43.675.654
Kenaikan (penurunan) titipan	56.861.897	56.497.200
Kenaikan (penurunan) utang pajak	201.689.057	-97.353.482)
Kenaikan simpanan	2.595.065.640	13.324.174.136
Kenaikan simpanan dari bank lain	700.000.000	1.500.000.000
Penurunan kewajiban lain-lain	31.823.144	12.288.038
Kenaikan (penurunan) kewajiban imbalan kerja	(1.051.234.898)	867.310.586
Kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	9.234.963.802	2.703.773.733

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
LAPORAN ARUS KAS (Lanjutan)
Untuk tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember 2023**

	2 0 2 3	2 0 2 2
	Rp	Rp
Arus kas dari aktivitas investasi		
Pembelian aset tetap dan inventaris	(469.799.175)	(501.992.414)
Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(469.799.175)	(501.992.414)
Arus kas dari aktivitas pendanaan		
Kenaikan pinjaman yang diterima	6.469.001.587	11.875.191.035
Pembagian dividen	(2.383.402.426)	-
Cadangan	(866.691.792)	-
Kenaikan cadangan	866.691.792	1.869.547.484
Pembayaran jasa produksi	(346.676.717)	-
Pembayaran dana kesejahteraan	(433.345.896)	-
Pembayaran tantiem	(173.338.357)	-
Tanggung jawab sosial dan lingkungan	(130.003.769)	-
Penyesuaian saldo laba	-	(9.347.737.418)
Kas bersih digunakan untuk aktivitas pendanaan	3.002.234.422	4.397.001.101
Kenaikan bersih arus kas	11.767.399.049	6.598.782.420
Kas dan setara kas pada awal tahun	31.580.681.909	24.981.899.489
Kas dan setara kas pada akhir tahun	43.348.080.958	31.580.681.909
Kas dan setara kas terdiri dari :		
Kas	1.187.968.500	1.234.337.900
Giro pada bank lain	42.160.112.458	30.346.344.009
Kas dan setara kas pada akhir tahun	43.348.080.958	31.580.681.909

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

1. U M U M

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

Berdasarkan Salinan Keputusan Kepala Otoritas Jasa Keuangan (OJK) 2 Jawa Barat Nomor KEP-66/KR.02/2017 tanggal 26 September 2017 tentang Penggunaan izin usaha atas nama PD Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kota Bogor menjadi izin Usaha Atas Nama Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor. Kegiatan utama BPR adalah dalam bidang perbankan dengan usaha menghimpun dana dari pemerintah dan masyarakat dalam bentuk simpanan, berupa deposito berjangka, tabungan, dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan, memberikan kredit termasuk kredit usaha rakyat dan/atau kredit usaha rakyat daerah, serta melaksanakan pembinaan terhadap pengusaha usaha mikro kecil dan menengah, melakukan kerjasama dengan lembaga keuangan dan lembaga lainnya, menempatkan dananya pada lembaga keuangan lainnya, membantu pemerintah daerah dalam optimalisasi penyaluran dana untuk program dan kegiatan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, melaksanakan pelayanan kas keliling (kas mobil, *mobile phone*, kantor Bank Kota Bogor nonpermanen), *payment point*, dan kegiatan layanan dengan menggunakan kartu Automated Teller Machine (Anjungan Tunai Mandiri)/ tidak menggunakan kartu (cardless) dan/atau kartu debit, serta menjalankan jenis usaha perbankan lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan. serta memberikan pinjaman jangka pendek kepada pedagang kecil dan pengusaha di pasar-pasar dan tempat lain. BPR berkedudukan di jalan RE Martadinata No. 45, Kota Bogor, Provinsi Jawa Barat. Jumlah karyawan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebanyak 64 dan 56 orang.

Berdasarkan surat keputusan Walikota Bogor Nomor 900.1.13.2/Kep.333-Bag.Ekon/2023 tanggal 27 November 2023 tentang Pemberhentian Dengan Hormat Saudara Tommy Indra Gunawan, SE., M.M. Sebagai Direktur Operasional Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor dan Pengangkatan Saudara Tommy Indra Gunawan, SE., M.M. Sebagai Direktur Utama Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor, Serta berdasarkan surat otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor S-70/KO.1211/2023 tanggal 11 Desember 2023 tentang Penatausahaan Kepengurusan Perumda BPR Bank Kota Bogor.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

1. U M U M (Lanjutan)

Sehingga susunan Dewan Pengawas dan Direksi BPR per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2 0 2 3	2 0 2 2
Dewan Pengawas :		
Ketua	: Bhima Irsi Faliandri	Bhima Irsi Faliandri
Anggota	: Euis Risnawati, SE	Euis Risnawati, SE
Anggota	: Dani Rahadian, S.T., M.M	Dani Rahadian, S.T., M.M
Direksi		
Direktur Utama	: Tommy Indra Gunawan, S.E., M.M	Ibrahim, SE
Direktur Operasional	: -----	Tommy Indra Gunawan, S.E., M.M
Direktur Kepatuhan	: Anjas Asmara	Anjas Asmara

2. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi BPR menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2023 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk tahun 2022 telah disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan telah memenuhi semua persyaratannya.

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN

a. Penyajian Laporan Keuangan

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

Laporan Keuangan entitas disusun sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang diterbitkan oleh Institut Akuntan Publik

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

a. Penyajian Laporan Keuangan (Lanjutan)

Indonesia (IAPI) serta prinsip dan praktek akuntansi Bank Perkreditan Rakyat yang berlaku umum di Indonesia.

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

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

b. Transaksi Dengan Pihak-pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

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

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

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

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

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

c. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

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

d. Giro Pada Bank Lain

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

e. Penempatan Pada Bank Lain

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

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

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

f. Kredit Yang Diberikan

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

Pemberian dan penyaluran

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

Kualitas aset produktif

Penggolongan kualitas aset produktif dan pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif oleh BPR telah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 33/POJK.03/2018 Tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat.

Kualitas Aset Produktif dalam bentuk kredit ditetapkan dalam 5 golongan, yaitu Lancar, Dalam Perhatian Khusus, Kurang Lancar, Diragukan dan Macet.

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

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

Penyisihan aset produktif

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

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

f. Kredit Yang Diberikan (Lanjutan)

Penyisihan aset produktif (lanjutan)

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

Klasifikasi		2023 Persentase
Lancar	:	0,5 %
Dalam Perhatian Khusus	:	3%
Kurang lancar	:	10 %
Diragukan	:	50 %
Macet	:	100 %

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

g. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)

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

h. Aset Tetap

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

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

h. Aset Tetap (Lanjutan)

Aset tetap disajikan sebesar harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Tarif penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap dengan rincian sebagai berikut :

	Masa manfaat tahun	% per tahun
Bangunan	20	5
Inventaris kantor	4 dan 8	12,5 dan 25
Kendaraan	4 dan 8	12,5 dan 25

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

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

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

i. Biaya Dibayar Dimuka

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

j. Beban Ditangguhkan

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

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

k. Simpanan

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

l. Imbalan Kerja

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

m. Pajak Penghasilan

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

n. Kewajiban Segera

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

o. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga

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

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

o. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga (Lanjutan)

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

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

4. K A S

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Uang tunai	<u>1.187.968.500</u>	<u>1.234.337.900</u>

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

5. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Kredit	1.125.535.659	1.121.588.574
Deposito	117.440.030	144.502.159
Jumlah	<u>1.242.975.689</u>	<u>1.266.090.733</u>

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

6. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Giro		
Pihak ketiga :		
PT BPD Jawa Barat dan Banten, Tbk	10.958.129.648	14.687.091.156
PT Bank Permata, Tbk	8.533.951.737	5.119.024.336
PT Bank Danamon Indonesia, Tbk	8.513.035.528	5.028.305.720
PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk	5.985.867.018	487.122.876
PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	4.261.063.359	307.160.356
PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	3.907.065.168	4.717.539.565
PT Bank Permata Syariah	1.000.000	100.000
Jumlah giro pada bank lain	<u>42.160.112.458</u>	<u>30.346.344.009</u>
Tabungan dan deposito :		
Tabungan		
Pihak ketiga :		
PT BPD Jawa Barat dan Banten, Tbk	3.623.878.889	3.572.062.108
PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	2.461.777.166	2.590.327.915
PT BPR Karyajatnika Sadaya	19.411.213	53.265.870
PT BPR Lestari Bali	-	274.681.215
Jumlah tabungan	<u>6.105.067.268</u>	<u>6.490.337.108</u>

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

6. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Tabungan dan deposito (lanjutan) :		
Deposito :		
Pihak ketiga :		
PT Bank Jtrust Indonesia, Tbk	6.000.000.000	-
PT BPD Jawa Barat dan Banten, Tbk	4.668.750.000	4.668.750.000
PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	2.430.000.000	2.430.000.000
PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk	2.000.000.000	2.000.000.000
PD BPR Artha Galunggung	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Kerta Raharja	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Bank Jombang Perseroda	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Nusumma Jatim	2.000.000.000	2.000.000.000
Perumda BPR Bank Sumedang	2.000.000.000	2.000.000.000
Perumda BPR Garut	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Kerta Raharja Gemilang	2.000.000.000	-
PT BPR Hariarta Sedana	2.000.000.000	-
PT BPR Kredit Mandiri Indonesia	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPRS Bakti Artha Sejahtera	2.000.000.000	-
PT BPR Subang Gema Nastiti Perseroda	2.000.000.000	-
PT BPRS Bandar Lampung	2.000.000.000	-
PT BPR Majatama	2.000.000.000	-
PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk	1.500.000.000	1.500.000.000
PT BPR Dana Mandiri Bogor	1.000.000.000	2.000.000.000
PT.BPR Karya Utama Jabar	1.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Mustaqim Aceh (Perseroda)	1.000.000.000	-
PT BPRS Bogor Tegar Beriman	1.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Kutai Timur	1.000.000.000	-
PT BPR Hitamajaya Argamandiri	500.000.000	2.000.000.000
PT BPR Pekanbaru Madani	500.000.000	-
PT BPR Bahteramas Konawe	500.000.000	-
PT BPR Dana Pensiun TASPEN	500.000.000	500.000.000
PT BPRS Almadinah	500.000.000	-
PT BPR Haneda Mitra Usaha	-	2.000.000.000
PT BPR Muria Harta Nusantara	-	1.000.000.000
PTY BPR Indra Candra	-	2.000.000.000
PT BPR Nature Primadana Capital	-	500.000.000
PT.BPR Muliatama Dananjaya	-	500.000.000
PT BPR Karimun Sejahtera	-	2.000.000.000
Jumlah deposito	<u>50.098.750.000</u>	<u>41.098.750.000</u>

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

6. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)

Giro pada bank lain	42.160.112.458	30.346.344.009
Tabungan dan deposito (Lanjutan) :		
Tabungan (Lanjutan)	6.105.067.268	6.490.337.108
Deposito (Lanjutan)	<u>50.098.750.000</u>	<u>41.098.750.000</u>
Jumlah penempatan pada bank lain	98.363.929.726	77.935.431.117
Dikurangi : Penyisihan kerugian penempatan pada bank lain	(254.222.593)	(175.537.420)
Jumlah	<u>98.109.707.133</u>	<u>77.759.893.697</u>

Tingkat suku bunga tabungan selama tahun 2023 dan 2022 berkisar antara 1,50% – 4,50% (2023) dan 3,25% - 5,50% (2022).

Tingkat suku bunga deposito pada tahun 2023 dan 2022 berkisar antara 2,00% – 6,75 (2021) dan 4,24% - 6,25% (2022).

Perubahan penyisihan kerugian penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut :

	2 0 2 3	2 0 2 2
	Rp	Rp
Saldo awal tahun	175.537.420	147.298.223
Penyisihan kerugian tahun berjalan	151.815.821	125.069.779
Pemulihan kerugian tahun berjalan	(73.130.648)	(96.830.582)
Saldo akhir tahun	<u>254.222.593</u>	<u>175.537.420</u>

Berdasarkan hasil evaluasi manajemen BPR, kolektibilitas atas seluruh penempatan pada bank lain tanggal 31 Desember 2023 digolongkan lancar. Manajemen BPR menyatakan bahwa jumlah penyisihan kerugian penempatan pada bank lain cukup untuk menutup kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya penempatan pada bank lain tersebut.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

7. KREDIT YANG DIBERIKAN

a. Berdasarkan jenis kredit

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Konsumsi	132.394.739.274	136.721.887.238
Modal kerja	9.788.378.638	11.226.014.762
Investasi	4.426.311.808	7.649.320.608
Konsumsi plus	<u>3.295.921.900</u>	<u>4.466.829.300</u>
Jumlah	149.905.351.620	160.064.051.908
Provisi, Administrasi, Pend.bunga ditangguhkan	(3.639.082.844)	(3.938.878.926)
Cadangan restrukturisasi	<u>(198.293.689)</u>	<u>-</u>
Jumlah kredit yang diberikan	146.067.975.087	156.125.172.982
Dikurangi :		
Penyisihan kerugian	(10.889.180.639)	(9.024.516.480)
Jumlah bersih	<u><u>135.178.794.448</u></u>	<u><u>147.100.656.502</u></u>

b. Berdasarkan kolektibilitas

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Lancar	131.251.897.064	144.056.655.790
Dalam Perhatian Khusus	3.876.753.716	3.243.649.527
Kurang lancar	818.928.800	1.771.273.691
Diragukan	2.307.856.882	1.114.921.098
Macet	<u>11.649.915.158</u>	<u>9.877.551.802</u>
Jumlah	149.905.351.620	160.064.051.908
Provisi, Administrasi, Pend.bunga ditangguhkan	(3.639.082.844)	(3.938.878.926)
Cadangan restrukturisasi	<u>(198.293.689)</u>	<u>-</u>
Jumlah kredit yang diberikan	146.067.975.087	156.125.172.982
Dikurangi :		
Penyisihan kerugian	(10.889.180.639)	(9.024.516.480)
Jumlah bersih	<u><u>135.178.794.448</u></u>	<u><u>147.100.656.502</u></u>

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

7. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

c. Berdasarkan sektor ekonomi

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Pendidikan	2.983.331.300	5.902.840.100
Perikanan	7.500.000	20.000.000
Industri pengolahan	349.082.184	470.225.386
Konstruksi	224.583.300	224.583.300
Perdagangan besar dan eceran	6.897.771.454	6.674.174.076
Transportasi, pergudangan, komunikasi	330.175.708	330.175.708
Jasa-jasa	2.741.830.200	4.278.336.800
Aktivitas rumah sakit	675.000.000	975.000.000
Kegiatan usaha lainnya	<u>135.696.077.474</u>	<u>141.188.716.538</u>
Jumlah	149.905.351.620	160.064.051.908
Provisi, Administrasi, Pend.bunga ditangguhkan	(3.639.082.844)	(3.938.878.926)
Cadangan restrukturisasi	<u>(198.293.689)</u>	<u>-</u>
Jumlah kredit yang diberikan	146.067.975.087	156.125.172.982
Dikurangi :		
Penyisihan kerugian	(10.889.180.639)	(9.024.516.480)
Jumlah bersih	<u><u>135.178.794.448</u></u>	<u><u>147.100.656.502</u></u>

d. Berdasarkan jangka waktu

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Kurang dari 1 tahun	5.115.204.596	5.178.367.973
Lebih dari 1 tahun sampai dengan 2 tahun	4.908.697.594	5.215.082.121
Lebih dari 2 tahun	<u>139.881.449.430</u>	<u>149.670.601.814</u>
Jumlah	149.905.351.620	160.064.051.908
Provisi, Administrasi, Pend.bunga ditangguhkan	(3.639.082.844)	(3.938.878.926)
Cadangan restrukturisasi	<u>(198.293.689)</u>	<u>-</u>
Jumlah kredit yang diberikan	146.067.975.087	156.125.172.982
Dikurangi :		
Penyisihan kerugian	(10.889.180.639)	(9.024.516.480)
Jumlah bersih	<u><u>135.178.794.448</u></u>	<u><u>147.100.656.502</u></u>

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

7. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

e. Berdasarkan pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan pihak ketiga

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Kredit :		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	3.292.697.100	3.906.990.700
Pihak ketiga	<u>146.612.654.520</u>	<u>156.157.061.208</u>
Jumlah	149.905.351.620	160.064.051.908
Provisi, Administrasi, Pend.bunga ditangguhkan	(3.639.082.844)	(3.938.878.926)
Cadangan restrukturisasi	<u>(198.293.689)</u>	<u>-</u>
Jumlah kredit yang diberikan	146.067.975.087	156.125.172.982
Dikurangi :		
Penyisihan kerugian	(10.889.180.639)	(9.024.516.480)
Jumlah	<u><u>135.178.794.448</u></u>	<u><u>147.100.656.502</u></u>

f. Kredit bermasalah

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 rincian kredit bermasalah dan penyisihannya menurut sektor ekonomi dan jenis penggunaan kredit.

Sektor ekonomi :

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

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

7. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

f. Kredit bermasalah (Lanjutan)

Sektor ekonomi : (Lanjutan)

	Kurang lancar Rp	Diragukan Rp	2 0 2 2 Macet Rp	Jumlah Rp
Industri pengolahan		56.750.486		56.750.486
Konstruksi	-	-	224.583.300	224.583.300
Perdagangan besar dan eceran	140.391.233	130.030.983	4.743.819.436	5.014.241.652
Transportasi, pergudangan, komunikasi	-	-	330.175.708	330.175.708
Jasa-jasa	-	-	216.721.500	216.721.500
Kegiatan usaha lainnya	1.630.882.458	928.139.629	4.362.251.858	6.921.273.945
Jumlah				12.763.746.591
Provisi, Pend.bunga ditangguhkan				(432.560.000)
Penyisihan kerugian				(8.215.969.870)
Jumlah bersih				<u>4.115.216.721</u>

Jenis kredit :

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

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

7. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

f. Kredit bermasalah (Lanjutan)

Jenis kredit : (Lanjutan)

	Kurang lancar Rp	2 0 2 2 Diragukan Rp	Macet Rp	Jumlah Rp
Investasi			771.480.508	771.480.508
Modal kerja	140.391.233	186.781.469	4.743.819.436	5.070.992.138
Kredit konsumsi	1.630.882.458	928.139.629	4.362.251.858	6.921.273.945
Kredit konsumsi plus				
Jumlah				12.763.746.591
Provisi, Pend.bunga ditangguhkan				(432.560.000)
Penyisihan kerugian				(8.215.969.870)
Jumlah bersih				<u>4.115.216.721</u>

Rasio *Non Performing Loan* (NPL) pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2 0 2 3 %	2 0 2 2 %
NPL Gross	9,86	7,97
NPL Net	3,12	2,34

g. Penyisihan kerugian kredit yang diberikan

Perubahan penyisihan kerugian kredit yang diberikan adalah sebagai berikut :

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Saldo awal tahun	9.024.516.480	5.479.382.751
Penyisihan kerugian selama tahun berjalan	2.556.537.262	3.835.353.516
Pemulihan selama tahun berjalan	(691.873.103)	(290.219.787)
Saldo akhir tahun	<u>10.889.180.639</u>	<u>9.024.516.480</u>

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

7. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan)

g. Penyisihan kerugian kredit yang diberikan

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

Berikut adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan :

- a. Tingkat suku bunga per tahun untuk kredit yang diberikan rata-rata sebesar 15% (2023) dan 15% (2022).
- b. Pendapatan bunga kredit yang diberikan selama tahun 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp 26.444.251.482 dan Rp 28.625.731.377 (lihat Catatan 24).
- c. Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) yang diperkenankan Otoritas Jasa Keuangan sebagai berikut :

	2 0 2 3 Rp
Pihak Terkait	8.366.361.289
Pihak Tidak Terkait	16.732.722.577
Kelompok Peminjam Pihak Tidak Terkait	25.099.083.866

Pada tanggal 31 Desember 2023 tidak ada kredit yang melampaui Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK).

8. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

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

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

9. ASET TETAP

	Saldo awal Rp	2 0 2 3 Penambahan Rp	Pengurangan Rp	Saldo akhir Rp
Biaya perolehan :				
Tanah	2.444.700.000	-	-	2.444.700.000
Bangunan	1.827.154.614	29.073.675	-	1.856.228.289
Inventaris Golongan I	862.322.350	406.661.000	-	1.268.983.350
Inventaris Golongan II	519.864.888	34.064.500	-	553.929.388
Kendaraan	1.323.157.000	-	466.446.400	856.710.600
Jumlah	<u>6.977.198.852</u>	<u>469.799.175</u>	<u>466.446.400</u>	<u>6.980.551.627</u>
Akumulasi penyusutan :				
Bangunan	615.653.190	92.569.134	-	708.222.324
Inventaris Golongan I	629.508.518	188.654.940	-	818.163.458
Inventaris Golongan II	327.900.764	48.580.912	-	376.481.676
Kendaraan	812.181.027	107.088.831	466.446.400	452.823.458
Jumlah	<u>2.385.243.499</u>	<u>436.893.817</u>	<u>466.446.400</u>	<u>2.355.690.916</u>
Nilai buku	<u>4.591.955.353</u>			<u>4.624.860.711</u>
	Saldo awal Rp	2 0 2 2 Penambahan Rp	Pengurangan Rp	Saldo akhir Rp
Biaya perolehan :				
Tanah	2.444.700.000	-	-	2.444.700.000
Bangunan	1.741.632.000	85.522.614	-	1.827.154.614
Inventaris Golongan I	738.852.550	123.469.800	-	862.322.350
Inventaris Golongan II	519.864.888	-	-	519.864.888
Kendaraan	1.030.157.000	293.000.000	-	1.323.157.000
Jumlah	<u>6.475.206.438</u>	<u>501.992.414</u>	<u>-</u>	<u>6.977.198.852</u>
Akumulasi penyusutan :				
Bangunan	528.769.448	86.883.742	-	615.653.190
Inventaris Golongan I	497.299.084	132.209.434	-	629.508.518
Inventaris Golongan II	268.154.733	59.746.031	-	327.900.764
Kendaraan	665.425.530	146.755.497	-	812.181.027
Jumlah	<u>1.959.648.795</u>	<u>425.594.704</u>	<u>-</u>	<u>2.385.243.499</u>
Nilai buku	<u>4.515.557.643</u>			<u>4.591.955.353</u>

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

9. ASET TETAP (Lanjutan)

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

Beban penyusutan aset tetap yang dibebankan pada beban umum dan administrasi masing-masing sebesar Rp 436.893.817 untuk tahun 2023 dan Rp 425.594.704 untuk tahun 2022.

Berdasarkan hasil penelaahan terhadap aset tetap pada tanggal 31 Desember 2023, manajemen BPR menyatakan bahwa tidak terdapat indikasi adanya penurunan nilai, oleh karena itu BPR tidak membentuk cadangan kerugian penurunan nilai aset tetap.

Pada tahun 2023, berdasarkan Surat Keputusan Direksi Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor Nomor 17 Tahun 2023 tentang Penjualan Aktiva Tetap Dan Inventaris Berupa Kendaraan Dinas Milik Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor, sebesar Rp 466.446.400. Dari hasil penjualan tersebut diperoleh laba sebesar Rp 249.000.000 dengan penjelasan sebagai berikut :

Daftar Aset	Harga Jual	Nilai Buku	Laba
Kendaraan			
Mobil Kijang Innova 2.0 Silver	123.000.000	–	123.000.000
Mobil Honda BRV type DG1B / BRV 1.5 E MT CKD Warn Lunar Silver Metalic	126.000.000	–	126.000.000
	<u>249.000.000</u>	<u>–</u>	<u>249.000.000</u>

10. ASET TIDAK BERWUJUD

	2023 Rp	2022 Rp
Software	302.005.000	302.005.000
Akumulasi amortisasi	(302.005.000)	(302.005.000)
Jumlah	<u>–</u>	<u>–</u>

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

11. BIAYA DIBAYAR DIMUKA

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Sewa	433.391.401	58.586.421
Asuransi	16.059.571	36.643.791
Biaya notaris	-	5.000.000
Lainnya	81.723.750	-
Jumlah	<u>531.174.722</u>	<u>100.230.212</u>

12. ASET LAIN-LAIN

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Klaim Asuransi - Bintang Jasa Selaras	495.606.887	501.257.400
Klaim Asuransi – Nasional Life	337.739.007	-
Klaim Asuransi – Jiwas Raya	-	53.115.500
Cetakan dan alat tulis kantor	83.392.300	41.722.800
Lainnya	1.121.166.167	-
	<u>2.037.904.361</u>	<u>596.095.700</u>

13. UTANG BUNGA

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Bunga deposito yang masih harus dibayar	<u>177.614.541</u>	<u>200.736.271</u>

14. TITIPAN

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Titipan nasabah untuk angsuran kredit	<u>118.748.297</u>	<u>61.886.400</u>

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

15. SIMPANAN

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Tabungan		
Tabungan Berseri	23.097.921.140	22.680.427.271
Tabungan Umum	24.154.316.026	18.365.154.427
Tabungan Umum Organisasi	12.975.774.284	20.142.107.638
Tabungan Tasmas 2	1.198.017.637	1.250.618.678
Tabungan Siswa	844.600.937	624.686.370
Tabungan Tasmas 1	48.420.247	48.420.247
Jumlah tabungan	<u>62.319.050.271</u>	<u>63.111.414.631</u>
Deposito berjangka		
Menurut jangka waktu :		
1 bulan	2.321.500.000	2.884.200.000
3 bulan	14.178.700.000	13.930.700.000
6 bulan	6.575.450.000	5.198.000.000
9 bulan	2.115.000.000	575.000.000
12 bulan	42.446.980.000	41.662.300.000
Jumlah deposito berjangka	<u>67.637.630.000</u>	<u>64.250.200.000</u>
Jumlah simpanan	<u>129.956.680.271</u>	<u>127.361.614.631</u>

Tingkat suku bunga tabungan rata-rata untuk tahun 2023 dan 2022 masing – masing sebesar 3,72% dan 3,69% per tahun. Beban bunga yang dibayarkan selama tahun 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp 1.809.512.839 dan Rp 1.932.228.137 (lihat Catatan 25).

Tingkat suku bunga deposito rata-rata untuk tahun 2023 dan 2022 masing – masing sebesar 5,27 (2023) dan 5,21% (2022). Beban bunga yang dibayarkan selama tahun 2023 dan 2022 masing-masing sebesar 3.664.136.985 Rp dan Rp 3.342.857.923 (lihat Catatan 25).

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

15. SIMPANAN (Lanjutan)

Simpanan berdasarkan pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan pihak ketiga :

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Tabungan :		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	1.637.421.421	1.329.846.083
Pihak ketiga	60.681.628.850	61.781.568.548
Jumlah	<u>62.319.050.271</u>	<u>63.111.414.631</u>
Deposito berjangka :		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	2.125.000.000	1.700.000.000
Pihak ketiga	65.512.630.000	62.550.200.000
Jumlah	<u>67.637.630.000</u>	<u>64.250.200.000</u>
Jumlah simpanan	<u><u>129.956.680.271</u></u>	<u><u>127.361.614.631</u></u>

16. SIMPANAN DARI BANK LAIN

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Perumda BPR Bank Kulon Progo	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Daya Lumbung Asia	1.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Asri Cikupa Karya	1.000.000.000	-
Perumda BPR Majalengka	1.000.000.000	-
PT BPR Surya Kencana	200.000.000	500.000.000
Jumlah	<u>5.200.000.000</u>	<u>4.500.000.000</u>

Simpanan dari bank lain merupakan simpanan dalam bentuk deposito berjangka waktu 1 (satu) bulan, dengan perpanjangan otomatis. Tingkat suku bunga rata-rata deposito dari bank lain sebesar 5,27% (2023) dan 3,69% (2022) per tahun.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

17. KEWAJIBAN LAIN_LAIN

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Cadangan dana pendidikan	<u>152.937.884</u>	<u>121.114.739</u>

18. PERPAJAKAN

a. Taksiran perhitungan pajak penghasilan

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

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Laba sebelum pajak penghasilan	<u>6.524.827.433</u>	<u>5.678.217.027</u>
Perbedaan waktu	<u>39.950.000</u>	<u>178.833.280</u>
Perbedaan tetap :		
Beban yang tidak dapat dikurangkan :		
Jamuan tamu	8.788.388	8.282.425
Undian berhadiah Tabungan berseri	—	144.115.577
Sumbangan	2.650.000	2.375.000
Tunjangan pajak pph 21	723.720.227	921.223.231
Beban non operasional - lainnya	31.351.590	1.873.920
Jumlah perbedaan tetap	<u>766.510.205</u>	<u>1.077.870.153</u>
Penghasilan yang dikenakan pajak bersifat final		
Sewa	(91.783.791)	(52.920.000)
Giro	—	(188.208.986)
Tabungan	—	(89.831.344)
	<u>(91.783.791)</u>	<u>(330.960.330)</u>
Laba fiskal	<u>7.239.503.847</u>	<u>6.603.960.120</u>
Taksiran pajak penghasilan badan	<u>1.480.175.798</u>	<u>1.344.758.070</u>

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

18. PERPAJAKAN (Lanjutan)

a. Taksiran perhitungan pajak penghasilan (Lanjutan)

Taksiran Perhitungan Pajak Penghasilan Badan tahun 2023 dihitung berdasarkan Undang-Undang No. 7 tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan dan Undang-Undang No. 36 tahun 2008 tentang Perubahan keempat atas Undang-Undang No. 7 tahun 1983 tentang Pajak Penghasilan.

b. Utang pajak

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Taksiran pajak penghasilan badan	1.480.175.798	1.344.758.070
Dikurangi : Pajak dibayar dimuka	1.216.132.469	1.243.577.855
Pajak Penghasilan pasal 29	<u>264.043.329</u>	<u>101.180.215</u>
Utang pajak lainnya :		
PPh pasal 21	75.019.615	112.859.364
PPh pasal 23	1.285.608	1.142.165
PPh pasal 23 bunga deposito	62.831.445	55.990.864
PPh pasal 23 bunga tabungan	26.558.990	26.518.459
PPh pasal 4 ayat (2)	28.108.909	21.273.374
PPh pasal 25	69.862.511	7.056.909
Jumlah	<u>527.710.407</u>	<u>326.021.350</u>

Saldo utang pajak tersebut belum bisa diyakini karena belum bisa direkon dengan SPT Desember 2023, karena SPT PPh pasal 21, 23, dan 4 ayat (2) bulan Desember 2023 masih *pending data*.

19. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Berdasarkan Undang-Undang Ketenagakerjaan Republik Indonesia No. 13/2003 dan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik BAB 23 tentang “Imbalan Kerja”, BPR diwajibkan untuk membentuk kewajiban imbalan kerja untuk karyawan tetap. Besarnya kewajiban imbalan kerja tersebut dihitung berdasarkan lama bekerja dan kompensasi karyawan pada tanggal pelaporan.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

19. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA (Lanjutan)

Berikut ini adalah mutasi kewajiban imbalan kerja untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022 :

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Saldo awal tahun lalu	1.266.317.961	577.840.655
Penambahan	39.950.000	688.477.306
Pengurangan	(334.510.964)	-
Penyesuaian saldo awal	(756.673.935)	-
Saldo pada akhir tahun	<u>215.083.062</u>	<u>1.266.317.961</u>

Saldo yang tercatat untuk kewajiban imbalan kerja belum bisa diyakini, karena masih ada pending data yang belum diterima yaitu laporan aktuarial per 31 Desember 2023.

Pada tanggal 31 Desember 2023, BPR telah menghitung kewajiban imbalan kerja, yang dihitung oleh aktuaris Independent Tubagus Syafrial & Amran Nangasan dengan nomor laporan: 1963/ETAP-TBA.AN/I-2023 tanggal 16 Januari 2023. Kewajiban imbalan kerja dihitung dengan menggunakan asumsi sebagai berikut :

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

Berdasarkan perhitungan aktuaris Independent Tubagus Syafrial & Amran Nangasan tersebut, Nilai Kini Kewajiban per 31 Desember 2023 sebesar Rp 4.211.153.818, Jumlah iuran dan pengembangan keikutsertaan program pensiun pada DPLK Manulife Indonesia sebesar Rp 3.475.683.830, Pada tanggal 31 Desember 2023 Perumda BPR Bank Kota Bogor telah mengakui Kewajiban Imbalan Kerja sebesar Rp 215.083.062.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

20. PINJAMAN YANG DITERIMA

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
PT BPD Jabar Banten, Tbk :		
Kredit Baki Debet	3.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Permata, Tbk		
Kredit Baki Debet	5.000.000.000	2.000.000.000
Pihak ketiga bukan bank (lainnya)		
PT Sarana Multigriya Finansial		
Kredit Baki Debet	12.344.192.622	9.875.191.035
Jumlah	20.344.192.622	13.875.191.035
Dikurangi : Biaya transaksi	-	-
Jumlah	<u>20.344.192.622</u>	<u>13.875.191.035</u>

PT Bank Jabar Banten, Tbk:

Berdasarkan addendum perjanjian kredit No. 003/BOG-CC/PK/IV/2023 tanggal 28 April 2023, BPR memperoleh fasilitas Pinjaman modal kerja dari PT Bank Jabar Banten Tbk, jumlah fasilitas kredit sebesar Rp 3.000.000.000 (tiga milyar rupiah), dengan tingkat suku bunga sebesar 0,85% diatas suku bunga deposito yang menjadi jaminan yaitu sebesar 4,50%. per tahun, jangka waktu 24 (dua puluh empat) bulan. Pola pengembalian yang diberikan dari PT Bank Jabar Banten, Tbk adalah pola pengembalian sekaligus, sehingga BPR wajib melunasi bunga kredit dengan cara diangsur setiap bulan dan melunasi pokok fasilitas kredit secara sekaligus pada tanggal 28 April 2025.

PT Bank Permata, Tbk

Berdasarkan surat perubahan pertama perjanjian pemberian fasilitas perbankan Nomor KK/23/116111/AMD/SME tanggal 27 Juli 2023, BPR memperoleh fasilitas pinjaman rekening koran dari PT Bank Permata, Tbk sebesar Rp 5.000.000.000 (lima milyar rupiah), dengan Tingkat suku bunga sebesar 0,85% di atas suku bunga rekening giro yang dijaminakan di bank per tahun. Jangka waktu 12 bulan (dua belas bulan) sampai dengan 5 Agustus 2024.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

21. MODAL

Pemerintah Kota Bogor melakukan penambahan setoran modal sebesar Rp 14.300.000.000 dan telah ditatausahakan dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan dengan nomor Surat pengawasan dari Otoritas Jasa Keuangan No S-33/KR.021/2019 tanggal 18 Januari 2019 dan No S-145/KR.0211/2019 tanggal 16 April 2019 masing-masing sebesar Rp 8.700.000.000 dan Rp 6.000.000.000.

Komposisi kepemilikan modal BPR per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

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

22. CADANGAN

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Bogor Nomor 539/Kep.349-Ekon/2022 tanggal 8 November 2022 tentang penggunaan laba bersih Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor, BPR telah menambah cadangan umum sebesar Rp 433.345.896 dan cadangan tujuan sebesar Rp 433.345.896 sehingga saldo cadangan pada tanggal 31 Desember 2023 menjadi sebesar Rp 27.469.610.545.

23. DIVIDEN

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Bogor No. 055/Kep.213-Bag.Ekon/2021 Tahun 2021 tanggal 18 Maret 2021 tentang penggunaan laba bersih Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Bogor penetapan pembagian deviden tahun 2023, BPR telah membagikan laba untuk pemerintah daerah yang berasal dari laba tahun 2022 sebesar 55% dari Laba bersih setelah dikurangi pajak atau sebesar Rp 2.383.402.426.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

24. PENDAPATAN BUNGA

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Penempatan pada bank lain :		
Deposito berjangka	2.472.184.676	1.424.425.133
Giro	332.569.328	188.208.986
Tabungan	80.946.396	89.831.344
Jumlah	<u>2.885.700.400</u>	<u>1.702.465.463</u>
Kredit yang diberikan :		
Kredit Konsumsi	24.100.855.045	23.025.833.260
Kredit Modal Kerja	600.593.187	843.187.440
Kredit Investasi	1.380.180.400	1.318.175.675
Kredit Konsumsi Plus	362.622.850	379.316.900
Jumlah	<u>26.444.251.482</u>	<u>28.625.731.377</u>
Jumlah pendapatan bunga	<u>29.329.951.882</u>	<u>30.328.196.840</u>
Pendapatan provisi :		
Provisi kredit	<u>2.495.771.960</u>	<u>1.924.037.720</u>
Jumlah	<u>31.825.723.842</u>	<u>32.252.234.560</u>

25. BEBAN BUNGA

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Bunga bank lain :		
Bunga pinjaman dari bank lain	133.434.856	104.152.779
Bunga simpanan dari bank lain	291.702.484	277.339.085
Jumlah bunga bank lain	<u>425.137.340</u>	<u>381.491.864</u>
Bunga simpanan :		
Deposito berjangka	3.664.136.985	3.342.857.923
Tabungan	1.809.512.839	1.932.228.137
Jumlah simpanan	<u>5.473.649.824</u>	<u>5.275.086.060</u>
Bunga bukan bank		
Pinjaman pihak ketiga bukan bank	703.664.668	-
Provisi / Transaksi	16.028.750	97.312.194
Lainnya	256.814.495	231.305.523
Jumlah bunga bukan bank	<u>976.507.913</u>	<u>328.617.717</u>
Jumlah	<u>6.875.295.077</u>	<u>5.985.195.641</u>

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

26. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Pemulihan penyisihan penghapusan aktiva produktif	765.003.751	387.050.369
Administrasi tabungan	522.245.815	388.212.287
Administrasi kredit	183.799.000	117.194.000
Penerimaan kredit yang dihapusbuku	10.803.200	80.288.069
Pendapatan jasa transaksi	75.928.675	59.809.761
Pendapatan <i>fee</i>	225.236.073	209.087.197
<i>Pinalty</i> deposito	23.375.759	19.606.101
Pendapatan operasional lainnya	12.677	1.690.377
Jumlah	<u>1.806.404.950</u>	<u>1.262.938.161</u>

27. BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Penyisihan kerugian kredit yang diberikan	2.556.537.262	3.835.353.516
Penyisihan kerugian penempatan pada bank lain	151.815.821	125.069.779
Kerugian restrukturisasi kredit	5.066.000	154.208.983
Jumlah	<u>2.713.419.083</u>	<u>4.114.632.278</u>

28. BEBAN PEMASARAN

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Beban pemasaran	<u>222.227.600</u>	<u>155.678.234</u>

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

29. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Gaji dan tunjangan	11.621.869.391	12.726.385.701
Premi asuransi	1.161.098.752	1.233.358.689
Sewa	688.304.380	566.980.325
Pendidikan dan pelatihan	638.135.000	537.131.017
Penyusutan	436.893.817	425.594.704
Barang cetakan, stensil, fotocopy	331.537.700	268.314.813
Listrik, telepon, internet, pos, fax, materai, koran, dan majalah	312.035.094	244.111.402
Pemeliharaan dan perbaikan	283.298.663	223.443.200
Alat tulis dan kantor	149.298.222	142.851.400
Perjalanan dinas	126.426.341	116.901.362
Seragam dinas	121.022.007	90.015.025
Administrasi antar bank	79.817.089	33.372.800
Pajak	30.070.757	22.636.781
<i>Profesional fee</i>	28.541.500	216.539.000
Kebersihan dan keamanan kantor	21.200.000	30.055.000
Lainnya	129.254.000	-
Jumlah	<u>16.158.802.713</u>	<u>16.877.691.219</u>

30. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Promosi	348.717.500	228.503.000
Rapat, pertemuan dan kegiatan lainnya	296.352.931	227.010.936
Iuran OJK dan asosiasi	157.808.367	126.188.821
Jamuan	8.788.388	8.282.425
Denda dan saksi	464.000	2.539.893
Keamanan	-	5.400.000
Undian berhadiah	-	144.115.577
Lainnya	632.207.901	1.873.920
	<u>1.444.339.087</u>	<u>743.914.572</u>

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

31. PENDAPATAN NON OPERASIONAL

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Laba penjualan aset tetap	249.000.000	-
Fee notaris	-	1.681.250
Lainnya	91.783.791	52.920.000
Jumlah	<u>340.783.791</u>	<u>54.601.250</u>

32. BEBAN NON OPERASIONAL

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Iuran dan sumbangan	2.650.000	2.375.000
Lainnya	31.351.590	12.070.000
	<u>34.001.590</u>	<u>14.445.000</u>

33. TRANSAKSI DAN SALDO DENGAN PIHAK-PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN ISTIMEWA

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

Dalam kegiatan usaha normal periode 31 Desember 2023, BPR melakukan transaksi usaha dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa diantaranya yaitu :

- a. Sewa pemakaian lahan pemerintah Kota Bogor sebesar Rp 77.000.000.
- b. Kredit yang diberikan sebesar Rp 3.292.697.100 (Lihat Catatan 7).
- c. Simpanan deposito berjangka sebesar Rp 2.125.000.000, dan Tabungan sebesar Rp 1.637.421.421 (Lihat Catatan 15).

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

34. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP KEWAJIBAN PEMBAYARAN BANK PERKREDITAN RAKYAT

Berdasarkan Peraturan LPS No. 1 tanggal 9 Maret 2006, simpanan yang dijamin meliputi giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan dan simpanan dari bank lain.

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

Pada tanggal 13 Oktober 2008, Presiden Republik Indonesia menetapkan Peraturan Pemerintah No. 66 tahun 2008 tentang besaran nilai simpanan yang dijamin LPS. Berdasarkan peraturan tersebut, nilai simpanan yang dijamin untuk setiap nasabah pada satu bank yang semula berdasarkan Undang-Undang No. 24 tahun 2004 ditetapkan maksimum 100.000.000 (nilai penuh) diubah menjadi maksimum 2.000.000.000 (nilai penuh).

Berdasarkan Undang-Undang No. 24 tahun 2004 tentang Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) dan Peraturan Lembaga Penjamin Simpanan (PLPS) No. 1 tahun 2018 tentang Perubahan kedua atas Peraturan Lembaga Penjamin Simpanan No 2/PLPS/2010 tentang Program Penjaminan simpanan, LPS menetapkan tingkat bunga penjaminan 3 (tiga) kali dalam satu tahun yaitu pada minggu kedua bulan Januari, Mei dan September, kecuali terjadi perubahan pada kondisi perekonomian dan perbankan yang signifikan. Untuk bulan-bulan di luar periode penetapan tersebut, dilakukan evaluasi terhadap tingkat bunga penjaminan. Berkenaan dengan hal tersebut, LPS menetapkan tingkat bunga yang wajar untuk simpanan di Bank Perkreditan Rakyat periode 1 Oktober 2023 – 31 Januari 2024 adalah sebesar 6,75%.

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, BPR adalah peserta dari program penjaminan tersebut. Beban premi penjaminan LPS yang dibayar selama tahun 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp 256.814.495 dan Rp 231.305.523.

35. RASIO KECUKUPAN MODAL

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

Otoritas Jasa Keuangan menetapkan rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) atau CAR (*Capital Adequacy Ratio*) sebesar 12%. *Capital Adequacy Ratio* Bank pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, masing-masing sebesar 51,70% dan 49,70%.

Tabel berikut ini menunjukkan modal dan rasio kecukupan modal (KPM) atau *Capital Adequacy Ratio* (CAR) untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

36. RASIO KECUKUPAN MODAL (Lanjutan)

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
I. ASET TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)		
1. ASET NERACA		
1.1. Kas	-	-
1.2. Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	-	-
1.3. Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat liquid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat Kuasa pencairan, dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit; dan	-	-
1.4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-	-
1.5. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah pengawasan BPR.	-	-
1.6. Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain	19.672.785.945	15.566.200.872
1.7. Kredit kepada atau yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah	-	-
1.8. Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara/Daerah (BUMN/BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit.	-	-
1.9. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/ rumah kantor yang diikat oleh hak tanggungan pertama.	537.159.450	413.827.830
1.10. Kredit kepada BUMN/BUMD atau kredit yang dijamin oleh BUMN/ BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20% (dua puluh persen) sebagaimana tersebut di atas.	-	-
1.11. Kredit kepada Pegawai/Pensiunan	-	-
1.12. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko Yang memiliki sertifikat yang dikuasai oleh BPR dan didukung dengan Surat kuasa menjual namun tidak diikat dengan hak tanggungan pertama.	2.524.075.550	4.175.154.120
1.13. Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil	150.118.430	469.586.733
1.14. Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan secara fidusia sesuai peraturan perundang-undangan.	-	-
1.15. Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko diatas.	128.261.882.289	138.827.031.819
1.16. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet.	2.646.073.880	2.348.012.089
1.17. Aset tetap dan inventaris (nilai buku) dan aset tidak berwujud	4.624.860.711	4.591.955.353
1.18. Agunan yang diambil alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	293.843.700	-
1.19. Aset lainnya selain tersebut diatas	3.812.054.772	1.962.416.645
Jumlah ATMR	162.522.854.727	168.354.185.461

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

36. RASIO KECUKUPAN MODAL (Lanjutan)

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
I. MODAL		
1.1. Modal Inti Utama		
1.1.1. Modal disetor	54.000.000.000	54.000.000.000
1.1.2. Cadangan Tambahan Modal	—	—
1.1.2.1. Agio	—	—
1.1.2.2. Dana setoran modal	—	—
1.1.2.3. Modal sumbangan	—	—
1.1.2.4. Cadangan umum	14.477.713.834	14.044.367.938
1.1.2.5. Cadangan tujuan	12.991.896.711	12.558.550.815
1.1.2.6. Laba tahun-tahun lalu	—	—
1.1.2.7. Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP (50%)	2.522.325.818	2.166.729.478
1.1.2.8. Pajak tangguhan (<i>deferred tax</i>)	—	—
1.1.2.9. <i>Goodwill</i>	—	—
1.1.2.10. Disagio	—	—
1.1.2.11. AYDA yang telah melampaui jangka waktu 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai yang tercatat pada neraca BPR	—	—
Jumlah modal inti utama	<u>83.991.936.363</u>	<u>82.769.648.231</u>
1.2 Modal Inti Tambahan	—	—
1.3 Modal Inti Tambahan	—	—
2. Modal Pelengkap		
2.1. Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu (paling tinggi sebesar 50% dari modal inti)	—	—
2.2. Surplus revaluasi aset tetap	—	—
2.3. Penyisihan penghapusan aktiva produktif umum (Max. 1,25% dari ATMR)	913.206.000	893.964.655
Jumlah modal pelengkap	<u>913.206.000</u>	<u>893.964.655</u>
Jumlah modal	<u>84.905.142.363</u>	<u>83.663.612.886</u>
II. Modal Minimum (12% dari ATMR)	19.502.742.567	13.468.334.837
III. Jumlah Kelebihan (Kekurangan) modal	65.370.578.124	70.195.278.049
IV. Rasio Modal (CAR)		
(Jumlah modal / ATMR) x 100%	52,24	49,70
Rasio Modal Inti = (Jumlah Modal Inti / ATMR) x 100%	51,68	49,16
V. MIAPB (Rasio Modal Inti Terhadap Aset Produktif Bermasalah Neto) = (Jumlah modal inti/ aset produktif bermasalah) x 100%	565,48%	—

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

36. RASIO KECUKUPAN MODAL (Lanjutan)

2 0 2 3 2 0 2 2

VI. Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK)

Pihak yang mempunyai hubungan istimewa :	10% x Jumlah modal	8.487.332.069	8.366.361.289
Pihak ketiga	: 20% x Jumlah modal	16.974.664.138	16.732.722.577
Kelompok pihak ketiga	: 30% x Jumlah modal	25.461.996.207	25.099.083.866

37. INFORMASI LAINNYA

2 0 2 3 2 0 2 2
% %

Rasio

I. Permodalan

Rasio kecukupan modal	51,70	49,70
-----------------------	-------	-------

II. Aktiva Produktif

<i>Non Performing Loan</i>	3,12	2,34
Pemenuhan PPAP	100	100

III. Rentabilitas

<i>Return On Assets (ROA)</i>	2,84	2,69
<i>Return On Equity (ROE)</i>	5,98	5,24
<i>Net Interest Margin (NIM)</i>	11,32	14,44
Beban Operasi terhadap pendapatan (BOPO)	81,51	83,18

IV. Likuiditas

<i>Cash Rasio</i>	31,64	29,80
-------------------	-------	-------

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

38. MANAJEMEN RISIKO

Pengelolaan risiko mengacu kepada kepentingan strategis BPR secara keseluruhan. Pengelolaan risiko juga bukan semata-mata pemantauan, pelaporan dan evaluasi risiko-risiko yang telah terjadi, namun juga mendeteksi dan mengantisipasi risiko-risiko yang mungkin terjadi di masa mendatang.

Risiko Likuiditas

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

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

Langkah yang diambil oleh BPR sehubungan dengan *mismatch* aktiva dan kewajiban moneter yang jatuh tempo sampai dengan 1 bulan, 1 bulan sampai dengan 3 bulan, dan 3 bulan sampai dengan 6 bulan, dan lebih dari 12 bulan adalah meningkatkan kualitas pelayanan kepada penyimpan dana dan melakukan promosi melalui promosi penjualan dalam bentuk pemberian hadiah serta melakukan penyesuaian bunga deposito dan tabungan dengan lembaga pesaing. Sedangkan untuk penyaluran dana, BPR melakukan evaluasi terhadap persyaratan kredit yang lebih cepat, tepat dan akurat serta melakukan pengembangan jenis kredit yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat.

Risiko Kredit

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

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

1. Pengawasan Aktif Dewan Pengawas dan Direksi Dalam penerapan Manajemen Risiko melalui pengawasan aktif Dewan Pengawas dan Direksi untuk Risiko Kredit, maka selain melaksanakan pengawasan aktif sebagaimana dimaksud, BPR perlu menerapkan beberapa hal dalam tiap aspek pengawasan aktif Dewan Pengawas dan Direksi, sebagai berikut :
 - a) Dewan Pengawas memantau penyediaan dana termasuk mereview penyediaan dana dengan jumlah besar atau yang diberikan kepada pihak terkait.
 - b) Direksi bertanggungjawab agar seluruh aktivitas penyediaan dana dilakukan sesuai dengan strategi dan kebijakan Risiko Kredit yang disetujui oleh Dewan Pengawas.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

38. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Risiko Kredit (Lanjutan)

- c) Direksi harus memastikan bahwa penerapan Manajemen Risiko dilakukan secara efektif pada pelaksanaan aktivitas penyediaan dana, dengan antara lain memantau perkembangan dan permasalahan dalam aktivitas bisnis BPR terkait Risiko Kredit, termasuk penyelesaian kredit bermasalah.

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

- 2. Kebijakan, Prosedur, dan Penetapan Limit Dalam melaksanakan kebijakan, prosedur, dan penetapan limit untuk Risiko Kredit, maka selain melaksanakan kebijakan, prosedur, dan penetapan limit, BPR perlu menambahkan penerapan beberapa hal dalam tiap aspek kebijakan, prosedur, dan penetapan limit.

Risiko Operasional

Risiko operasional adalah potensi timbulnya kerugian sebagai akibat dari kejadian-kejadian yang melibatkan manusia, proses, sistem dan kejadian-kejadian di luar BPR.

Seluruh aktivitas kegiatan BPR senantiasa dihadapkan pada kemungkinan terjadinya 4 (empat) permasalahan tersebut di atas, sehingga dengan sendirinya potensial terjadinya risiko operasional memiliki kesempatan lebih tinggi dibanding dengan risiko-risiko yang lain.

Dalam pengelolaan risiko operasional, masing-masing bagian bertanggung jawab untuk risiko yang terjadi pada kegiatan operasional sehari-hari dengan mengacu pada kebijakan dan prosedur, pengendalian dan pengawasan rutin. Selain itu, pengelolaan risiko operasional juga meliputi hal-hal yang terkait dengan pengembangan produk, sistem, sumber daya manusia sebagai aspek pencegahan terhadap kemungkinan adanya hal-hal yang tidak diinginkan.

Risiko Kepatuhan

Risiko kepatuhan merupakan risiko yang timbul ketika BPR tidak mematuhi atau tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan ketentuan lain yang berlaku. Risiko kepatuhan, jika tidak dikelola dengan baik, berpotensi pada pengenaan denda, hukuman, atau rusaknya reputasi. BPR melakukan identifikasi dan pengelolaan risiko kepatuhan .

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

38. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

Risiko Reputasi

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

Risiko Reputasi Strategik

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

39. PENERAPAN PROGRAM ANTI PENCUCIAN UANG DAN PENCEGAHAN PENDANAAN TERORISME

Dalam rangka penyempurnaan Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (*Know Your Customer Principles*) bagi Bank Perkreditan Rakyat sesuai dengan perkembangan produk serta pelayanan yang berbasis teknologi informasi, risiko pemanfaatan BPR dalam pencucian uang dan pendanaan teroris semakin tinggi maka Otoritas Jasa Keuangan membuat peraturan No. POJK No. 12/POJK.01/2017 tanggal 21 Maret 2017 tentang Penerapan Program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme Di Sektor Jasa Keuangan (APU & PPT).

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

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

BPR wajib menyampaikan pedoman pelaksanaan program Anti Pencucian Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme paling lambat 12 bulan sejak diberlakukannya Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini. BPR telah menyampaikan pedoman pelaksanaan program APU & PPT.

**PERUMDA BANK PERKREDITAN RAKYAT
BANK KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023**

40. TAGIHAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI

	2 0 2 3 Rp	2 0 2 2 Rp
Aset komitmen :		
Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	4.423.000.000	1.000.000.000
Aset kontijensi :		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian	5.660.073.910	4.048.039.794
Aset produktif yang dihapusbukukan	1.820.101.464	1.828.384.664
Lan-lain yang bersifat administratif	1.167.659.008	1.170.179.008
Jumlah	<u>13.070.834.382</u>	<u>8.046.603.466</u>

41. TANGGAL PENYELESAIAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut yang diselesaikan pada tanggal 6 Februari 2024.



PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA)

PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

ATAS

LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir tanggal

31 Desember 2023

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

Telp (0251) 8330313 Fax (0251) 8396836

Email : info@pasarpakuanjaya.co.id

www.pasarpakuanjaya.co.id

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR

DAFTAR ISI	Halaman/ <u>Page</u>	TABLE OF CONTENTS
Surat Pernyataan Direksi		<i>Director's Statement Letter</i>
Laporan Auditor Independen		<i>Independent Auditor's Report</i>
Laporan Keuangan		<i>Financial Statements</i>
Laporan Posisi Keuangan	1	<i>Statements of Financial Position</i>
Laporan Laba Rugi	2	<i>Statements of Profit or Loss</i>
Laporan Perubahan Ekuitas	3	<i>Statements of Changes in Equity</i>
Laporan Arus Kas	4	<i>Statements of Cash Flows</i>
Catatan atas Laporan Keuangan	5	<i>Notes to the Financial Statements</i>

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00001/2.0376/AU.2/05/0891-5/1/1/2024

Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi

Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, 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 2023, serta kinerja keuangan, dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Basis Opini

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

Hal Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode kini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

Kami telah menentukan bahwa tidak terdapat hal audit utama untuk dikomunikasikan dalam laporan kami.

Informasi Lain

Kami telah melakukan pengujian atas kepatuhan Perusahaan terhadap perundang-undangan tertentu. Kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan adalah tanggung jawab kami terletak pada pernyataan pendapat kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan tersebut kami melaksanakan berdasarkan Standar Pemeriksaan Keuangan Negara yang diterbitkan Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia dan Standar Audit Seksi 800 yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia.

Laporan kinerja dan laporan kepatuhan perundang-undangan disampaikan secara terpisah kepada manajemen dalam laporan kami nomor: 001/HT/LA1/1/24 dan nomor: 002/HT/LA1/1/24.

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

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

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

Kantor Akuntan Publik/Registered Public Accountant
Drs.Haryo Tienmar & Rekan
NIU-KAP/Company Reg.No:99.2.0376



Drs.Haryo Tienmar,Ak,ME,CPA,CA
NIAP / Private Reg.No: AP.0891

Jakarta, 26 Januari 2024

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir
31 Desember 2023**

(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
For The Year Ended
December 31, 2023**

(Expressed in rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	31 Desember 2023/ December 31, 2023	31 Desember 2022/ December 31, 2022	
ASET				ASSETS
Aset Lancar				Current Assets
Kas dan Bank	2.d, 3	16.805.509.279	25.989.070.641	Cash and Bank
Piutang Usaha	2.f, 4	7.777.638.455	11.327.737.210	Account Receivable
Piutang Lain-lain	5	6.794.456.437	2.843.592.181	Others Receivables
Pajak Dibayar Dimuka	6	201.879.160	287.363.795	Prepaid taxes
Biaya Dibayar Dimuka	2.g, 7	58.753.921	16.000.000	Prepaid Expense
Jumlah Aset Lancar		31.638.237.252	40.463.763.827	Total Current Assets
Aset Tidak Lancar				Non Current Assets
Aset Tetap - bersih	2.i, 8, 18	346.881.981.555	485.906.201.815	Fixed Asset - net
Aset Tak Berwujud - bersih	9	229.000.979	296.334.311	Intangible Asset - net
Jumlah Aset Tidak Lancar		347.110.982.534	486.202.536.126	Total Non Current Assets
JUMLAH ASET		378.749.219.786	526.666.299.953	TOTAL ASSETS
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITY AND EQUITY
Liabilitas Lancar				Current Liabilities
Utang Usaha	2.k, 10	234.035.415	234.035.415	Account Payables
Utang Pajak	11	3.667.296.948	4.286.000.519	Taxes Payable
Beban Akrua	12	370.642.687	350.092.377	Accrued Expense
Titipan Retribusi	13	7.156.800.000	11.895.635.991	Entrusted Retribution
Utang Lainnya	14	2.449.133.020	3.454.855.503	Others Current Liability
Pendapatan Diterima Dimuka	15	604.667.659	830.388.648	Unearned Revenue
Jumlah Liabilitas Lancar		14.482.575.729	21.051.008.453	Total Current Liabilities
Liabilitas Tidak Lancar				Non Current Liabilities
Imbalan Pasca Kerja	2.n, 16	9.498.618.851	7.613.886.308	Employee Benefit
Jumlah Liabilitas Tidak Lancar		9.498.618.851	7.613.886.308	Total Non Current Liabilities
Jumlah Liabilitas		23.981.194.580	28.664.894.761	Total Liabilities
Ekuitas				Equity
Modal	1.d, 17	503.111.384.240	503.111.384.240	Capital
Pengukuran Kembali Aset Tetap	18	(70.269.710.000)	70.269.710.000	Fixed Asset Remeasurements
Cadangan umum	19	1.420.367.906	1.155.127.442	General Allowance
Saldo Rugi	20	(79.494.016.942)	(76.534.816.490)	Retained Earnings
Jumlah Ekuitas		354.768.025.205	498.001.405.193	Total Equity
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		378.749.219.785	526.666.299.954	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan Bagian yang tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan Laporan Keuangan secara Keseluruhan.

See Accompanying Notes which are an Integral Part of Financial Statements.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun Yang Berakhir
31 Desember 2023**

(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
INCOME STATEMENT
For The Year Ended
December 31, 2023**

(Expressed in rupiah, except the otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2023	2022	
Pendapatan	2.l, 21	38.008.305.606	35.236.030.086	<i>Income</i>
Beban Operasional	2.l, 22	(35.949.216.582)	(33.297.080.950)	<i>Operational Expense</i>
Laba Kotor		2.059.089.024	1.938.949.136	<i>Gross Profit</i>
Pendapatan (Beban) Lain-Lain				<i>Other Income (Expense)</i>
Pendapatan Lain-lain	23	1.224.130.703	861.866.116	<i>Others Income</i>
Beban Lain-lain	24	(569.558.691)	(572.912.172)	<i>Others Expense</i>
Jumlah Pendapatan Lain-lain - bersih		654.572.012	288.953.944	<i>Total Other Income - net</i>
Laba Sebelum Pajak		2.713.661.036	2.227.903.080	<i>Profit Before Tax</i>
Pajak Penghasilan	2.m, 11	(508.707.517)	(459.633.317)	<i>Income Tax</i>
Laba Bersih		2.204.953.518	1.768.269.763	<i>Net Profit</i>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan Bagian yang tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan Laporan Keuangan secara Keseluruhan.

See Accompanying Notes which are an Integral Part of Financial Statements.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun Yang Berakhir
31 Desember 2023**

(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
STATEMENT OF CHANGE IN EQUITY
For The Year Ended
Desember 31, 2023**

(Expressed in rupiah, except the otherwise stated)

Catatan/ Note	Modal Dasar yang Ditempatkan dan Disetor / <i>Issued and Paid-Up Capital</i>	Cadangan Umum <i>General Allowance</i>	Pengukuran Kembali Aset Tetap / <i>Fixed Asset Remeasurements</i>	Saldo Rugi / <i>Retained Earnings</i>	Jumlah / <i>Total</i>	
Saldo 31 Desember 2021	<u>263.756.732.240</u>	<u>1.048.574.533</u>	<u>-</u>	<u>(77.689.984.525)</u>	<u>187.115.322.248</u>	<i>Balance as of December, 31 2021</i>
Tambahan modal	239.354.652.000	-	-	-	239.354.652.000	<i>Additional Capital</i>
Pengukuran Kembali Aset Tetap	-	-	70.269.710.000	-	70.269.710.000	<i>General allowance</i>
Cadangan umum		106.552.909			106.552.909	<i>General allowance</i>
PAD		-	-	(613.101.728)	(613.101.728)	<i>PAD</i>
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	1.768.269.763	1.768.269.763	<i>Profit for the Year</i>
Saldo 31 Desember 2022	<u>503.111.384.240</u>	<u>1.155.127.442</u>	<u>70.269.710.000</u>	<u>(76.534.816.490)</u>	<u>498.001.405.192</u>	<i>Balance as of December, 31 2022</i>
Koreksi	-	-	(140.539.420.000)	(5.164.153.970)	(145.703.573.970)	<i>Correction</i>
Cadangan umum	-	265.240.464	-	-	265.240.464	<i>General allowance</i>
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	2.204.953.518	2.204.953.518	<i>Profit for the Year</i>
Saldo 31 Desember 2023	<u>503.111.384.240</u>	<u>1.420.367.906</u>	<u>(70.269.710.000)</u>	<u>(79.494.016.942)</u>	<u>354.768.025.205</u>	<i>Balance as of December, 31 2023</i>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan Bagian yang tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan Laporan Keuangan secara Keseluruhan.

See Accompanying Notes which are an Integral Part of Financial Statements.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun Yang Berakhir
31 Desember 2023**

(Dinyatakan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
STATEMENT OF CASH FLOWS
For The Year Ended
December 31, 2023**

(Expressed in rupiah, except the otherwise stated)

	Catatan/ Notes	31 Desember 2023/ December 31, 2023	31 Desember 2022/ December 31, 2022	
Laba Bersih Tahun Berjalan		2.204.953.518	1.768.269.763	Net Profit For The Year
Penyesuaian untuk:				<i>Adjustment for:</i>
Koreksi saldo laba		(5.164.153.970)	-	<i>Correction of retained earnings</i>
Akumulasi penyusutan			(2.296.500)	<i>Accumulated depreciation</i>
Beban Penyusutan dan amortisasi		4.343.201.875	4.053.741.573	<i>Depreciation and amortization Expense</i>
Laba Operasi Sebelum Perubahan Dalam Aktivitas Operasi		1.384.001.423	5.819.714.836	Profit Operation Before Changing in Activity
ARUS KAS DARI / UNTUK AKTIVITAS OPERASI				CASH FLOW FROM (FOR) OPERATING ACTIVITIES
Kenaikan (Penurunan) untuk:				<i>Increase (Decrease) for:</i>
Piutang Usaha		3.550.098.755	1.123.033.827	<i>Account Receivables</i>
Piutang Lain-lain		(3.950.864.256)	466.125.000	<i>Others Account Receivables</i>
Uang Muka		-	419.640	<i>Advances</i>
Biaya Dibayar Dimuka		(42.753.921)	(2.000.000)	<i>Prepaid Expense</i>
Pajak Dibayar Dimuka		85.484.635	(160.100.036)	<i>Prepaid Taxes</i>
Utang Pajak		(618.703.571)	(1.720.872.808)	<i>Tax Payable</i>
Biaya Yang Masih Harus Dibayar		20.550.310	(215.376.476)	<i>Accrued Cost</i>
Titipan Retribusi		(4.738.835.991)	-	<i>Entrusted Retribution</i>
Utang Lainnya		(1.005.722.483)	(199.967.321)	<i>Others Payable</i>
Pendapatan diterima dimuka		(225.720.989)	(1.145.043.984)	<i>Prepaid Income</i>
Imbalan Pasca Kerja		1.884.732.543	598.958.142	<i>Post-Employment Benefits</i>
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Operasi		(3.657.733.544)	4.564.890.820	Net Cash Flows Provided by Operating Activities
ARUS KAS DARI / UNTUK AKTIVITAS INVESTASI				CASH FLOW FROM (FOR) INVESTING ACTIVITIES
Kenaikan (Penurunan) untuk:				<i>Increase (Decrease) for:</i>
Perolehan Aset Tetap		(5.731.068.282)	(239.825.667.146)	<i>At cost Fixed Asset</i>
Aset tak berwujud		(60.000.000)	(100.695.421)	<i>intangible assets</i>
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi		(5.791.068.282)	(239.926.362.567)	Net Cash Flow Used by Investing Activities
ARUS KAS UNTUK AKTIVITAS PENDANAAN				CASH FLOW FOR FINANCING ACTIVITIES
Kenaikan (Penurunan) untuk:				<i>Increase (Decrease) for:</i>
Utang leasing		-	(42.830.000)	<i>Lease payable</i>
Cadangan umum		265.240.464	106.552.909	<i>General Allowance</i>
Tambahan modal		-	239.354.652.000	<i>Additional Capital</i>
Deviden		-	(613.101.728)	<i>Dividend</i>
Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan		265.240.464	238.805.273.181	Cash Flow Provided by Financing Activities
Kenaikan Kas dan Bank		(9.183.561.362)	3.443.801.435	Increase of Cash and Banks
Kas dan Bank Awal Tahun		25.989.070.642	22.545.269.207	<i>Cash and Banks Beginning of the Year</i>
Kas dan Bank Akhir Tahun		16.805.509.279	25.989.070.642	Cash and Banks The End Of The Year

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

1. Umum

1. General

1.a. Latar Belakang

1.a. Background

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor ("Perusahaan") yang sebelumnya bernama Perusahaan Daerah (PD) Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor didirikan di Bogor pada tanggal 7 Juli 2009, berdasarkan Peraturan Daerah (Perda) Kota Bogor Nomor 4 tahun 2009 tanggal 7 Juli 2009 tentang Pendirian Perusahaan Daerah Pasar Pakuan Jaya dan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 18 Tahun 2019 tentang Perusahaan Umum Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor Tanggal 15 Oktober 2019.

The Company regional of public (Perumda) Pasar Pakuan Jaya in Bogor City ("The Company") previously known as Regional Company (PD) Pasar Pakuan Jaya Bogor City was established in Bogor on July 7, 2009, based on the Bogor City Regulation No. 4 of 2009 dated July 7, 2009 concerning Establishment of Pasar Pakuan Jaya Regional Company and Regulation of Bogor City No. 18 of 2019 concerning Establishment the Company regional of public (Perumda) Pasar Pakuan Jaya in Bogor City dated October 15, 2019.

Laporan Keuangan Perusahaan disajikan dalam mata uang Rupiah.

The Financial Statements of Company is expressed in Rupiah.

1.b. Dewan Pengawas dan Dewan Direksi

1.b. Board of Supervisor and Directors

Struktur organisasi Perusahaan dibentuk berdasarkan Peraturan Walikota Bogor No.27 tahun 2009 tanggal 2 November 2009 tentang Organisasi dan Tata Kerja Perusahaan Daerah Pasar Pakuan Jaya kota Bogor dengan susunan sebagai berikut:

The Company's organization structural was formed based on Bogor Mayor Regulation No. 27 pf 2009 dated November 2, 2009 concerning the Organization and Work Procedures of the Bogor Pakuan Jaya Regional Market in the composition of the city as follows:

Anggota Dewan Pengawas

Members The Board of Supervisor

Susunan dewan pengawas berdasarkan Keputusan Walikota Bogor Nomor 539.45-794 Tahun 2020 tentang Penetapan Susunan Anggota Dewan Pengawas Perusahaan Periode 2020-2024, sebagai berikut:

The composition of the supervisory body based on the Decree of the Mayor of Bogor No. 539.45-794 of 2020 concerning the Determination of the Composition of Members of the Supervisory Board of the Company 2020-2024 Period, as follows:

Ketua	Ir. H. Gatut Susanta, MM.
Anggota	Agustian Syah, S.STP
Anggota	Wawan Giswanto, SE

Head of Commissioners
Member
Member

Susunan Direksi berdasarkan pada Surat Keputusan Walikota Bogor No. 820.45-23 Tahun 2019 Tentang Pengangkatan Direksi Perusahaan Periode 2019-2024 adalah sebagai berikut:

The composition of the Directors is based on Bogor Mayor Decree No. 820.45-23 of 2019 concerning the Appointment of Directors of the Company, the 2019-2024 period is as follows:

Dewan Direksi

Board of Directors

Direktur Utama	Ir. Muzakkir
Direktur Operasional	Denny Ari Wibowo, SE.Ak
Direktur Umum	Jenal Abidin, S.Pt, MP

President Director
Operational Director
General Director

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

1. Umum (Lanjutan)

1. General (Continued)

1.b. Dewan Pengawas dan Dewan Direksi (Lanjutan)

1.b. Board of Supervisor and Directors (Continued)

Dalam pelaksanaan tugasnya Direksi dibantu oleh 6 (enam) bagian, 1 (satu) satuan pengawas intern, 2 (dua) staff ahli dan 9 unit pasar yakni:

In carrying out its duties the Board of Directors is assisted by 6 (six) division, 1 (one) unit, 2 (two) professionals, and 9 (nine) markets namely:

- Bagian Umum & Kepegawaian
- Bagian Hukum & Humas
- Bagian Keuangan
- Bagian Usaha Jasa
- Bagian Teknik Pemeliharaan & Pembangunan
- Bagian Keamanan, Ketertiban & Kebersihan
- Satuan Pengawas Intern
- Staff Ahli
- Unit Pasar

- General & Staff Division
- Law & PR Division
- Finance Division
- Service Business Division
- Maintenance & Development Division
- Safety, Cleanliness, and Order Division
- Internal Control Unit
- Professional
- Unit Markets

Jumlah pegawai dan Pengurus Perusahaan periode 31 Desember 2023 dan 2022 sebanyak 133 orang dan 137 orang, dengan komposisi sebagai berikut:

Number of staff and management Company for the period 31 December 2023 and 2022 is 133 people and 137 people, with the following composition:

Status Kepegawaian	2023	2022	Employment Status
Pengurus	6	6	Manager
Pegawai Tetap	118	123	Permanent Employee
Calon Pegawai	5	5	Prospective Employee
Kontrak	4	3	Contract
Jumlah	133	137	Total

Komposisi pegawai berdasarkan tingkat pendidikan adalah sebagai berikut:

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

Tingkat Pendidikan	2023	2022	Education
Sarjana (S1 dan S2)	73	73	Bachelor's Degree
Sarjana Muda (D III)	15	15	Associate Degree
SLTA	45	49	Senior High School
Jumlah	133	137	Total

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

1. Umum (Lanjutan)

1. General (Continued)

1.c. Tujuan Pendirian

Berdasarkan Peraturan Daerah (Perda) Kota Bogor Nomor 18 tahun 2019 Pasal 5 maksud dan tujuan Perusahaan adalah:

Tujuan Perusahaan:

- Membangun dan mengembangkan pasar dengan menerapkan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik;
- Turut serta dalam pembangunan daerah, menunjang kebijakan serta program Pemerintah Daerah Kota Bogor di bidang ekonomi dan perdagangan serta membantu terciptanya ketahanan pangan dan perlindungan konsumen di Daerah Kota;

- Menyediakan sarana dan prasarana pasar yang aman, nyaman, bersih dan teratur;
- Mendorong perekonomian Daerah Kota;
- Menunjang pembangunan Daerah Kota;
- Meningkatkan profesionalitas dan efisiensi pengelolaan pasar; dan
- Meningkatkan pendapatan asli daerah

Bidang usaha Perusahaan:

- Perusahaan menyelenggarakan usaha pengelolaan dan penyewaan sarana dan prasarana pasar, seperti tempat berdagang, parkir, tempat bongkar muat, pengelolaan kebersihan. Mandi Cuci Kakus (MCK), serta usaha lainnya yang terkait dengan penyelenggaraan pasar.
- Jenis usaha lainnya sebagaimana dimaksud pada ayat (1) diatur oleh Walikota atas usulan Direksi.

Pasar yang dikelola oleh Perusahaan

- 1) Pasar Baru Bogor
- 2) Pasar Kebon Kembang
- 3) Pasar Merdeka
- 4) Pasar Sukasari
- 5) Pasar Gunung Batu
- 6) Pasar Jambu Dua
- 7) Pasar Padasuka
- 8) Plaza Bogor
- 9) Pasar Devris
- 10) Pasar Taman Kencana
- 11) Pasar Pamoyanan
- 12) Pasar Tanah Baru

1.c. Objectives

Based on the Regional Regulation (Perda) of Bogor City Number 4 of 2009 Article 4 and Article 6 the objectives and business fields of Company are:

The objectives of establishment

- Improve the market services and infrastructure that are comfortable, clean and orderly
- participate in developer regional, support policy and government of bogor city program in economics and trade and help create food security and protection consumer in regional city

- provide facilities and infrastructure that safe, comfortable, clean and regular
- Drive the Regional Economy
- Support regional development
- Improve the professionalism and efficiency of market management
- Increase local revenue

The Company's line of business:

- Company are conducts business of managing and leasing market facilities and infrastructure, such as trading places, parking lots, loading and unloading places, cleaning management as well as other businesses related to market operations.
- Other types of business as referred to in paragraph (1) shall be regulated by the Mayor upon the proposal of the Board of Directors.

The markets that are managed by Company's

- 1) Baru Bogor Market
- 2) Kebon Kembang Market
- 3) Merdeka Market
- 4) Sukasari Market
- 5) Gunung Batu Market
- 6) Jambu Dua Market
- 7) Padasuka Market
- 8) Plaza Bogor
- 9) Devris Market
- 10) Taman Kencana Market
- 11) Pamoyanan Market
- 12) Tanah Baru Market

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

1. Umum (Lanjutan)

1. General (Continued)

1.d. Modal Perusahaan

Modal dasar Perusahaan berdasarkan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 18 Tahun 2019 adalah:

1. Modal dasar dan disetor Pemerintah Daerah sampai dengan ditetapkan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 18 Tahun 2019 sebagai berikut:

- 1) Uang sebesar Rp45.000.000.000 (Empat puluh lima milyar rupiah) dan telah dipenuhi seluruhnya.
- 2) Tanah, bangunan serta peralatan dan mesin senilai Rp218.756.732.240 (Dua Ratus Delapan Belas Milyar Tujuh Ratus Lima Puluh Enam Juta Tujuh Ratus Tiga Puluh Dua Ribu Dua Ratus Empat Puluh Rupiah).
 - 2.1 Tanah dan bangunan senilai Rp218.629.683.000 (Dua Ratus Delapan Belas Milyar Enam Ratus Dua Puluh Sembilan Juta Enam Ratus Delapan Puluh Tiga Ribu Rupiah).
 - 2.2 Peralatan dan mesin senilai Rp127.049.240 (Seratus Dua Puluh Tujuh Juta Empat Puluh Sembilan Ribu Dua Ratus Empat Puluh Rupiah).

Rincian penyertaan modal dasar berupa uang:

- 1) Modal dasar disetor sampai dengan Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 7 Tahun 2015 tentang Perubahan Atas Peraturan Daerah Kota Bogor Nomor 8 Tahun 2013 Tentang Penyertaan Modal Daerah Kepada Perusahaan tahun 2010-2016 sejumlah Rp40.000.000.000 (empat puluh milyar rupiah).
- 2) Modal Dasar yang disetor sebesar Rp5.000.000.000 (lima milyar rupiah).

Rincian penyertaan modal berupa tanah, gedung dan bangunan serta peralatan dan mesin:

Pasar	Luas/ Large (m ²)	Nilai/ Value	Market
Pasar Gunung Batu			Gunung Batu Market
Tanah	2.495	3.261.960.000	Land
Gedung	2.778	1.998.700.000	Building
Peralatan & Mesin	0	23.059.000	Equipment & Vehicle
Jumlah		5.283.719.000	Total

1.d. Company Capital

The authorized capital of the Company based on Bogor City Regulation Number 18 of 2019 is:

1. Authorized capital and paid up Regional Government until the enactment of Bogor City Regulation Number 18 of 2019 as follows:

- 1) Money of IDR 45,000,000,000 (forty five billion rupiah) and has been fulfilled entirely.
- 2) Land, buildings and equipment and machinery valued at Rp 218,756,732,240 (Two Hundred Eighteen Billion Seven Hundred Fifty Six Million Seven Hundred Thirty Two Thousand Two Hundred Forty Rupiah).
 - 2.1 Land and buildings valued at Rp.218,629,683,000 (Two Hundred Eighteen Billion Six Hundred Twenty Nine Million Six Hundred Eighty Three Thousand Rupiah).
 - 2.2 Equipment and machinery valued at Rp 127,049,240 (One Hundred Twenty-Seven Million Forty-Nine Thousand Two Hundred Forty-Rupiah).

Details of equity participation in the form of money:

- 1) Authorized capital is paid up to the Bogor City Regulation Number 7 of 2015 concerning Amendments to the Bogor City Regulation Number 8 of 2013 concerning Regional Capital Participation to Company in 2010-2016 amounting to Rp40,000,000,000 (forty billion rupiah).
- 2) The authorized capital to be paid up is IDR 5,000,000,000 (five billion rupiah).

Details of equity participation in the form of land, buildings and buildings as well as equipment and machinery:

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

1. Umum (Lanjutan)

1. General (Continued)

1.d. Modal Perusahaan (Lanjutan)

1.d. Company Capital (Continued)

Pasar	Luas/ <i>Large (m²)</i>	Nilai/ <i>Value</i>	Market
Pasar Sukasari			Sukasari Market
Tanah	5.450	21.342.200.000	Land
Gedung	4.702	3.025.180.000	Building
Peralatan & Mesin	0	19.323.330	Equipment & Vehicle
Jumlah		24.386.703.330	Total
Pasar Taman Kencana			Taman Kencana Market
Tanah	104	368.698.000	Land
Gedung	104	88.800.000	Building
Peralatan & Mesin	-	-	Equipment & Vehicle
Jumlah		457.498.000	Total
Pasar Kebon Kembang			Kebon Kembang Market
Tanah	9.665	24.713.405.000	Land
Gedung	15.560	19.793.000.000	Building
Peralatan & Mesin	-	28.328.330	Equipment & Vehicle
Jumlah		44.534.733.330	Total
Pasar Padasuka			Padasuka Market
Tanah	2.168	3.154.440.000	Land
Gedung	1.282	738.400.000	Building
Peralatan & Mesin	-	426.000	Equipment & Vehicle
Jumlah		3.893.266.000	Total
Pasar Devris			Devris Market
Tanah	400	906.800.000	Land
Gedung	160	47.100.000	Building
Peralatan & Mesin	-	-	Equipment & Vehicle
Jumlah		953.900.000	Total
Pasar Jambu Dua			Jambu Dua Market
Tanah	6.124	17.006.300.000	Land
Gedung	3.844	3.916.100.000	Building
Peralatan & Mesin	-	700.000	Equipment & Vehicle
Jumlah		20.923.100.000	Total
Pasar Baru Bogor			Baru Bogor Market
Tanah	7.367	25.739.000.000	Land
Gedung	27.594	35.869.700.000	Building
Peralatan & Mesin	-	48.353.580	Equipment & Vehicle
Jumlah		61.657.053.580	Total
Pasar Merdeka			Merdeka Market
Tanah	5.985	14.034.000.000	Land
Gedung	6.290	8.311.000.000	Building
Peralatan & Mesin	-	6.859.000	Equipment & Vehicle
Jumlah		22.351.859.000	Total

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

1. Umum (Lanjutan)

1. General (Continued)

1.d. Modal Perusahaan (Lanjutan)

1.d. Company Capital (Continued)

Pasar	Luas/ <i>Large (m²)</i>	Nilai/ <i>Value</i>	Market
Pasar Pamoyanan			Pamoyanan Market
Tanah	2.700	2.643.000.000	Land
Gedung	294	26.800.000	Building
Peralatan & Mesin	-	-	Equipment & Vechile
Jumlah		2.669.800.000	Total
Pasar Tanah Baru			Tanah Baru Market
Tanah	2.404	3.109.000.000	Land
Gedung	695	23.600.000	Building
Peralatan & Mesin	-	-	Equipment & Vechile
Jumlah		3.132.600.000	Total
Pasar Kebon Kembang Blok. F			Kebon Kembang (F) Market
Tanah	4.800	17.483.000.000	Land
Gedung	6.081	9.128.600.000	Building
Peralatan & Mesin	-	-	Equipment & Vechile
Jumlah		26.611.600.000	Total
Pasar Kebon Kembang Blok. G			Kebon Kembang (G) Market
Tanah	480	1.854.000.000	Land
Gedung	384	46.900.000	Building
Peralatan & Mesin	-	-	Equipment & Vechile
Jumlah		1.900.900.000	Total

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting

2. Summary of Significant Accounting Policies

2.a. Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Perusahaan Tanpa Akuntabilitas Publik

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

Apabila dibandingkan dengan persyaratan dalam Standar Akuntansi Keuangan (SAK) yang berlaku dan diterapkan oleh Perusahaan untuk tahun-tahun buku sebelumnya maka persyaratan dalam SAK ETAP lebih sederhana. Demikian juga apabila dibandingkan dengan perkembangan terkini SAK yang saat ini sedang dalam proses konvergensi dengan International Financial Reporting Standard (IFRS), maka persyaratan dalam SAK ETAP juga lebih sederhana.

2.a. Implementations of Indonesian Accounting Standard For Non-Publicly-Accountable Entities

In accordance with the criteria requirements of Indonesian Accounting Standards for Non-Publicly-Accountable Entities (SAK ETAP), The Company is eligible as a non-publicly-accountable entity and therefore, the management decided to implement SAK ETAP as the basis of its financial statements, effective since January 1, 2012.

When compared with statements under Financial Accounting Standards (SAK) which has been implemented by The Company in the previous years, statements under SAK ETAP is more modest. Even when compared to the current development of SAK which is in the middle of a convergence with International Financial Reporting Standard (IFRS), SAK ETAP is still deemed to be more modest with its regulations.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting (Lanjutan)

2.a. Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Perusahaan Tanpa Akuntabilitas Publik (Lanjutan)

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

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

2.b. Pernyataan Kepatuhan terhadap SAK ETAP

Manajemen Perusahaan menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2022 dengan angka komparatif 2021 telah disajikan sesuai dengan SAK ETAP dan telah memenuhi semua persyaratannya.

2.c. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan Perusahaan terdiri atas Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, dan Catatan atas Laporan Keuangan. Perusahaan tidak menyusun laporan laba rugi dan saldo laba, sebagaimana yang di iijinkan oleh SAK ETAP, karena terdapat transaksi yang diakui langsung dalam perubahan ekuitas.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis berkesinambungan usaha dan biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

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

Laporan keuangan disajikan dalam mata uang Rupiah, masa pembukuan adalah 1 Januari 2023 sampai dengan 31 Desember 2023.

2. Summary of Significant Accounting Policies (Continued)

2.a. Implementations of Indonesian Accounting Standard For Non-Publicly-Accountable Entities (Continued)

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

Despite the modesty of SAK ETAP compared with the previously implemented, SAK and its current development, The Company still puts fair and complete presentation of relevant financial information upfront, as required by the standards. Therefore, the objective of financial statements presentation for its users are fulfilled.

2.b. Statement of obedience to SAK ETAP

Management of The Company stated that the financial statements of year 2022 with the comparative value of year 2021 are presented in accordance with SAK ETAP and has fulfilled all of its requirements.

2.c. Basis of Completion of Financial Statement

The Company's financial statements consist of Statements of Financial Position, Income Statement, Statement of Changes in Equity, Statements of Cash Flows, and Notes to Financial Statements. The company does not prepare an income statement and retained earnings, as permitted by SAK ETAP, because there are transactions that are recognized directly in changes in equity.

The surrounding financial statements use the basis of going concern of business and historical costs. The financial statements are also made in accordance with the accrual basis, excluding the statement of cash flow which uses the cash basis.

The cash flow statement presents information on historical changes in the entity's cash and cash equivalents, which shows the separate achievements of changes that occurred during one period of operating, investing and financing activities. Investments are generally classified as cash equivalents only if they are due within three months or less from the date of acquisition.

The financial statements are presented in Rupiah, the bookkeeping period is 1 January 2023 to 31 December 2023

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting (Lanjutan)

2. Summary of Significant Accounting Policies (Continued)

2.d. Kas & Bank

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

Deposito mencakup simpanan yang hanya bisa di cairkan pada saat jatuh tempo. Investasi ini bersifat jangka pendek dengan jangka waktu kurang dari atau sama dengan satu tahun dan bersifat jangka panjang dengan jangka waktu lebih dari satu tahun.

2.d. Cash & Bank

Cash and bank include cash, deposits which can be withdrawn at any time and other short-term liquid investments with maturities of three months or less.

Deposits include deposits that can only be disbursed when due. This investment is short term with a period of less than or equal to one year and is long term with a term of more than one year.

2.e. Transaksi-Transaksi Dengan Pihak-Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak-pihak yang tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur SAK ETAP Bab 28, "Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa". Semua transaksi-transaksi signifikan dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa dengan persyaratan dan kondisi yang sama atau berbeda apabila dilakukan dengan pihak ketiga telah diungkapkan dalam laporan keuangan.

2.e. Transactions with Related Parties

The Company conducts transactions with certain parties as special relationship transactions as stipulated in SAK ETAP Chapter 28, "Disclosures of parties that have special relationships". All significant transactions with parties that have a special relationship with the same or different terms and conditions if done with third parties have been disclosed in the financial statements.

2.f. Piutang Usaha

Piutang usaha disajikan sebesar jumlah netto setelah dikurangi dengan penyisihan piutang tak tertagih berdasarkan review individual masing-masing saldo piutang pada akhir tahun. Piutang usaha dibedakan menjadi piutang pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan piutang pada pihak ketiga.

2.f. Accounts Receivable

Accounts receivable are presented in net value after deduction from impairment of doubtful accounts. Impairments are valued with consideration of empirical judgment, business and industrial prospects, financial position with emphasis on cash flows, solvability, and managed collaterals. Accounts receivable are segmented under related and third parties.

2.g. Biaya Dibayar Di Muka

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

2.g. Prepaid Expenses

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

2.h. Pendapatan Yang Masih Harus Diterima

Pendapatan yang sudah di tangan, tetapi belum dibukukan. Biasanya terjadi pada akhir bulan atau akhir periode pembukuan antara tanggal 27 s/d 31 setiap bulannya.

2.h. Accrued Income

Revenue that has been hand in hand, but has not yet been recorded. Usually occurs at the end of the month or the end of the accounting period between the 27th to the 31st of every month.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting (Lanjutan)

2. Summary of Significant Accounting Policies (Continued)

2.i. Aset Tetap dan Penyusutannya

2.i. Fixed Assets and Depreciation

Aset tetap dicatat berdasarkan harga perolehannya yaitu harga beli termasuk semua biaya yang dikeluarkan sampai aset tersebut siap untuk digunakan. Aset dibangun sendiri dicatat sebesar seluruh nilai beban/peralatan yang digunakan, biaya pengerjaan, beban bunga bank, serta biaya umum yang timbul dalam masa pembangunan. Pengeluaran untuk memperoleh aset tetap berwujud yang mempunyai masa manfaat lebih dari 1 (satu) tahun harus dibebankan sebagai biaya untuk mendapatkan, menagih dan memelihara penghasilan dengan cara mengalokasikan pengeluaran selama masa manfaat aset tersebut melalui penyusutan. pengeluaran-pengeluaran untuk memperoleh tanah hak milik, termasuk tanah yang berstatus hak guna bangunan, hak guna dan hak pakai yang pertama kali tidak boleh disusutkan. Kecuali tanah, penyajian aset tetap didasarkan pada harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan. Pengelompokan aset dan penyusutannya dihitung dengan mengacu pada Keputusan Direksi PERUMDA Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor Nomor 900/Kep.09.1-PDPPJ/2011 tanggal 16 Februari 2011 tentang Kebijakan Akuntansi aset untuk Pengeluaran Barang Modal, aset Tetap dan penyusutannya. Metode penyusutan menggunakan metode garis lurus (straight line method) berdasarkan manfaat ekonomis aset tetap yang bersangkutan, yaitu sebagai berikut :

Fixed assets are recorded at cost, which is the purchase price including all costs incurred until the asset is ready for use. Assets built by themselves are recorded at the total value of the expenses / equipment used, construction costs, bank interest expenses, and general costs incurred during the construction period. Expenditures to obtain tangible fixed assets that have a useful life of more than 1 (one) year must be charged as a cost to obtain, collect and maintain income by allocating expenses over the useful life of the asset through depreciation. expenses for acquiring land, including land with building rights, usufruct and usufructuary rights, must not be depreciated for the first time. Except for land, the presentation of fixed assets is based on the acquisition cost after accumulated depreciation. The grouping of assets and their depreciation is calculated by referring to the Decree of the Directors of PERUMDA of Pakuan Jaya Market in Bogor City Number 900 / Kep.09.1-PDPPJ / 2011 dated February 16, 2011 concerning the Accounting Policies on assets for the Expenditures of Capital Goods, Fixed Assets and their depreciation. Depreciation method uses the straight line method (straight line method) based on the economic benefits of the relevant fixed assets, namely as follows:

Jenis Aset	Penyusutan/ Depreciation (%)	Type of Asset
Bangunan		Building
Permanen	5	Permanent
Tidak Permanen	10	Non-Permanent
Bukan Bangunan		Non-Building
Kelompok I	25	Category I
Kelompok II	12,5	Category II

Beban penyusutan yang diserahkan dari PEMDA yang sudah tidak memiliki umur manfaat ekonomis diakui dalam laporan ekuitas, sedangkan yang masih memiliki umur manfaat ekonomis diakui dalam laporan laba rugi adalah Pasar Taman Kencana, Pasar Jambu Dua dan Pasar Merdeka. Dan untuk bangunan Pasar Gunung Batu, Pasar Sukasari, Pasar Kebon Kembang, Pasar Padasuka, Pasar Bogor, Pasar Pamoyanan, Pasar Tanah Baru, dan Pasar Taman Anggrek diakui pada laporan ekuitas dengan mendebit akun laba ditahan.

Depreciation expenses surrendered from PEMDA that do not have an economic useful life are recognized in the statement of equity, while those that still have an economic useful life are recognized in the income statement are Taman Kencana Market, Jambu Dua Market and Merdeka Market. And for the building of Gunung Batu Market, Sukasari Market, Kebon Kembang Market, Padasuka Market, Bogor Market, Pamoyanan Market, Tanah Baru Market, and Taman Anggrek Market, the equity statement is recognized in the statement of equity by debiting the retained earnings account

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting (Lanjutan)

2.i. Aset Tetap dan Penyusutannya (Lanjutan)

Kapitalisasi Beban Menjadi Aset Tetap

Kapitalisasi adalah penentuan nilai pembukuan terhadap semua pengeluaran untuk memperoleh aset tetap hingga siap pakai untuk meningkatkan kapasitas, efisiensi dan / atau memperpanjang umur teknisnya dalam rangka menambah nilai aset yang bersangkutan. Setelah diperoleh, masih terdapat biaya-biaya yang muncul selama penggunaan aset tetap seperti biaya pemeliharaan (*maintenance*), penambahan (*additions*) penggantian (*replacement*) atau perbaikan (*repairs*).

Pengeluaran barang modal adalah pengeluaran untuk pembelian barang siap pakai atau dibangun lebih dulu atau pengeluaran pengedaan baru dan penambahan nilai aset tetap dari hasil pengembangan, reklasifikasi, renovasi dan restorasi. Barang -barang tersebut tidak dimaksudkan untuk dijual melainkan untuk digunakan dalam kegiatan normal perusahaan dengan batasan jumlah harga.

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

Pengeluaran untuk gedung dan bangunan yang sama dengan atau lebih dari Rp 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) dan diatas 10% dari nilai perolehan gedung dan bangunan tersebut. Dikecualikan atas hal tersebut (tetap diakui sebagai beban atau tidak dikapitalisasi) adalah pengeluaran untuk gedung dan bangunan oleh Perusahaan, seperti biaya penataan, perbaikan, rehab dan sejenisnya.

Pengeluaran untuk per satuan peralatan dan mesin adalah sebagai berikut :

- 1 Alat-alat besar yang sama dengan atau lebih dari Rp 1.000.000,00 (satu juta rupiah)
- 2 Alat angkutan yang sama dengan atau lebih dari Rp 1.000.000,00 (satu juta rupiah)
- 3 Alat bengkel, alat ukur, alat keamanan yang sama dengan atau lebih dari Rp 500.000,00 (lima ratus ribu rupiah)
- 4 Alat kantor dan rumah tangga yang sama atau lebih dari Rp 200.000,00 (dua ratus ribu rupiah)
- 5 Alat studio dan komunikasi yang sama atau lebih dari Rp 500.000,00 (lima ratus ribu rupiah)
- 6 Pengeluaran untuk persatuan aset tetap lainnya berupa buku-buku koleksi / referensi yang sama dengan atau lebih dari Rp 100.000,00 (seratus ribu rupiah)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

2. Summary of Significant Accounting Policies (Continued)

2.i. Fixed Assets and Depreciation (Continued)

Expenses Capitalization Become Fixed Assets

Capitalization is the determination of the accounting value of all expenses to obtain fixed assets until they are ready to use to increase capacity, efficiency and / or extend their technical life in order to increase the value of the assets concerned. Once obtained, there are still costs that arise during the use of fixed assets such as maintenance costs, additions, replacements or repairs.

Capital expenditures are expenditures for the purchase of ready-made or pre-built goods or expenditures for new deductions and the addition of fixed assets from the results of development, reclassification, renovation and restoration. These items are not intended to be sold but rather to be used in normal company activities with a limited amount of price.

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

Expenditures for buildings and buildings that are equal to or more than Rp 10,000,000 (ten million rupiah) and above 10% of the acquisition value of the buildings and buildings. Excluded for that matter (still recognized as an expense or not capitalized) are expenditures for buildings and buildings by Company, such as the costs of structuring, repairs, rehabilitation and the like.

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

- 1 Large equipment equal to or more than Rp. 1,000,000.00 (one million rupiah)
- 2 Transport means which are equal to or more than Rp. 1,000,000.00 (one million rupiah)
- 3 Workshop tools, measuring tools, security devices that are equal to or more than Rp. 500,000.00 (five hundred thousand rupiah)
- 4 Office and household appliances which are the same or more than Rp. 200,000.00 (two hundred thousand rupiah)
- 5 The same studio and communication equipment or more than Rp. 500,000.00 (five hundred thousand rupiah)
- 6 Expenditures for each unit of other fixed assets in the form of collection / reference books that are equal to or more than Rp 100,000.00 (one hundred thousand rupiah)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Penting (Lanjutan)

2. Summary of Significant Accounting Policies (Continued)

2.j. Aset lain-lain

Aset lain-lain meliputi biaya-biaya yang berhubungan dengan pendirian Perusahaan, pra operasi termasuk biaya-biaya yang memberi manfaat untuk jangka waktu lebih dari satu tahun seperti biaya Riset dan Pengembangan. Terhadap biaya-biaya tersebut dilakukan amortisasi dengan estimasi masa manfaat ditetapkan tiga tahun.

2.j. Other Assets

Other assets include costs related to the Company's establishment, pre-operations including costs that provide benefits for more than one year, such as Research and Development costs. Amortization of these costs is carried out with an estimated useful life of three years.

2.k. Kewajiban / Utang

Utang dinyatakan dengan lengkap agar laporan keuangan dapat menggambarkan seluruh kewajiban Perusahaan yang terutang pada akhir tahun. Semua kewajiban / Hutang yang diketahui harus dicatat tanpa memperhatikan apakah jumlahnya sudah dapat ditentukan secara tepat atau tidak. Jika kewajiban yang telah terjadi belum dapat ditentukan secara pasti jumlahnya maka dapat dinilai dengan taksiran yang wajar.

2.k. Liability

Liabilities are stated in full so that the financial statements can reflect all of the Company's outstanding liabilities at the end of the year. All known obligations / debts must be recorded regardless of whether the amount can be determined precisely or not. If the obligations that have occurred cannot be determined with certainty then the amount can be assessed with a reasonable estimate.

2.l. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Seluruh pendapatan, baik pendapatan usaha maupun diluar usaha diakui pada saat timbulnya transaksi dan/atau pada saat prestasi dinikmati walaupun penerimaan uangnya terjadi kemudian atau pada saat penerimaan uang untuk transaksi tunai. Beban diakui pada saat terjadinya (basis akrual).

2.l. Recognition of Revenue and Expense

All revenues, both operating income and non-business income are recognized when the transaction arises and / or when the achievement is enjoyed even if the receipt of the money occurs later or when the money is received for cash transactions. Expenses are recognized when incurred (accrual basis).

2.m. Pajak Penghasilan

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

2.m. Income Tax

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

2.n. Imbalan Pasca Kerja

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

2.n. Post-Employment Benefits

The company recognizes post-employment benefit obligations as stipulated in SAK ETAP chapter 23 "employee benefits". Recognition of these obligations is based on the provisions of Labor Law No. 13/2003. Under these provisions the Company is required to pay employee benefits to employees when they stop working in the case of resignation, normal retirement, death and permanent disability. The amount of post-employment benefits is mainly based on the length of service and compensation of employees at the time of the completion of the employment relationship. Basically, employee benefits are based on Labor Law No. 13/2003 is a definite reward.

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

Actuarial gains / losses are recognized immediately in the statement of income for the year.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

3. Kas dan Bank

Saldo Kas dan Bank sesuai dengan saldo Perusahaan per
31 Desember 2023 dan 2022, terdiri dari:

	2023	2022
Kas Rupiah:		
Kas	485.238.887	524.674.693
Jumlah Kas	485.238.887	524.674.693

Bank Rupiah:

Perumda Bank Kota Bogor	838.726.975	6.701.106.009
Bank Jabar Banten	1.807.265.992	6.373.792.450
Bank BRI	572.880.786	1.511.858.524
Bank BCA	308.383.406	324.242.593
Bank Pasar CMS	121.257.604	161.312.598
Bank Mega	58.756.351	58.961.788
Bank Negara Indonesia	149.412.537	10.872.443
Bank Mandiri	1.393.097.936	9.716.200
Bank Syariah Mandiri	394.611.963	9.249.882
Bank Danamon	1.943.750	1.934.059
Bank BTN	373.933.091	1.349.403
Jumlah Bank	6.020.270.391	15.164.395.948

Deposito :

PERUMDA Bank Kota Bogor	10.300.000.000	10.300.000.000
Jumlah Deposito	10.300.000.000	10.300.000.000
Jumlah Kas dan Bank	16.805.509.279	25.989.070.641

4. Piutang Usaha

Saldo piutang usaha pada 31 Desember 2023 dan 2022
masing-masing sebesar Rp 7.777.638.455 dan Rp
11.327.737.210 merupakan piutang pedagang pasar.

5. Piutang Lain-lain

Saldo piutang lain-lain per 31 Desember 2023 dan 2022,
yaitu:

	2023	2022
PT Bogor Artha Makmur	3.950.864.256	-
PT Fortunindo Artha Perkasa	2.843.592.181	2.843.592.181
Jumlah Piutang Lain-lain	6.794.456.437	2.843.592.181

Piutang lain-lain kepada PT Bogor Artha Makmur atas
revitalisasi Pasar Jambu Dua berdasarkan Perjanjian
Kerjasama No. 645.1/PKS.103-PPJ/2023.

Piutang lain-lain kepada PT Fortunindo Artha Perkasa
atas revitalisasi blok G Pasar Kebon Kembang
berdasarkan Akta Notaris Perjanjian Kerjasama No.
645.1/PKS.127-PDPPJ/2018 tanggal 19 Desember
2018.

3. Cash dan Bank

Cash and Bank balances are in accordance with the Company's
balance as of December 31, 2023 and 2022, consisting of:

	2023	2022
Cash		
Cash	485.238.887	524.674.693
Total Cash	485.238.887	524.674.693

Perumda Bank Kota Bogor	838.726.975	6.701.106.009
Bank Jabar Banten	1.807.265.992	6.373.792.450
Bank BRI	572.880.786	1.511.858.524
Bank BCA	308.383.406	324.242.593
Bank Pasar CMS	121.257.604	161.312.598
Bank Mega	58.756.351	58.961.788
Bank Negara Indonesia	149.412.537	10.872.443
Bank Mandiri	1.393.097.936	9.716.200
Bank Syariah Mandiri	394.611.963	9.249.882
Bank Danamon	1.943.750	1.934.059
Bank BTN	373.933.091	1.349.403
Total Bank	6.020.270.391	15.164.395.948

PERUMDA Bank Kota Bogor	10.300.000.000	10.300.000.000
Total Deposito	10.300.000.000	10.300.000.000
Total Cash and Bank	16.805.509.279	25.989.070.641

4. Account Receivable

The balance of accounts receivable on 31 December 2023 and
2022 are Rp 7,777,638,455 and Rp 11,327,737,210
represents market trader receivable.

5. Other Receivable

The balance of others account receivable as of December, 31
2023 and 2022, consists of:

	2023	2022
PT Bogor Artha Makmur	3.950.864.256	-
PT Fortunindo Artha Perkasa	2.843.592.181	2.843.592.181
Total Other Receivable	6.794.456.437	2.843.592.181

Other receivables from PT Bogor Artha Makmur for the
revitalization of Jambu Dua Market based on Cooperation
Agreement No. 645.1/PKS.103-PPJ/2023.

Other receivables from PT Fortunindo Artha Perkasa for the
revitalization of block G Kebon Kembang Market based on
Notarial Deed of Cooperation Agreement No.
645.1/PKS.127-PDPPJ/2018 dated 19 December 2018.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

6. Pajak Dibayar di muka

Pajak dibayar di muka per 31 Desember 2023
dan 2022, yaitu:

	2023	2022
PPN Masukan	201.879.160	287.363.795
Jumlah Pajak Dibayar di Muka	201.879.160	287.363.795

6. Prepaid Taxes

Prepaid taxes as of December 31, 2023 and 2022, consists of:

VAT In
Total Prepaid Taxes

7. Biaya Dibayar di Muka

Biaya dibayar di muka per 31 Desember 2023
dan 2022, yaitu:

	2023	2022
Dana Pengembangan	16.000.000	16.000.000
Biaya dibayar dimuka lainnya	42.753.921	-
Jumlah Biaya Dibayar di Muka	58.753.921	16.000.000

7. Prepaid Expense

Prepaid expenses as of December 31, 2023 and 2022,
consists of:

Development Fund
Other prepaid expenses
Total Prepaid Expenses

Dana pengembangan merupakan uang yang diberikan
kepada koperasi untuk Pembinaan Usaha Kecil dan
Koperasi.

Development funds are money given to cooperatives for the
development of small businesses and cooperatives.

8. Aset Tetap

Aset Tetap per 31 Desember 2023 dan 2022
terdiri dari:

8. Fixed Asset

Fixed Assets as of December 31 2023 and 2022
consisted of:

		Tahun (Year) 2023			
	1 Januari 2023 / January 1, 2023	Penambahan / Additions	Pengurangan / Deductions	31 Desember 2023 / December, 31 2023	
Harga Perolehan:					Cost of Goodsold:
Tanah	302.571.765.000	-	-	302.571.765.000	Land
Bangunan	145.864.815.836	5.692.257.472	-	151.557.073.308	Building
Kendaraan	2.243.917.273	-	-	2.243.917.273	Vechiles
Mebeulair	638.423.691	-	-	638.423.691	Meubelair
Peralatan	1.990.664.146	38.810.811	-	2.029.474.957	Equipment
Jumlah	453.309.585.946	5.731.068.283	-	459.040.654.229	Total

Akumulasi Penyusutan:

					Accumulated Depreciation
Bangunan	33.968.004.895	3.887.546.915		37.855.551.810	Building
Kendaraan	1.305.456.230	210.507.513	-	1.515.963.743	Vechile
Mebeulair	617.014.181	13.676.078		630.690.259	Mebeulair
Peralatan	1.782.618.825	104.138.037	-	1.886.756.862	Equipment
Jumlah	37.673.094.131	4.215.868.543	-	41.888.962.674	Total

Pengukuran Kembali Aset Tetap :

Pengukuran

Kembali Aset					Fixed Asset
Tetap	70.269.710.000	-	140.539.420.000	(70.269.710.000)	Remeasurements
Nilai Buku	485.906.201.815			346.881.981.555	Book Value

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

8. Aset Tetap (lanjutan)

8. Fixed Asset (continued)

		Tahun (Year) 2022			
	1 Januari 2022 / January 1, 2022	Penambahan / Additions	Pengurangan / Deductions	31 Desember 2022 / December, 31 2022	
Harga Perolehan:					Cost of Good Sold:
Tanah	135.615.803.000	166.955.962.000	-	302.571.765.000	Land
Bangunan	73.093.363.126	72.771.452.710	-	145.864.815.836	Building
Kendaraan	2.243.917.273	-	-	2.243.917.273	Vehicle
Mebeulair	638.423.691	-	-	638.423.691	Meubelair
Peralatan	1.892.411.710	98.252.436	-	1.990.664.146	Equipment
Jumlah	213.483.918.800	239.825.667.146	-	453.309.585.946	Total
Akumulasi Penyusutan:					Accumulated Depreciation
Bangunan	30.280.281.171	3.687.723.724	-	33.968.004.895	Building
Kendaraan	1.065.892.446	239.563.784	-	1.305.456.230	Vehicle
Mebeulair	598.760.401	20.889.119	2.635.339	617.014.181	Meubelair
Peralatan	1.676.715.040	105.903.785	-	1.782.618.825	Equipment
Jumlah	33.621.649.058	4.054.080.412	2.635.339	37.673.094.131	Total
Pengukuran Kembali Aset Tetap :					Fixed Asset Remeasurements:
Pengukuran Kembali Aset Tetap	-	70.269.710.000	-	70.269.710.000	Fixed Asset Remeasurements
Nilai Buku	179.862.269.742			485.906.201.815	Book Value

9. Aset Tidak Berwujud

9. Intangible Assets

Saldo aset tidak berwujud kantor pusat per 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari:

The balance of intangible asset as of December 31, 2023 and 2022 consist of:

	2023	2022	
Nilai perolehan	1.230.072.309	1.012.612.999	Acquisition Value
Penambahan	60.000.000	217.459.310	Additions
Akumulasi Amortisasi	(1.061.071.330)	(933.737.998)	Amortization Accumulated
Total Aset Tidak Berwujud	229.000.979	296.334.311	Total Intangible Asset

10. Utang Usaha

10. Account Payable

Saldo utang usaha per 31 Desember 2023 dan 2022, terdiri dari:

The balance of account payable as of December 31, 2023 and 2022 consist of:

	2023	2022	
CV. Dharmawangsa	97.164.144	97.164.144	CV. Dharmawangsa
CV. Kinarya Teknik	45.000.001	45.000.001	CV. Kinarya Teknik
CV. Marga Jaya	21.154.546	21.154.546	CV. Marga Jaya
Intan Selaras Consultant	14.000.000	14.000.000	Intan Selaras Consultant
CV. Minora	12.600.000	12.600.000	CV. Minora
lain-lain (dibawah 10 juta)	44.116.724	44.116.724	Others (below 10 Milion)
Jumlah Utang Usaha	234.035.415	234.035.415	Total Account Payable

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

11. Utang Pajak

Saldo utang pajak per 31 Desember 2023 dan 2022, terdiri dari:

	2023	2022
Pajak Penghasilan Pasal 4 ayat 2	37.667.096	981.913.520
PPN Keluaran	3.250.393.525	2.806.785.550
Pajak Penghasilan Pasal 21	67.064.253	103.092.370
Pajak Penghasilan Pasal 29	291.785.442	343.906.842
Pajak Penghasilan Pasal 23	4.190.648	29.664.754
Pajak Parkir	606.000	237.000
Pajak Penghasilan Pasal 25	15.589.984	20.400.483
Jumlah Utang Pajak	3.667.296.948	4.286.000.519

Rekonsiliasi laba sebelum taksiran pajak penghasilan, seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi, dengan taksiran penghasilan kena pajak untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebagai berikut:

	2023	2022
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	2.713.661.036	2.227.903.080
Beda tetap:		
Pendapatan final	(4.808.015.098)	(11.861.754.194)
Biaya terkait pendapatan final	4.560.139.747	11.616.360.985
Laba fiskal	2.465.785.684	1.982.509.871
Pembulatan	2.465.785.000	1.982.509.000
Beban pajak penghasilan:		
<u>Tarif PPh pasal 31E</u>		
Kena fasilitas	33.765.183	33.594.803
Tidak kena fasilitas	474.942.335	426.038.514
Jumlah	508.707.517	459.633.317
Kredit pajak:		
Pajak penghasilan pasal 23	4.250.000	-
Pajak penghasilan pasal 25	212.671.675	238.604.349
Pajak penghasilan pasal 29	291.785.842	221.028.968

11. Taxes Payable

The balance of taxes payable as of December 31, 2023 and 2022 consist of:

	2023	2022
Withholding tax art 4 (2)	37.667.096	981.913.520
VAT Out	3.250.393.525	2.806.785.550
Withholding tax art 21	67.064.253	103.092.370
Withholding tax art 29	291.785.442	343.906.842
Withholding tax art 23	4.190.648	29.664.754
Parking Tax Payable	606.000	237.000
Withholding tax art 25	15.589.984	20.400.483
Total Taxes Payable	3.667.296.948	4.286.000.519

Reconciliation between earnings before estimated income taxes, as presented in the statement of profit or loss, with the taxed income for the years ended December 31, 2023 and 2022 is as follows:

	2023	2022
Earnings (Loss) Before Tax	2.713.661.036	2.227.903.080
Permanent difference		
Kiosk Rental Fee Revenue	(4.808.015.098)	(11.861.754.194)
Los Rental Fee Revenue	4.560.139.747	11.616.360.985
Profit fiscal	2.465.785.684	1.982.509.871
Rounded	2.465.785.000	1.982.509.000
Income tax expense:		
<u>Tarif Wht art 31E</u>		
Hit the facility	33.765.183	33.594.803
Not subject facility	474.942.335	426.038.514
Total	508.707.517	459.633.317
Tax credit:		
Withholding tax art 23	4.250.000	-
Withholding tax art 25	212.671.675	238.604.349
Withholding tax art 29	291.785.842	221.028.968

12. Beban Akrua

Saldo biaya yang masih harus dibayar per 31 Desember 2023 dan 2022, terdiri dari:

	2023	2022
Listrik	262.580.734	298.588.171
Jasa Profesional	80.000.000	-
Air	19.789.200	43.463.100
Telepon	7.522.753	7.291.106
Lainnya	750.000	750.000
Jumlah Beban Akrua	370.642.687	350.092.377

12. Accrued Expense

The balance of Accrued Cost as of December 31, 2023 and 2022 consist of:

	2023	2022
Electricity	262.580.734	298.588.171
Professional Fee	80.000.000	-
Water	19.789.200	43.463.100
Telephone	7.522.753	7.291.106
Others	750.000	750.000
Total Accrued Expense	370.642.687	350.092.377

13. Titipan Retribusi

Titipan retribusi yang terdapat pada utang lancar tahun 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp 7.156.800.000 dan Rp 11.895.635.991

13. Entrusted Retribution

The balance of entrusted retribution in current liability in year of 2023 and 2022 is Rp 7,156,800,000 dan Rp 11,895,635,991

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

14. Utang Lancar Lainnya

Saldo Utang Lancar Lainnya per 31 Desember 2023 dan 2022, terdiri dari:

	2023	2022
Titipan Lainnya	2.155.794.308	2.822.306.904
Utang Kepada Badan Penyelenggara Jaminan Sosial Tenaga Kerja	82.489.181	-
Utang Kepada Pemkot Bogor	210.849.531	632.548.599
Jumlah Utang Lancar Lainnya	2.449.133.020	3.454.855.503

14. Other Current Liability

The Balance of Other Current Liability as of December 31, 2023 and 2022 consist of:

Others Deposit
Liabilities to Employment Social Security
Administering Agency
Liabilities to Bogor Government
Total Other Current Liability

15. Pendapatan Diterima Dimuka

Saldo Pendapatan Diterima Dimuka pada tahun 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp 604.667.659 dan Rp 830.388.648

15. Unearned revenue

The balance of unearned revenue in year of 2023 and 2022 is Rp 604,667,659 and Rp 830.388.648

16. Imbalan Pasca Kerja

Sesuai Undang-Undang Republik Indonesia No.13/2003 tentang ketenagakerjaan, Perusahaan wajib memberikan imbalan pasca-kerja kepada karyawannya pada saat pemutusan hubungan kerja atau pada saat karyawan pensiun. Imbalan kerja ini diberikan berdasarkan masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat pemutusan hubungan kerja atau pensiun.

Perhitungan atas utang imbalan pasca kerja per 31 Desember 2023 dan 2022 dilakukan oleh PT. Padma Radya Aktuaria sebagai aktuaris independen dengan asumsi utama sebagai berikut:

16. Employee Benefit

In accordance with the Law of the Republic of Indonesia No.13 / 2003 concerning employment, the Company is required to provide post-employment benefits to its employees at the time of termination of employment or when employees retire. Employee benefits are based on length of service and employee compensation at the time of termination of employment or retirement.

The calculation of employee benefits debts per December 31, 2023 and 2022 by PT Padma Radya Aktuaria as of the independent actuarial with principle assumption consists of:

	2023	2022	
Tingkat diskonto	7,25%	7,50%	Discount Rate
Tingkat kenaikan gaji	6%	6%	Yearly Salaries Escalation Rate
Tabel mortalitas	100% TMI3	100% TMI4	Mortality Table
Tingkat catat	5% TMI3	5% TMI4	Disabled Rate
Tingkat pengunduran diri	3% per tahun sampai usia 35 tahun kemudian menurun secara linier sampai 0% di usia 56	3% per tahun sampai usia 35 tahun kemudian menurun secara linier sampai 0% di usia 56	Resigned Rate
Tingkat ekspektasi imbal hasil aset	N/A	N/A	Early retirement age
Tkt. pengembalian pensiun normal	100%	100%	The proportion of taking a normal
Tingkat PHK Lainnya	Nil	Nil	Others Level of Layoffs
Usia pensiun normal	57	57	Normal Pension Years Old

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

16. Imbalan Pasca Kerja (Lanjutan)

Saldo Imbalan Pasca Kerja per 31 Desember 2023 dan 2022, terdiri dari:

Rekonsiliasi Saldo Awal dan Saldo Akhir dari Nilai Kini Kewajiban Imbalan Pasti (NKKIP)

	2023	2022
Nilai Kini Kewajiban Imbalan Pasti awal periode	7.613.886.308	7.014.928.166
Penyesuaian atas perubahan metode atribusi	-	(816.672.961)
Biaya Jasa Kini	1.385.201.484	1.293.876.018
Biaya Bunga	445.780.321	414.098.530
Biaya Jasa Lalu	152.361.436	199.474.381
Pembayaran Manfaat	(389.023.433)	(247.437.317)
Keuntungan(Rugi) Aktuarial	290.412.735	(244.380.509)
Nilai Kini Kewajiban Imbalan Pasti Akhir Periode	9.498.618.851	7.613.886.308

Rekonsiliasi Aktiva/Kewajiban yang diakui di Neraca

	2023	2022
Nilai Kini Kewajiban Imbalan Pasti	9.498.618.851	7.613.886.308
Nilai Wajar Aktiva Program	-	-
Surplus yang bisa dipulihkan melalui pengurangan iuran masa mendatang melalui pengembalian	-	-
Utang Imbalan Pasca Kerja	9.498.618.851	7.613.886.308

Rekonsiliasi Beban yang diakui di Laporan Laba/Rugi

Beban bersih yang diakui di Laporan Laba/Rugi

	2023	2022
Biaya Jasa Kini	1.385.201.484	1.293.876.018
Biaya Bunga	445.780.321	414.098.530
Biaya Jasa Lalu	152.361.436	199.474.381
Dampak Pengurangan Pegawai (Keuntungan) Kerugian aktuarial yang diakui di Laba (Rugi)	290.412.735	(244.380.509)
Jumlah Beban Imbalan Pasca Kerja	2.273.755.976	1.663.068.420

16. Employee Benefit (Continued)

The Balance of Employee Benefits as of December 31, 2023 and 2022 consist of:

Reconciliation of Initial Balance and Final Balance of the Present Value of a Defined Benefit Obligation (NKKIP)

	2023	2022
The Present Value of the Post-Employment Benefit	7.613.886.308	7.014.928.166
Adjustment for change in attribution method	-	(816.672.961)
Current service cost	1.385.201.484	1.293.876.018
Interest cost	445.780.321	414.098.530
Past service costs	152.361.436	199.474.381
Payment of benefits	(389.023.433)	(247.437.317)
Profit(Loss) Actuarial	290.412.735	(244.380.509)
The Present Value of the Post-Employment Benefit	9.498.618.851	7.613.886.308

Reconciliation of Assets / Liabilities recognized in the Balance Sheet

	2023	2022
Present Value of Post-Employment	9.498.618.851	7.613.886.308
Fair Value of Plan Asset	-	-
A surplus that can be recovered by reducing future contributions or through repayment	-	-
Post-Employment Benefits	9.498.618.851	7.613.886.308

Reconciliation of expenses recognized in the Profit/Loss Statement

Recognized net expense in the profit(loss)

	2023	2022
Current Service Cost	1.385.201.484	1.293.876.018
Interest Cost	445.780.321	414.098.530
Past Service Costs	152.361.436	199.474.381
The Impact of Employee Reduction (Profit)Loss Actuarial Recognized in Profit(Loss) Statement	290.412.735	(244.380.509)
Total Post-Employee Benefits	2.273.755.976	1.663.068.420

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

17. Modal

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

	2023	2022
Aset	218.756.732.240	218.756.732.240
Uang	45.000.000.000	45.000.000.000
Jumlah Modal	263.756.732.240	263.756.732.240
Tambahan Modal 2022	239.354.652.000	239.354.652.000
Jumlah Modal	503.111.384.240	503.111.384.240

Penambahan Modal berupa penyertaan aset tanah dan bangunan dari pemerintah Kota Bogor.

17. Share Capital

Based on the Bogor City Regulation No.18 of 2019 concerning the inclusion of Regional Capital To the Bogor City Pakuan Jaya Regional Corporation. The company's capital consists of:

	2023	2022
Assets	218.756.732.240	218.756.732.240
Money	45.000.000.000	45.000.000.000
Total Share Capital	263.756.732.240	263.756.732.240
Additional Capital 2022	239.354.652.000	239.354.652.000
Total Share Capital	503.111.384.240	503.111.384.240

Capital addition in the form of land and building asset from the Bogor City government.

18. Pengukuran Kembali Aset Tetap

Saldo Pengukuran Kembali Aset Tetap menurut PUPR (640/2545-PUPR-PRB) pada tahun 2023 dan 2022 masing-masing sebesar (Rp 70.269.710.000) dan Rp 70.269.710.000

18. Fixed Asset Remeasurements

The balance fixed asset remeasurements according to PUPR (640/2545-PUPR-PRB) in 2023 and 2022 is Rp (70.269.710.000) dan Rp 70.269.710.000

19. Cadangan Umum

Cadangan umum per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 merupakan penggunaan laba tahun 2013 sesuai dengan Peraturan Daerah No.4 tahun 2009 pasal 43 yaitu sebesar masing-masing 10%

	2023	2022
Cadangan Umum	1.420.367.906	1.155.127.442
Jumlah	1.420.367.906	1.155.127.442

19. General Reserves

General reserves as of December 31, 2023 and 2022 are the use of profits in 2013 in accordance with Regional Regulation No.4 of 2009 article 43, amounting to 10% each

20. Saldo Laba

Saldo Laba per 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp 79.494.016.942 dan Rp 76.534.816.490.

20. Retained Earnings

The retained earnings as of December 31, 2023 and 2022 were Rp 79,494,016,942 dan Rp 76,534,816,490.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

21. Pendapatan

Pendapatan per 31 Desember 2023 dan 2022, terdiri dari:

	2023	2022
Pengelolaan Pasar	20.343.360.028	10.884.637.875
Perparkiran	5.623.819.834	5.514.935.070
Kontribusi pihak ketiga	4.357.317.075	4.681.630.144
Sewa	3.686.069.258	10.443.281.144
Pengelolaan Listrik	1.098.109.270	1.041.096.818
Bongkar Muat	1.075.718.021	834.604.362
Sewa Ruang	734.727.001	660.032.542
Pengelolaan MCK	577.035.956	456.555.530
Perijinan	476.393.846	736.275.344
Pengelolaan Kebersihan	22.005.319	(95.081.356)
Pengelolaan Air	13.749.998	78.062.613
Total Pendapatan	38.008.305.606	35.236.030.086

21. Revenue

The Income as of December 31, 2023 and 2022, consisting of:

	2023	2022
Market Management	20.343.360.028	10.884.637.875
Parking	5.623.819.834	5.514.935.070
Third-Party Contribution	4.357.317.075	4.681.630.144
Rent	3.686.069.258	10.443.281.144
Electricity Management	1.098.109.270	1.041.096.818
Unloading & Loading	1.075.718.021	834.604.362
Room Rent	734.727.001	660.032.542
MCK Management	577.035.956	456.555.530
Licensing	476.393.846	736.275.344
Cleanliness Management	22.005.319	(95.081.356)
Water Management	13.749.998	78.062.613
Total Revenue	38.008.305.606	35.236.030.086

22. Beban Operasional

Saldo Beban Operasional yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022, terdiri dari:

	2023	2022
Beban Tenaga Kerja	18.207.349.519	15.566.366.282
Beban Umum	7.088.104.437	7.762.832.824
Beban Pengelolaan Pasar	4.607.233.289	4.095.720.901
Beban Penyusutan dan Amortisasi	4.343.201.875	4.170.505.462
Beban Profesional	1.626.602.225	1.670.432.831
Beban Pajak	76.725.237	31.222.650
Jumlah Beban Operasional	35.949.216.582	33.297.080.950

22. Operational Expense

The balance of Operational Expense as of December 31, 2023 and 2022, consist of:

	2023	2022
Indirect Labour Expense	18.207.349.519	15.566.366.282
General Expense	7.088.104.437	7.762.832.824
Market management Expenses	4.607.233.289	4.095.720.901
Depreciation and Amortization Expenses	4.343.201.875	4.170.505.462
Profesioanal fee	1.626.602.225	1.670.432.831
Taxes Expense	76.725.237	31.222.650
Total Operational Expense	35.949.216.582	33.297.080.950

23. Pendapatan Lain-lain

Saldo Pendapatan Lain-lain untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari:

	2023	2022
Pendapatan Bunga Deposito	673.945.583	758.673.473
Kelebihan atas Titipan Pajak		
Parkir Pasar	87.596.507	-
Pendapatan Lain-lain	462.588.613	103.192.643
Total Pendapatan Lain-lain	1.224.130.703	861.866.116

23. Other Revenue

The balance of Other Revenues for the years ended December 31, 2023 and 2022 consist of:

	2023	2022
Interest Income	673.945.583	758.673.473
Advantages Over Parking Tax		
Market Deposits	87.596.507	-
Others Revenue	462.588.613	103.192.643
Total Others Revenue	1.224.130.703	861.866.116

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
CATATAN ATAS LAPOPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal:
31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
PASAR PAKUAN JAYA KOTA BOGOR
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the Year Ended:
December 31, 2023

(Expressed in Rupiah, unless stated otherwise)

24. Beban Lain-lain

Saldo Beban Lain-lain untuk tahun yang berakhir pada
31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari:

	2023	2022
Pajak/Retribusi Lainnya	473.605.000	478.628.700
Beban Administrasi Bank	57.398.285	66.865.472
Beban Pajak	34.359.406	-
Beban Pajak Parkir	4.196.000	27.418.000
Jumlah Beban Lain-lain	569.558.691	572.912.172

24. Other Expense

The balance of Other Expense for the years ended December 31,
2023 and 2022 consist of:

Others Tax/Retribution
Administration Bank Expense
Tax Expense
Parking Tax Expense
Total Others Expense

25. Tanggal Penyelesaian Laporan Keuangan

Direksi bertanggung jawab atas laporan keuangan
perusahaan yang diselesaikan pada tanggal 26 Januari
2024.

25. Reporting Date

The Director responsible for the financial statement, which is
completed on January 26th, 2024.



PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR

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

Bogor, 18 April 2024
9 Syawal 1445 H

Nomor : 900/~~337~~-Keu- Perumda.TPKB
Sifat : Biasa
Lampiran : 1 (satu) Berkas
Perihal : Penyampaian Laporan Keuangan
Audited Tahun Buku 2023

Kepada
Yth. Kepala Badan Keuangan dan Aset Daerah
Kota Bogor
Jl. Pemuda No. 31
Kelurahan Tanah Sareal
Kecamatan Tanah Sareal
Di
Tempat

Bersama ini kami sampaikan Laporan Keuangan Tahun 2023 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Budiandru dan Rekan (terlampir).

Demikian kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.


RINO INDRA GUSNIWAN





PERUMDA TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
ATAS
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023**



PERUMDA TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR

DAFTAR ISI

Halaman

- Surat Pernyataan Direksi	
- Laporan Auditor Independen	
- Laporan Keuangan	
- Laporan Posisi Keuangan (Neraca)	1-2
- Laporan Laba Rugi	3
- Laporan Perubahan Ekuitas	4
- Laporan Arus Kas	5-6
- Catatan Atas Laporan Keuangan	7



PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR

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

SURAT PERNYATAN DIREKSI PERUMDA TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2023

Atas nama Dewan direksi , kami yang bertanda tangan dibawah ini :

- 1) Nama : H. Rino Indira Gusniawan
Alamat : Jl. Siliwangi No. 121 , Bogor 16142
Jabatan : Direktur Utama
- 2) Nama : H. Rivelino Rizky
Alamat : Jl. Siliwangi No. 121 , Bogor 16142
Jabatan : Direktur Umum
- 3) Nama : Ardani Yusuf
Alamat : Jl. Siliwangi No. 121 , Bogor 16142
Jabatan : Direktur Teknik

Menyatakan bahwa :

- (1) Kami bertanggung jawab atas penyusunan & penyajian laporan keuangan Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
- (2) Laporan Keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akutansi dan Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik
- (3) a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar
b. Laporan Keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material
- (4) Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Atas nama Dewan Direksi
Bogor,

Direktur Umum

H. Rivelino Rizky

Direktur Utama

H. Rino Indira Gusniawan

Direktur teknik

Ardani Yusuf



PERUMDA TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
Per 31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Nilai Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Bank	3	86.443.411.865	73.536.757.457
Deposito	4	65.000.000.000	62.000.000.000
Piutang Usaha - Bersih	5	39.448.618.219	33.858.089.204
Piutang Lain-lain	6	488.367.662	190.220.051
Pendapatan Yang Akan Diterima	7	61.934.386	58.319.487
Persediaan	8	19.423.184.861	21.939.335.698
Biaya Dibayar Dimuka	9	533.283.443	745.979.722
Total Aset Lancar		211.398.800.436	192.328.701.619
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap - Bersih	10	501.981.709.011	434.718.449.846
Aset Dalam Penyelesaian	11	10.186.499.024	3.549.905.124
Uang Jaminan	12	349.877.449	313.469.449
Sewa Dibayar Dimuka	13	1.251.726.464	899.572.656
Properti Investasi - Bersih	14	69.291.220	76.278.571
Total Aset Lain-lain		513.839.103.168	439.557.675.646
TOTAL ASET		725.237.903.604	631.886.377.265

PERUMDA TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
Per 31 Desember 2023

(Dinyatakan dalam Nilai Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
LIABILITAS DAN EKUITAS			
Liabilitas Lancar			
Utang Bank Jangka Pendek	22	10.870.553.304	5.484.766.176
Utang Usaha	15	3.130.617.765	4.322.422.666
Utang Pajak	16	10.633.475.170	8.803.731.225
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	17	47.621.569.888	25.954.333.287
Pendapatan Diterima Dimuka	18	1.092.424.607	683.997.853
Titipan Retribusi	19	620.433.700	801.252.000
Utang Lain-lain	20	643.212.556	687.849.512
Liabilitas Jangka Pendek Lainnya	21	11.213.947.367	9.063.355.821
Total Liabilitas Lancar		85.826.234.357	55.801.708.540
Liabilitas Jangka Panjang			
Utang Bank Jangka Panjang	22	92.449.192.570	54.847.661.774
Uang Jaminan Pelanggan	23	2.915.386.525	2.933.036.675
Imbalan Pasca Kerja	24	37.822.315.284	33.446.827.943
Total Liabilitas Jangka Panjang		133.186.894.379	91.227.526.392
Total Liabilitas		219.013.128.736	147.029.234.932
Ekuitas			
Modal Pemerintah Kota Bogor	25	280.132.242.000	280.132.242.000
Modal Pemerintah Pusat	25	32.762.894.200	32.762.894.200
Cadangan Umum	26	35.630.193.876	33.361.316.942
Saldo Laba	27	106.522.708.315	93.223.150.505
Laba Tahun Berjalan	28	51.176.736.477	45.377.538.686
Total Ekuitas		506.224.774.868	484.857.142.333
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		725.237.903.604	631.886.377.265

PERUMDA TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PENDAPATAN			
Penjualan Air	29	341.937.485.451	299.220.882.900
Pendapatan Non Air	30	25.711.669.365	24.862.131.819
Total Pendapatan		367.649.154.816	324.083.014.719
BEBAN LANGSUNG USAHA			
Beban Sumber Air	31	(22.526.418.615)	(17.782.379.170)
Beban Pengolahan Air	32	(42.121.637.554)	(41.119.210.275)
Beban Transmisi dan Distribusi	33	(77.944.138.292)	(72.441.984.207)
Beban Perpompaan	34	(2.419.595.810)	(1.917.681.921)
Beban Perencanaan Teknik	35	(9.896.751.717)	(11.696.874.601)
Total Beban Langsung Usaha		(154.908.541.988)	(144.958.130.174)
LABA KOTOR		212.740.612.828	179.124.884.545
BEBAN TIDAK LANGSUNG			
Beban Administrasi dan Umum	36	(119.053.352.680)	(98.234.258.332)
Beban Hubungan Pelanggan	37	(33.480.436.497)	(25.085.925.006)
Total Beban Tidak Langsung		(152.533.789.177)	(123.320.183.338)
LABA USAHA		60.206.823.651	55.804.701.207
PENDAPATAN / (BEBAN) LAIN-LAIN			
Pendapatan Lain-lain	38	7.198.761.833	3.826.836.682
Beban Lain-lain	39	(73.215.007)	(112.058.863)
Jumlah Pendapatan Lain-lain (Bersih)		7.125.546.826	3.714.777.819
LABA SEBELUM PAJAK		67.332.370.477	59.519.479.026
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN			
Pajak kini	16	(16.155.634.000)	(14.141.940.340)
Jumlah Taksiran Pajak Penghasilan		(16.155.634.000)	(14.141.940.340)
LABA BERSIH		51.176.736.477	45.377.538.686

PERUMDA TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
LAPORAN LABA RUGI BERDASARKAN SAK ETAP
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan khusus)

	2023	2022
PENDAPATAN		
Penjualan Air	341.937.485.451	299.220.882.900
Pendapatan Non Air	25.711.669.365	24.862.131.819
Jumlah Pendapatan	367.649.154.816	324.083.014.719
BEBAN USAHA		
Beban Pegawai	(108.760.726.731)	(93.274.292.053)
Beban Direksi dan Dewan Pengawas	(7.932.838.731)	(6.582.300.528)
Beban Listrik PLN	(7.962.115.459)	(9.304.292.727)
Pemakaian Bahan Kimia	(10.646.566.955)	(12.401.198.467)
Pemakaian Bahan / Perlengkapan & Pipa Persil	(2.536.573.725)	(1.903.859.869)
Beban Pemeliharaan	(20.741.528.303)	(16.034.303.236)
Beban Kantor	(21.873.732.759)	(20.097.184.152)
Beban Keuangan	(6.876.784.162)	(4.226.120.234)
Beban Pajak Pemanfaatan Air	(1.425.273.500)	(1.411.247.400)
Beban Penyisihan Piutang	(3.116.204.667)	(2.081.124.593)
Beban Penyusutan dan Amortisasi	(62.643.377.889)	(57.088.421.588)
Rupa-rupa Beban Hubungan Pelanggan	(5.330.057.900)	(4.936.961.604)
Rupa-rupa Beban Perencanaan	(4.324.800.000)	(2.516.339.412)
Rupa-rupa Beban Umum	(39.891.042.501)	(31.750.844.244)
Beban Operasional Lainnya	(3.380.707.883)	(4.669.823.405)
Jumlah Beban Usaha	(307.442.331.164)	(268.278.313.512)
LABA USAHA	60.206.823.652	55.804.701.207
PENDAPATAN / (BEBAN) LAIN-LAIN		
Pendapatan Lain-lain	7.198.761.833	3.826.836.682
Beban Lain-lain	(73.215.007)	(112.058.863)
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain	7.125.546.826	3.714.777.819
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	67.332.370.478	59.519.479.026
Pajak Penghasilan	(16.155.634.000)	(14.141.940.340)
LABA BERSIH	51.176.736.478	45.377.538.686

PERUMDA TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

	Catatan	Modal		Saldo laba		Saldo Laba Yang Tahun Berjalan	Jumlah Modal
		Pemda Kota Bogor	Modal Pemerintah Pusat	Cadangan Umum	Belum Ditentukan Penggunaannya		
Saldo Per 31 Desember 2021	25	280.132.242.000	32.762.894.200	31.389.997.772	79.056.358.353	39.426.388.617	462.767.880.942
Pembagian Laba tahun 2021		-	-	-	-	(39.426.388.617)	(39.426.388.617)
Cadangan umum		-	-	1.971.319.170	-	-	1.971.319.170
Koreksi saldo laba		-	-	-	14.166.792.152	-	14.166.792.152
Laba tahun berjalan		-	-	-	-	45.377.538.686	45.377.538.686
Saldo Per 31 Desember 2022	25	280.132.242.000	32.762.894.200	33.361.316.942	93.223.150.505	45.377.538.686	484.857.142.333
Cadangan umum		-	-	2.268.876.934	-	(45.377.538.686)	(43.108.661.752)
Koreksi saldo laba		-	-	-	13.299.557.810	-	13.299.557.810
Laba tahun berjalan		-	-	-	-	51.176.736.477	51.176.736.477
Saldo Per 31 Desember 2023	25	280.132.242.000	32.762.894.200	35.630.193.876	106.522.708.315	51.176.736.477	506.224.774.868

PERUMDA TIRTA PAKUAN KOTA BOGOR
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023

	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba bersih	51.176.736.477	45.377.538.686
Penyesuaian untuk:		
Beban Penyusutan dan Amortisasi	53.026.783.847	48.768.811.908
Laba Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	104.203.520.324	94.146.350.594
Perubahan Modal Kerja :		
Piutang Usaha	(5.590.529.015)	(4.383.543.742)
Piutang Lain-lain	(298.147.611)	37.297.349
Pendapatan Yang Akan Diterima	(3.614.899)	482.545
Persediaan	2.516.150.837	1.054.679.223
Biaya Dibayar Dimuka	212.696.279	3.386.323.993
Sewa dibayar dimuka	(352.153.808)	269.871.793
Utang Usaha	(1.191.804.901)	(3.581.766.525)
Utang Lain-lain	(44.636.956)	(84.280.106)
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	21.667.236.601	(5.914.245.912)
Pendapatan Diterima Dimuka	408.426.754	(521.117.410)
Utang Pajak	1.829.743.945	2.566.067.642
Titipan Retribusi	(180.818.300)	36.723.500
Utang Jangka Pendek Lainnya	2.150.591.546	(2.885.818.716)
Jumlah Perubahan Modal Kerja	21.123.140.472	(10.019.326.366)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	125.326.660.796	84.127.024.228
Arus Kas untuk Aktivitas Investasi		
Perolehan Aset Tetap	(121.568.946.639)	(68.376.596.859)
Penjualan aset tetap	1.285.890.978	
Deposito	(3.000.000.000)	(2.000.000.000)
Aset Tetap dalam Penyelesaian	(6.636.593.900)	6.105.251.984
Arus Kas untuk Aktivitas Investasi	(129.919.649.561)	(64.271.344.875)
Arus Kas bersih untuk Aktivitas Pendanaan		
Utang Bank	42.987.317.924	(5.484.766.176)
Uang Jaminan Pelanggan	2.214.818.784	(11.451.350)
Liabilitas Imbalan Pasca Kerja	4.375.487.341	(1.655.299.728)
Modal Dikurangi Laba Tahun Berjalan	(32.077.980.876)	(23.288.277.295)
Arus Kas bersih untuk Aktivitas Pendanaan	17.499.643.173	(30.439.794.549)
Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas	12.906.654.408	(10.584.115.196)
Kas dan setara kas awal tahun	73.536.757.457	84.120.872.653
Kas dan setara kas akhir tahun	86.443.411.865	73.536.757.457

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

1. UMUM

a. Sejarah Singkat

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

Nama dan Alamat

Nama : Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Pakuan Kota Bogor.
Alamat : Jl. Siliwangi No. 121, Bogor 16142.

Visi dan Misi Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor

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

- Visi** : Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor sehat melalui tata kelola yang baik (*Good Corporate Governance*) dalam mewujudkan pelayanan prima kepada pelanggan.
- Misi** : Meningkatkan cakupan pelayanan dengan terpenuhinya kualitas, kuantitas, dan kontinuitas untuk mencapai masyarakat sehat, dan;
Meningkatkan kinerja melalui pengelolaan yang efektif, efisien, dan berwawasan lingkungan dengan SDM yang berkualitas.

Moto kerja Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor adalah "Handal dalam Pekerjaan Prima dalam Pelayanan".

Tugas Pokok:

- a. Memenuhi kebutuhan air bersih masyarakat Bogor secara memadai, adil, dan merata secara berkesinambungan.
- b. Sebagai salah satu sumber Pendapatan Asli Daerah (PAD) Pemerintah Kota Bogor.

b. Permodalan

Modal dasar perusahaan sesuai dengan Perda No. 20 tahun 2011 tanggal 22 Desember 2011 tentang Perubahan atas Peraturan Daerah Kota Bogor No. 07 tahun 2010 tanggal 22 Oktober 2010 tentang Penyertaan Modal Daerah kepada Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Pakuan, Perusahaan Daerah Bank Perkreditasi Rakyat, Bank Pasar, Perusahaan Daerah Jasa Transportasi, dan Perusahaan Daerah Pasar Pakuan Jaya Kota Bogor.

Modal dasar perusahaan sesuai dengan Perda No. 8 tahun 2015 tentang penyertaan modal daerah kepada Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor

Jumlah modal disetor pada akhir tahun 2022 sebagai berikut:

Modal Pemda Kota Bogor **280.132.242.000**

dengan rincian sebagai berikut:

Modal dasar Perumda Tirta Pakuan kota Bogor **280.132.242.000**

- Jumlah Modal disetor pada akhir tahun 2012:

- Modal Pemda s/d tahun 2011 **65.608.665.589**

Perda No. 16 tahun 2011 dan Lampiran Perda No. 20 tahun 2011, terdiri dari:

- Modal Pemerintah Pusat	1.681.686.801
- Modal Provinsi Jawa Barat	4.379.090.302
- Modal Pemda Kota Bogor	57.588.799.795
- Dana Pihak Ketiga	1.959.088.691
Jumlah Modal	<u>65.608.665.589</u>

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

1. UMUM (LANJUTAN)

b. Permodalan (Lanjutan)

Modal tambahan Pemda Kota Bogor yang belum ditetapkan dalam Perda:

- Setoran bagian laba tahun 2010	9.940.701.000
- Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada program <i>water</i> hibah (hibah air minum) tahun 2011	3.000.000.000
- Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Bank Dunia tahun 2011 (UWSSP)	6.437.000.000
Jumlah Modal yang telah disetor	<u>19.377.701.000</u>

- Setoran bagian laba tahun 2011	11.202.823.000
- Kekurangan Setoran bagian laba tahun 2010	1.076.612.000
- Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada program <i>water</i> hibah (hibah air minum) tahun 2012	2.000.000.000
- Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Bank Dunia tahun 2012 (UWSSP)	5.429.000.000
- Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Pembebasan di Katulampa	10.000.000.000
Jumlah Modal yang telah disetor	<u>29.708.435.000</u>

- Setoran bagian laba tahun 2012	15.122.405.000
- Penyertaan pembebasan lahan Intake	4.088.235.294
- Penyertaan dana pendamping resevoir zona 4	2.400.000.000
- Penyertaan dana pendamping jaringan Dist.	1.200.000.000
- Penyertaan program kehilangan air	2.500.000.000
Jumlah Modal yang telah disetor	<u>25.310.640.294</u>

- Setoran bagian laba tahun 2013	17.651.447.956
- Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada program <i>water</i> hibah (hibah air minum) tahun 2012.	6.000.000.000
- Penyertaan dana pendamping jaringan dist.	5.300.000.000
- Penyertaan program kehilangan air	2.122.000.000
Jumlah Modal yang telah disetor	<u>31.073.447.956</u>

- Penyertaan Modal Pemda tahun 2015	10.921.110.161
- Penyertaan Modal Pemda tahun 2016	52.898.242.000
- Penyertaan Modal Pemda tahun 2017	10.934.000.000
- Penyertaan Modal Pemda tahun 2019	10.000.000.000
- Penyertaan Modal Pemda tahun 2020	24.300.000.000
- Penyertaan Modal Pemda tahun 2021	-

Jumlah Modal yang telah disetor	<u>280.132.242.000</u>
--	-------------------------------

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

1. UMUM (LANJUTAN)

b. Permodalan (Lanjutan)

Modal Pemerintah Pusat Yang Belum Ditetapkan Statusnya

Adanya pengakuan penyertaan modal Pemerintah Pusat yang belum ada Berita Acara Serah Terima ke PEMDA Kota Bogor, dimana aset tersebut dioperasikan/digunakan sebesar Rp 32.762.894.200,00 terdiri dari:

Modal Pemerintah Pusat	32.762.894.200
-------------------------------	-----------------------

- Pemasangan Pipa HDPE tahun 2010	12.885.773.000
- Instalasi Pengolahan Air Palsari tahun 2010	3.642.752.200
- Bangunan Prasedimentasi & Saluran Trandist	16.234.369.000

Jumlah	<u>32.762.894.200</u>
---------------	------------------------------

Jumlah Penyertaan Modal	<u><u>312.895.136.200</u></u>
--------------------------------	--------------------------------------

c. Pembagian Laba

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

- Pemenuhan dana cadangan peningkatan kuantitas, kualitas, dan kontinuitas pelayanan umum, pelayanan umum, pelayanan dasar, dan usaha perintisan Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
- Dividen yang menjadi hak daerah tantiem untuk anggota Direksi dan Dewan Pengawas
- Bonus untuk pegawai ; dan / atau penggunaan laba lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan-undangan

Rincian lebih lanjut penggunaan laba bersih setelah pajak ditetapkan berdasarkan Surat Keputusan Walikota Bogor Nomor : 900-45-110 Tahun 2014 tentang Rincian Penggunaan laba bersih setelah pajak PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor.

d. Manajemen Perusahaan

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

Dewan Pengawas

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

Keputusan Walikota Bogor Nomor : 539.45-194 Tahun 2020 tanggal 5 Maret 2020 tentang Susunan Keanggotaan Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum (PERUMDA) Tirta Pakuan Kota Bogor Periode 2020-2024; dan Keputusan Walikota Bogor Nomor : 539.45-873 Tahun 2020 tanggal 1 Desember 2020 memutuskan dan menetapkan Susunan Keanggotaan Dewan Pengawas PDAM Tirta Pakuan periode 2020-2024 sebagai berikut :

Ketua	: Sekretaris Daerah Kota Bogor
Anggota	: H. Dody Rosadi
Anggota	: Hanafi

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

1. UMUM (LANJUTAN)

d. Manajemen Perusahaan (Lanjutan)

Dewan Direksi

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

Susunan Dewan Direksi sebagai berikut:

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

Direktur Utama membawahi:

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

Direktur Teknik membawahi 4 Departemen, terdiri dari:

1. Manajer Perencanaan & Pengawasan Teknik
2. Manajer Produksi
3. Manajer NRW Dan Transmisi dan Distribusi.
4. Manajer Perawatan

Direktur Umum membawahi 4 Departemen, terdiri dari:

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

Dalam tahun 2023 Jumlah karyawan Perumda Tirta Pakuan kota Bogor sebanyak 655 orang, yang terdiri dari:

- Pegawai Tetap	423 Orang
- PKWT	26 Orang
- Pegawai <i>outsourcing</i>	216 Orang
Jumlah	655 Orang

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN

Kebijakan akuntansi Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Tirta Pakuan Kota Bogor berdasarkan Surat Nomor 03 0223 Tanggal 27 April 2012 dari Perusahaan Air Minum Seluruh Indonesia Perihal Himbauan untuk menggunakan SAK ETAP dalam rangka penyusunan Laporan Keuangan PERUMDA tahun 2011 yang belum ditetapkan dengan SK Walikota sebagai pemilik perusahaan.

Dasar Akuntansi yang digunakan dalam perhitungan hasil usaha (Laporan Laba Rugi) periodik dan penentuan posisi keuangan (Neraca) dilakukan dengan metode akrual. Laporan keuangan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), Laporan Arus Kas disusun dengan metode tidak langsung.

PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2023 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponden untuk tahun 2022 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) dan telah memenuhi persyaratannya.

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (LANJUTAN)

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

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

b. Periode Pembukuan

Periode Pembukuan (*Accounting Period*) adalah tanggal 1 Januari sampai dengan 31 Desember.

c. Piutang Usaha

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

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

d. Pencatatan dan Penilaian Persediaan

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

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

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

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

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

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

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

e. Aset Tetap dan Penyusutan

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

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (LANJUTAN)

e. Aset Tetap dan Penyusutan (lanjutan)

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

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

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

f. Pengeluaran Barang Modal/Aset Tetap

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

g. Aset Tidak Berwujud

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

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

Aset dapat diidentifikasi sebagai aset tidak berwujud jika:

1. Dapat dipisahkan, yaitu kemampuannya untuk menjadi terpisah/terbagi dari perusahaan dan dijual, dialihkan, dilisensikan, disewakan atau ditukarkan melalui satu kontrak terkait aset atau kewajiban secara individual atau secara bersama, atau;
2. Muncul dari hak kontraktual atau hak hukum lainnya, terlepas apakah hak tersebut dapat dialihkan atau dapat dipisahkan dari perusahaan atau dari hak dan kewajiban lainnya.

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

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

h. Aset Tetap Dalam Penyelesaian

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

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (LANJUTAN)

i. Bunga Pinjaman Dalam Masa Konstruksi

Beban bunga atas pinjaman jangka panjang yang digunakan untuk membiayai pekerjaan konstruksi dibukukan sebagai penambahan biaya konstruksi selama masa pembangunan sampai aset tersebut selesai dan beroperasi. Setelah konstruksi selesai, bunga pinjaman dibebankan sebagai biaya tahun berjalan dalam biaya operasional kelompok biaya keuangan.

j. Bagian Hutang Jangka Panjang Yang Jatuh Tempo

Bagian hutang jangka panjang yang jatuh tempo satu tahun mendatang setelah tanggal neraca disajikan sebagai liabilitas jangka pendek.

k. Aset Lain-lain

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

l. Imbalan Pasca Kerja

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

Imbalan Pasca Kerja pegawai lainnya mendapat uang penghargaan (katineung) sesuai Surat Keputusan Direksi Bogor diikutsertakan dalam program Jaminan Sosial Tenaga Kerja sesuai dengan UU Nomor 3 tahun 1992. seluruh imbalan kerja yang menjadi hak pekerja akibat dari jasa yang diberikan kepada perusahaan selama periode pelaporan diakui dan dicatat sebagai biaya. Imbalan Pasca Kerja yang ditetapkan oleh PERUMDA Tirta pakuan Kota Bogor dikategorikan menjadi :

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

m. Pencatatan Utang/Liabilitas

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

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

n. Kewajiban Diestimasi dan Kontijensi

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

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

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (LANJUTAN)

o. Pengakuan Pendapatan

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

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

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

p. Pengakuan Beban

Beban diakui dan dicatat dalam periode terjadinya transaksi.

q. Beban yang Ditangguhkan

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

r. Perubahan Kebijakan Akuntansi

Terhitung mulai tanggal 1 Januari 2011 Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor melakukan perubahan kebijakan akuntansi dengan menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) kecuali yang berhubungan dengan Perda Nomor 17 tahun 2011 tanggal 27 Desember 2011 tentang Pengelolaan Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Tirta Pakuan Kota Bogor pasal 23 ayat (1).

s. Kelangsungan Hidup Perusahaan (*Going Concern*)

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

t. Pajak Penghasilan

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

3. KAS DAN BANK

Saldo kas dan setara kas terdiri dari:

	2023	2022
Kas kecil	50.000.000	50.000.000
Kas ditangan	6.306.950	-
Jumlah Kas	56.306.950	50.000.000
Bank :		
PT BJB (Jabar dan Banten) Cabang Bogor	7.016.086.367	9.123.785.804
PT BTN (Persero), Cab Bogor	9.263.442.534	15.020.287.798
PT Bank BNI (Persero)	6.453.093.575	5.171.481.046
Syariah Mandiri	16.664.898.812	8.942.162.063
PT Bank OCBC NISP	4.710.143.301	2.410.700.204
Bank Pasar	8.442.996.519	5.530.097.471

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

3. KAS DAN BANK

	2023	2022
PT Bank Bukopin	5.270.780.445	2.073.823.574
Mega Syariah	1.608.648.884	1.031.051.733
PT Bank Mandiri, Tbk	5.269.409.836	7.193.046.708
PT Bank CIMB Niaga Cabang Bogor	5.107.267.830	1.352.047.102
Mega Syariah II	878.819	1.158.047
Rekening Giro BNI 46/PB	659.561.260	3.587.131.444
Rekening Giro BCA	5.820.375.727	3.341.943.747
PT Bank Panin	1.138.427.950	626.020.736
PT Bank BRI	1.600.128.756	847.761.495
PT Bank BTPN	38.669.349	39.153.668
PT BJB Syariah 3	3.913.325.711	3.885.676.368
PT BJB Syariah 4	3.352.388.193	3.309.428.451
PT BJB Escrow	56.581.047	-
Jumlah Bank	86.387.104.915	73.486.757.459
Jumlah Kas dan Bank	86.443.411.865	73.536.757.459

Saldo Kas Besar, Kas Kecil, Kas di Tangan Per 31 Desember 2023 telah sesuai dengan hasil Opname Kas (Berita Acara Pemeriksaan Kas) yang dilakukan oleh Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor pada tanggal 31 Desember 2023.

4. DEPOSITO

Deposito terdiri dari :

	2023	2022
Deposito BJB	53.000.000.000	50.000.000.000
Deposito Bank Kota Bogor	7.000.000.000	7.000.000.000
Deposito Mandiri Syariah	5.000.000.000	5.000.000.000
Jumlah Deposito	65.000.000.000	62.000.000.000

Saldo Deposito per 31 Desember 2023 merupakan nilai nominal Deposito yang terdiri dari :

BPR Bank Kota Bogor dengan Nomor Rekening/Bilyet 312-001-000001343, 312-001-000002055, 312-001-000002056, 312-001-000002775 dan 312-001-000003306 berjangka 1 (satu) tahun (07 Desember 2022; 06 Juni 2022 : 07 Juni 2022 dan 17 September 2022 dan 22 Desember 2022) dengan tingkat suku bunga masing-masing 5,5 %, 6,25 %, 6,25 %, 6,25, & 6,25 %, untuk Deposito yang telah jatuh tempo secara otomatis diperpanjang kembali untuk jangka waktu yang sama dengan tingkat bunga yang berlaku.

BJB Cabang Kota Bogor dengan Nomor Sertifikat A 750820 & A 749529, berjangka 1 (satu) bulan & 3 (tiga) bulan (22 Desember 2022 - 22 Januari 2023 dan 20 Oktober 2022 - 20 Januari 2023) dengan tingkat suku bunga 4,00 % / tahun , untuk Deposito yang telah jatuh tempo secara otomatis diperpanjang kembali untuk jangka waktu yang sama dengan tingkat bunga yang berlaku.

BANK SYARIAH INDONESIA Kota Bogor dengan Nomor Sertifikat 00465031, berjangka 3 (tiga) bulan (29 Desember 2022 s/d 29 Maret 2023) dengan nisbah bank 48,00 % / tahun, untuk Deposito yang telah jatuh tempo secara otomatis diperpanjang kembali untuk jangka waktu yang sama dengan tingkat bunga yang berlaku.

5. PIUTANG USAHA

Piutang usaha terdiri dari :

	2023	2022
Piutang Usaha	45.215.866.317	41.151.302.764
Piutang Ragu-ragu	2.192.373.750	245.184.950
Penyisihan Piutang	(7.959.621.848)	(7.538.398.510)
Jumlah Piutang Usaha	39.448.618.219	33.858.089.204

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

5. PIUTANG USAHA (LANJUTAN)

	2023	2022
a Piutang Usaha		
1. Piutang Langganan Air Umum	44.863.083.160	40.643.652.800
Sub Jumlah	44.863.083.160	40.643.652.800
2. Piutang Non Air		
Piutang Pemasangan Baru	3.098.200	5.071.800
Piutang Non Air Lainnya	332.397.707	496.899.684
Piutang Retikulasi/PNPB	17.287.250	5.678.480
Sub Jumlah	352.783.157	507.649.964
Jumlah Piutang Usaha	45.215.866.317	41.151.302.764
b Piutang Ragu-ragu		
Piutang ragu-ragu yaitu piutang air dan non air yang berumur lebih dari setahun, terdiri dari :		
	2023	2022
1. Piutang Langganan Air Umum	2.004.828.750	245.184.950
2. Piutang Non Air		
Piutang Pemasangan Baru	187.545.000	-
Jumlah Piutang Ragu-ragu	2.192.373.750	245.184.950
c. Penyisihan Piutang		
- Penyisihan Piutang Air	(7.959.621.848)	(7.538.398.510)
Piutang Usaha Bersih	39.448.618.219	33.858.089.204

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

Dalam tahun 2023 telah dilakukan penghapusan Piutang Rekening Air dan Non Air yang berumur diatas 2 tahun berdasarkan Surat Keputusan Direksi PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor Nomor 900/Kep.53-PERUMDA.TPKB/2023 tanggal 13 Agustus 2023 sebesar Rp. 2.694.981.329 yang terdiri dari Piutang Rekening Air sebesar Rp. 2.568.527.200 dan Piutang Rekening Non Air sebesar Rp. 126.454.129. Dan telah mendapat persetujuan dari Dewan Pengawas PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor, berdasarkan Surat Nomor 900/019-DP.TPKB/2023 perihal Penghapusan Piutang.

6. PIUTANG LAIN-LAIN

Piutang lain-lain terdiri dari:

	2023	2022
Uang muka dinas	336.810.815	66.280.397
Jaminan pekerjaan	60.000.000	60.000.000
Piutang lain (Opr. UWSSP)	37.270.651	37.270.651
Rupa-rupa piutang lainnya	54.286.196	26.669.003
Jumlah Piutang Lain-Lain	488.367.662	190.220.051

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

6. PIUTANG LAIN-LAIN (LANJUTAN)

	2023	2022
Detail piutang lain-lain terdiri atas:		
Jaminan pekerjaan	60.000.000	60.000.000
Piutang Lain (Opr UWSSP)	37.270.651	37.270.651
Uang Muka Rakerna ASDEPAMSI ke Lombok	-	1.828.282
Uang Muka Operasional NRW periode Oktober	-	12.000
Pengembalian uang muka sosialisasi program diskon PB	-	11.277.100
Uang Muka Propamnas VII di Medan	-	11.950.000
Pengaembalian uang muka pelatihan management transformation	-	34
Pengembalian uang muka pelatihan barang & jasa	-	2.485.424
Pengembalian uang muka operasional Rumah Tangga	-	107.087
Pengembalian uang muka operasional Dewan Pengawas	-	75.964
Pengembalian uang muka perjalanan dinas penyusunan HPS	-	4.893.500
Pengembalian Uang Muka operasional BBM	-	8.900
Pengembalian uang muka safety briefing	-	1.710.000
Pengembalian uang muka operasional ekstra fooding	-	1.075.000
Pengembalian Uang Muka video akhir tahun	-	6.968.906
Pengembalian uang muka operasional pengamanan dalam	-	2.700.000
Pengambilan uang muka media gethering	-	3.431.000
Pengembalian Uang Muka sosialisasi bersama mahasiswa	-	172.000
Pengembalian Uang Muka operasional Sekper	-	2.360.000
Pengembalian Uang Muka operasional NRW periode Desember	-	20.000
Pengambilan uang muka operasional laboratorium	-	3.005.100
Pengambilan uang muka oprasional humas	-	12.200.100
Pengembalian uang muka penyusunan HPS	8.301.000	-
Pengembalian uang muka operasional bulan April 2023	1.545.550	-
Pengembalian uang muka UM Lomba K3	18.793.000	-
Pengembalian uang muka kunjungan kerja ke Austria	54.000.533	-
Pengembalian Uang Muka operasional Sekper	3.707.000	-
Uang muka operasiona bulan November 2023 Dewas	10.000.000	-
Pengembalian uang muka gerakan pangan murah	12.015.192	-
Pengembalian uang muka Operasional trandist	1.500	-
Pengembalian uang muka kunker ke Kepri	1.336.540	-
Pengembalian uang muka inventaris data pelanggan	7.154.496	-
Pengembalian uang muka operasional RT	9.004	-
Pengembalian uang muka Pajak STNK Desember 2023	3.605.200	-
Pengembalian uang muka BBM Desember 2023	514.500	-
Pengembalian uang muka Desember 2023 Sub Dep Lab	798.200	-
Pengembalian uang operasional Pengaman dalam	2.300.000	-
Pengembalian uang muka Inhouse Training	143.047.000	-
Uang muka operasional perawatan	149.000	-
Pengembalian uang muka operasional perawatan	8.060.000	-
Pengembalian uang muka operasional Humas	30.006.100	-
Pengembalian Uang muka pelatihan GIS	31.467.000	-
Rupa- rupa piutang lainnya	54.286.196	26.669.003
Jumlah Piutang Lain-Lain	488.367.662	190.220.051

Dari jumlah piutang lain-lain tersebut diatas baru dipertanggungjawabkan sebesar Rp. 326.810.815,- yaitu pada bulan Januari 2023 dan sisanya sebesar Rp. 10.000.000,- belum dapat dipertanggungjawabkan.

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

7. PENDAPATAN YANG AKAN DITERIMA

Pendapatan yang akan diterima terdiri dari:

	2023	2022
Bunga deposito	61.934.386	58.319.487
Jumlah Pendapatan Yang Akan Diterima	61.934.386	58.319.487

Jumlah tersebut merupakan pendapatan bunga deposito yang akan diterima dari Bank BJB & Bank Mega Syariah Cabang Bogor serta Bank Kota Bogor.

8. PERSEDIAAN

Saldo persediaan bahan operasi terdiri dari:

	2023	2022
Bahan Operasi		
- Bahan Kimia	1.109.322.672	1.015.669.783
- Bahan Pembantu	40.882.532	28.545.748
- Bahan Bakar dan Pelumas	-	1.212.000
- Suku Cadang	384.901.005	382.657.005
- Bahan Teknik Pipa/Pipa Persil	9.355.260	10.687.460
- Alat Tulis Kantor	947.657.691	952.770.840
- Rupa-rupa Bahan Operasi	76.953.332	111.372.032
- Meter Bekas	362.473.323	2.242.339.524
Subs Jumlah Bahan Operasi	2.931.545.815	4.745.254.392
Bahan Instalasi		
- Pipa	2.499.779.839	2.814.531.326
- Meter Air	3.782.309.101	3.907.693.226
- Rupa-rupa Bahan Instalasi	10.211.692.994	10.473.999.422
Jumlah Bahan Instalasi	16.493.781.934	17.196.223.974
Cadangan Penurunan Nilai Bahan Instalasi	(2.142.888)	(2.142.668)
Nilai Buku	16.491.639.046	17.194.081.306
Jumlah Persediaan	19.423.184.861	21.939.335.698

Jumlah persediaan per 31 Desember 2023 tersebut telah sesuai dengan hasil inventarisasi fisik persediaan yang dilakukan oleh PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor pada tanggal 31 Desember 2023

9. BIAYA DIBAYAR DIMUKA

Biaya dibayar di muka terdiri dari:

	2023	2022
- Asuransi Bangunan	232.776.225	167.714.533
- Asuransi Kendaraan	172.885.218	171.735.789
- Lain-lain	127.622.000	406.529.400
Jumlah Biaya Dibayar Dimuka	533.283.443	745.979.722

Biaya dibayar dimuka sebesar Rp. 533.283.443,- merupakan pembayaran dimuka premi asuransi Kendaraan dan Bangunan PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor pada PT Asuransi Sinarmas, serta uang muka lainnya dengan rincian sebagai berikut :

	2023	2022
Kantor Kas Negara - Bea materai	127.622.000	154.882.000
CV PUTRA SEJATI SEJAHTERA - pipa AC zona 3 Pulo Empang	-	251.647.400
Jumlah Biaya Dibayar Dimuka Lain-Lain	127.622.000	406.529.400

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

10. ASET TETAP

Aset tetap terdiri dari:

	Mutasi 2023		
	31-Des-22	Penambahan	Pengurangan
Nilai Perolehan			
Tanah dan Hak atas Tanah	56.178.026.911	-	-
Instalasi Sumber Air	21.664.477.429	3.765.088.760	-
Instalasi Perpompaan	24.771.146.775	8.334.767.600	-
Instalasi Pengolahan Air	156.822.068.622	9.548.674.850	-
Instalasi Transmisi dan Distribusi	595.525.076.390	94.879.942.035	-
Bangunan dan Gedung	19.056.037.148	714.750.000	-
Peralatan dan Perlengkapan	14.296.143.074	1.654.002.612	-
Alat Pengangkutan dan Kendaraan	14.277.418.595	-	32.500.000
Perabot Inventaris Kantor	40.427.370.459	2.671.720.782	-
Jumlah	943.017.765.403	121.568.946.639	32.500.000
	31-Des-22	Penambahan	Pengurangan
Akumulasi Penyusutan			
Instalasi Sumber Air	10.183.083.605	1.002.018.356	-
Instalasi Perpompaan	12.230.458.928	2.419.595.809	-
Instalasi Pengolahan Air	88.779.264.602	8.221.670.541	-
Instalasi Transmisi dan Distribusi	332.714.984.280	36.115.033.547	-
Bangunan dan Gedung	9.976.387.477	846.543.518	-
Peralatan dan Perlengkapan	11.273.463.307	1.168.689.714	-
Alat Pengangkutan dan Kendaraan	9.991.828.559	1.160.327.194	-
Perabot Inventaris Kantor	32.870.905.556	3.330.288.294	-
Amortisasi Hak Atas Tanah	153.106.920	9.020.500	-
Jumlah	508.173.483.234	54.273.187.473	-
Penurunan nilai	125.832.323		
Nilai Buku	434.718.449.846		

	Mutasi 2022		
	31-Des-21	Penambahan	Pengurangan
Nilai Perolehan			
Tanah dan Hak atas Tanah	54.829.534.141	1.348.492.770	-
Instalasi Sumber Air	19.226.535.654	2.437.941.775	-
Instalasi Perpompaan	19.167.390.675	5.603.756.100	-
Instalasi Pengolahan Air	139.590.190.850	17.231.877.772	-
Instalasi Transmisi dan Distribusi	558.026.735.664	46.556.994.506	9.058.653.780
Bangunan dan Gedung	18.899.659.955	156.377.193	-
Peralatan dan Perlengkapan	12.903.386.110	1.392.756.964	-
Alat Pengangkutan dan Kendaraan	14.107.468.595	169.950.000	-
Perabot Inventaris Kantor	37.890.266.900	2.537.103.559	-
Jumlah	874.641.168.544	77.435.250.639	9.058.653.780

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

10. ASET TETAP (LANJUTAN)

	31-Dec-21	Penambahan	Pengurangan	31-Dec-22
Akumulasi Penyusutan				
Instalasi Sumber Air	9.349.456.449	833.627.156	-	10.183.083.605
Instalasi Perpompaan	10.312.777.007	1.917.681.921	-	12.230.458.928
Instalasi Pengolahan Air	80.787.293.506	7.991.971.096	-	88.779.264.602
Instalasi Transmisi dan Distribusi	302.270.764.195	38.763.829.765	8.319.609.680	332.714.984.280
Bangunan dan Gedung	9.080.962.211	895.425.266	-	9.976.387.477
Peralatan dan Perlengkapan	10.163.760.079	1.109.703.228	-	11.273.463.307
Alat Pengangkutan dan Kendaraan	8.285.571.158	1.706.257.401	-	9.991.828.559
Perabot Inventaris Kantor	29.012.947.026	3.857.958.530	-	32.870.905.556
Amortisasi Hak Tanah	148.127.045	4.979.875	-	153.106.920
Jumlah	459.411.658.676	57.081.434.238	8.319.609.680	508.173.483.234
Penurunan nilai	125.832.323			125.832.323
Nilai Buku	415.103.677.545			434.718.449.846

11. ASET DALAM PENYELESAIAN

Aset dalam penyelesaian terdiri dari:

	2023	2022
- PT. Ababa Pemerata - Penertiban pipa dinas	96.886.000	-
- CV. Rival - Pembuatan manhole meter induk	105.830.000	-
- CV. Rival - 70% Pemasangan pipa HDPE bogor country	4.602.187.600	-
- PT. Matrasarakan Sinergita - DED Jembatan Tipe F	239.814.000	239.814.000
- PT. Uta E Consultant - DED SPAM Danau Bogor Raya	239.580.000	239.580.000
- PT. Muara Consultant - FS SPAM Danau Bogor Raya	237.689.000	237.689.000
- PT. Marga Sarana Bumi - Jasa konsultan supervisi Jabaru	180.955.500	180.955.500
- Pemasangan saluran transdist untuk ganti meter pelanggan	41.784.665	567.180.019
- Cv. Vitaloka Junior - 70% Pemagaran rumah pompa	67.551.400	-
- Pt. Putra Bunga Inovasi - Pembangunan gudang	3.670.970.500	-
- CV. Makmur Sejahtera - Interior ruang Command	234.656.000	-
- CV PUTRA RANCAMAYA - Pemasangan Pipa WTP Cipaku	-	1.510.308.690
- CV TIRTA BIRU SARANA - Pemasangan pipa retikulasi	-	185.593.000
- PT PRIANGAN RAYA UTAMA -	138.944.000	138.944.000
- Alocita Mandiri	240.210.000	240.210.000
- Pemasangan saluran transdist untuk pelanggan	89.440.359	9.630.915
Jumlah Aset Dalam Penyelesaian	10.186.499.024	3.549.905.124

12. UANG JAMINAN

Uang jaminan terdiri dari:

	2023	2022
- Uang Jaminan Listrik	349.539.649	313.131.649
- Uang Jaminan Telepon	187.800	187.800
- Uang Jaminan Pos dan Giro	150.000	150.000
Jumlah Uang Jaminan	349.877.449	313.469.449

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

13. SEWA DIBAYAR DIMUKA

Sewa dibayar dimuka terdiri dari:

	2023	2022
Tanak PJKA	1.251.726.464	898.864.323
Uang Muka sewa tanah	-	708.333
Jumlah Sewa Dibayar Dimuka	1.251.726.464	899.572.656

Sewa tanah milik PT. Kereta Api Indonesia di KM. 6+810 s/d 9+570 antara Batutulis-Maseng lintas Bogor; KM 52+265, KM 54+400 antara Cilebut Bogor, lintas Jakarta-Bogor, KM 2+8/9 antara Bogor-Batutulis, lintas Bogor-Yogyakarta sesuai dengan perjanjian No KL. 701/VI/103/DO.1/2021 tanggal 23 Juni 2021, No KL. 701/VI/104/DO.1/2021 tanggal 23 Juni 2021.

Sewa tanah milik PT. Kereta Api Indonesia di KM. 6+810 s/d 9+570 antara Batutulis-Maseng lintas Bogor; KM 52+265, KM 54+400 antara Cilebut Bogor, lintas Jakarta-Bogor, KM 2+8/9 antara Bogor-Batutulis, lintas Bogor-Yogyakarta sesuai dengan perjanjian No KL. 701/XI/46/DO.1-2022 Tanggal 03 November 2023.

Pengawasan keamanan operasional dan jalur kereta api pada perpotongan tidak sebidang (crossing) dan/atau persinggungan (sejajar) dengan jalur kereta api untuk penamaan pipa air sesuai dengan perjanjian No KL. 701/VII/146/DO.1-2023 tanggal 21 agustus 2023.

Penempatan jaringan pipa air HDPE diameter 16 dan 8 mm di ruas jalan raya Pajajaran STA 3+700 s.d 4+600 sesuai dengan perjanjian No. KL 701/VII/146/DO.1-2023 tanggal 21 Agustus 2023.

14. PROPERTI INVESTASI

Jumlah saldo properti investasi dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
- Nilai perolehan	139.747.000	139.747.000
- Akumulasi penyusutan	(70.455.780)	(63.468.429)
Nilai Buku	69.291.220	76.278.571

15. UTANG USAHA

Utang usaha terdiri dari:

	2023	2022
- CV. Teladan	-	272.832.832
- CV. Mandala Raya	-	236.937.000
- PT Cakrawala Indopac	657.716.560	1.768.812.664
- PT. Jasa Dwi Utama	-	158.502.000
- CV. Witomo	-	310.468.900
- CV Wijaya Putra Sejahtera	-	191.155.320
- CV.Satria Purnama	-	194.835.000
- PT Khlorin Inti	322.923.990	222.288.600
- CV. Mandiri Sejahtera	-	360.969.900
- CV. TIS Inovasi	-	334.100.300
- CV. Putera Indo Jaya	55.944.000	63.727.700
- CV. Jaya Raya	-	45.123.650
- CV. Basalab Alga Prima	-	129.550.000
- CV. Dahlia	-	33.118.800
- PT. KAI	116.550.000	-
- PT. Winduhaji Lestari	92.125.773	-
- CV. Nawaroe Bersaudara	136.582.249	-
- CV. Sis Gemilang	448.545.475	-
- CV. Rolet	157.909.876	-

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

15. UTANG USAHA (LANJUTAN)

	2023	2022
- PT. Daun Biru Engineering	271.500.894	-
- CV. Cipta Kanaka Asri	653.892.028	-
- CV. Maju Utama	115.752.000	-
- PT. Jayaraya Kimia Int	101.174.920	-
Jumlah Utang Usaha	3.130.617.765	4.322.422.666

16. PERPAJAKAN

a. Utang Pajak

Saldo utang pajak terdiri dari :

	2023	2022
- PPh Pasal 21	7.375.665.473	5.531.684.342
- Pajak Penghasilan Pasal 29	2.817.573.064	3.041.474.974
- Pajak penghasilan pasal 4 ayat 2	391.918.684	155.163.970
- Pajak Penghasilan pasal 23	21.399.948	17.156.546
- Pajak Pertambahan nilai	26.918.001	58.251.393
Jumlah Utang Pajak	10.633.475.170	8.803.731.225

Saldo Hutang PPh Pasal 21 dan PPh Pasal 23, PPN, PPh pasal 4 ayat 2 per 31 Desember 2023 telah disetor pada bulan Januari 2023 sedangkan Pph Badan masih terhutang.

b. Pajak Penghasilan - Pajak Kini

Rekonsiliasi antara laba sebelum beban pajak penghasilan seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dengan laba kena pajak Perusahaan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
- Laba Sebelum Pajak Penghasilan	67.332.370.477	59.519.479.026
Beda Tetap :		
- Kesejahteraan Pegawai	6.483.643.767	5.118.023.020
- Biaya Reparasi Direksi	1.330.000.000	1.425.000.000
- Sumbangan	786.212.800	741.296.275
- PPH Pasal 4 (2)	42.500.000	15.210.252
- Biaya Telekomunikasi (pulsa)	189.240.262	156.748.075
- Penyusutan Mess	5.617.765	5.617.765
- Kerugian Lainnya	-	103.110.107
- Bunga Deposito & Giro	(3.156.107.546)	(2.349.615.482)
- Penghapusan Piutang Usaha	(2.694.981.329)	(2.534.445.684)
Beda Temporer :		
- Penyisihan Piutang Usaha	3.116.204.667	2.081.124.593
Jumlah Penghasilan Kena Pajak	73.434.700.863	64.281.547.947
Pembulatan	73.434.700.000	64.281.547.000
Pajak Penghasilan Terutang	16.155.634.000	14.141.940.340
Kredit Pajak :		
- Pajak Penghasilan pasal 25	13.338.060.716	11.100.465.366
Kurang Setor PPh Badan	2.817.573.284	3.041.474.974

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

17. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

Biaya yang masih harus dibayar terdiri dari:

	2023	2022
- Biaya ymh dibayar/DHD Terbuka	4.669.472.626	4.503.738.535
- Utang Masa Pemeliharaan	5.543.130.753	5.389.488.085
- Premi Asuransi	34.054.553	29.655.027
- Lain-lain	37.374.911.956	16.031.451.640
Jumlah Biaya Yang Masih Harus Dibayar	47.621.569.888	25.954.333.287

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

18. PENDAPATAN DITERIMA DI MUKA

Pendapatan diterima di muka terdiri dari:

	2023	2022
- Uang muka Hankam	8.310.095	8.310.095
- Uang muka sewa tanah PT.Bali Telkom	295.000.000	45.833.333
- Uang muka sewa ATM BNI	27.499.998	24.833.328
- Uang muka sewa tanah untuk jalur pipa	-	1.435.433
- Uang muka sewa ATM Mandiri	34.034.168	85.085.420
- Uang muka sewa ATM BRI	16.200.000	16.200.000
- Uang muka sewa ATM bank kota Bogor	49.583.322	-
- Uang muka sewa kantor kas BJB	-	53.122.216
- Uang muka lain-lain	661.797.024	449.178.028
Jumlah Pendapatan Diterima Dimuka	1.092.424.607	683.997.853

Jumlah tersebut merupakan pendapatan diterima dimuka atas sewa ruang ATM & sewa tanah berdasarkan perjanjian kerjasama dengan bank BNI No. : 695/SP.74.1-PERUMDA.TPKB/2023 tanggal 10 Juli 2023; Bank Mandiri No. 695/SP.81-PDAM /2022 Bulan Juli 2022; Bank BRI No. 695/SP.02-PERUMDA.TPKB/2020, Tanggal 8 Januari 2020; PT Bali Telkom No. 695/SP.44 PERUMDA/2023 tanggal 7 Februari 2023,,Hengky Setiawan No.690/SP.20-PERUMDA/2018,Tanggal 19-03-2018; Bank Kota Bogor No.690/SP.59-PERUMDA. TPKB/2023 tanggal 31 Mei 2023.

19. TITIPAN RETRIBUSI

Titipan retribusi terdiri dari :

	2023	2022
- Titipan Retribusi	620.433.700	801.252.000
Jumlah Titipan Retribusi	620.433.700	801.252.000

20. UTANG LAIN-LAIN

Utang lain-lain terdiri dari:

	2023	2022
- Lain-lain	30.747.000	14.137.400
- Bunga Bank ADB	612.465.556	673.712.112
Jumlah Utang Lain-lain	643.212.556	687.849.512

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

21. LIABILITAS JANGKA PENDEK LAINNYA

Liabilitas jangka pendek lainnya terdiri dari:

	2023	2022
- Imbalan Paska Kerja Jangka Pendek	6.793.740.768	5.730.695.750
- Sambungan Baru Yang Masih Harus Dipasang	2.721.668.239	2.630.679.852
- Utang jangka pendek pasang baru	1.362.868.580	521.464.246
- Titipan Rekening Air	335.669.780	180.515.973
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek Lainnya	11.213.947.367	9.063.355.821

22. UTANG BANK

Utang Bank terdiri dari :

	2023	2022
IBRD World Bank		
a. Jangka Pendek	5.484.766.176	5.484.766.176
b. Jangka Panjang	49.362.895.598	54.847.661.774
PT. BPD Jabar dan Banten Cabang Bogor		
a. Jangka Pendek	5.385.787.128	-
b. Jangka Panjang	43.086.296.972	-
Jumlah Utang Bank	103.319.745.874	60.332.427.950

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

Saldo Utang Jangka Panjang Per 31 Desember 2022 merupakan penarikan dana yang sudah terealisasi sampai dengan 31 Desember 2022. Utang tersebut karena adanya perjanjian antara Pemerintah Kota Bogor dengan Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor tentang Pelaksanaan Penerusan Pinjaman Pembiayaan UWSSP Kota Bogor dengan ketentuan:

- Loan Agreement (NPPLN) Ln 7730-ID/1 September 2009
- Sub Loan (NPPP) SLA 1226/DSMI/2009/2 November 2009
- Pagu Pinjaman Rp. 85.204.000.000
- Bunga NPPLN LIBOR + Variable Spread+5,02 % per tahun terhitung sejak penarikan pinjaman.
- Bunga Tunggal 0,5 % diatas tingkat suku bunga.
- Jangka Waktu 24,5 tahun termasuk masa tenggang 9 tahun.
- Jumlah Utang Pokok Pinjaman Penerusan, dibayar dalam 31 kali angsuran setiap 15 April dan 15 Oktober.
- Angsuran pertama mulai dibayarkan pada tanggal 15 Oktober 2018 dan terakhir pada tanggal 15 Oktober 2033.

2) PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk

Saldo Hutang Jangka Panjang per 31 Desember 2023 merupakan penarikan dana berdasarkan perjanjian kredit nomor 97 tanggal 20 Desember tahun 2023 PT BPD Jabar & Banten Tbk dengan Perumda Tirta Pakuan kota Bogor dengan ketentuan:

- Pagu Pinjaman: Rp 54.700.000.000
- Suku Bunga: Suku Bunga Acuan menjadi beban PERUMDA Tirta Pakuan Bogor ditambah subsidi bunga yang dibayarkan oleh pemerintah
- Suku Bunga Acuan: Mengacu PerMenkeu nomor 60/PMK.08/2020
- Jangka Waktu Kredit: 120 Bulan TMT 20 Desember 2022 s/d 20 Desember 2032
- Pembayaran Pokok: Setiap tanggal 23 tiap bulan sejak Januari 2024

23. UANG JAMINAN PELANGGAN

Uang Jaminan Pelanggan terdiri dari:

	2023	2022
Uang Jaminan Pelanggan Air	2.915.386.525	2.933.036.675
Jumlah Uang Jaminan Pelanggan	2.915.386.525	2.933.036.675

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

23. UANG JAMINAN PELANGGAN (LANJUTAN)

Jumlah tersebut merupakan Uang Jaminan Pelanggan Air (UJPA) yang telah disetor oleh para pelanggan sampai dengan 31 Desember 2000, mulai tahun 2003 para pelanggan tidak dikenakan UJPA sesuai dengan Kep.Men OTDA No.8 Tahun 2000. Pengurangan terjadi karena dikompensasikan dengan tunggakan para pelanggan.

24. UTANG IMBALAN PASCA KERJA

Utang imbalan pasca kerja terdiri dari:

	2023	2022
IPK Dapenma Pamsi	33.007.573.542	32.058.706.750
Jasa Pengabdian Katineung	11.608.482.510	7.118.816.943
Jumlah Utang Imbalan Pasca Kerja	44.616.056.052	39.177.523.693

Perhitungan atas utang imbalan pasca kerja per 31 Desember 2023 dan 2022 dilakukan oleh Dapenma Pamsi, dengan asumsi utama sebagai berikut:

Tabel Mortalita	: Annuity 1949 Modified
Tingkat Bunga	: 8,00%
Tingkat Kenaikan PhDP	: 4,50%
Usia Pensiun normal	: 56
Maksimum Manfaat Pensiun Peserta	: 80% x PhDP
Maksimum Manfaat Pensiun Direksi	: 75% x PhDP

Perhitungan Uang jasa pengabdian atau uang penghargaan per 31 Desember 2023 dan 2022 mengacu pada surat keputusan Direksi Nomor 800/Kep.07-Peg.Perumda.TPKB/2023 tanggal 3 Januari 2023.

Utang Imbalan Pasca Kerja yang jatuh tempo pada tahun 2023 dan 2022 :

	2023	2022
IPK Dapenma Pamsi	4.644.389.928	3.947.713.800
Jasa Pengabdian Katineung	2.149.350.840	1.782.981.950
Jumlah Utang Imbalan Pasca Kerja - Jangka Pendek	6.793.740.768	5.730.695.750

	2023	2022
IPK Dapenma Pamsi	28.363.183.614	28.110.992.950
Jasa Pengabdian Katineung	9.459.131.670	5.335.834.993
Jumlah Utang Imbalan Pasca Kerja - Jangka Panjang	37.822.315.284	33.446.827.943

Jumlah Utang Imbalan Pasca Kerja	44.616.056.052	39.177.523.693
---	-----------------------	-----------------------

25. MODAL

Saldo modal terdiri dari:

	2023	2022
Pemerintah Kota Bogor	280.132.242.000	280.132.242.000
Pemerintah Pusat	32.762.894.200	32.762.894.200
Jumlah Modal	312.895.136.200	312.895.136.200

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

25. MODAL (LANJUTAN)

Detail Setoran Modal :

	2023	2022
a) Modal Pemerintah Kota Bogor		
- Modal Pemerintah Pusat		
Prasarana dan Sarana Sistem Penyediaan Air Bersih di Desa Tegal Gundil Kota Bogor, sesuai dengan Berita Acara Serah Terima pengelolaan sementara Nomor : 02/BA/ca.09/1998 tanggal 25 Mei 1998.	644.946.000	644.946.000
Berasal dari nilai DIP : nilai tanah, bangunan, mesin dan perlengkapan, pipa induk, rupa-rupa pabrik air, persediaan, dll. Tahun 1987.	1.036.740.801	1.036.740.801
Jumlah sampai dengan tahun 2009, telah tercantum dalam Perda No.16 tahun 2011 dan Lampiran Perda No. 20 tahun 2011.	1.681.686.801	1.681.686.801
Penerimaan sarana dan prasarana, seperti bangunan konstruksi, pabrik air, kendaraan dll. (Berita Acara Nomor 64/BA/Pemb./1991/1992 tgl 25	457.433.050	457.433.050
Dana pendamping Pemda Provinsi Jabar pada Proyek P3KT, tahun 1995, 1996, dan 1997.	3.921.657.252	3.921.657.252
Total Modal Pemerintah Provinsi Jabar, telah tercantum dalam Perda No. 16 tahun 2011 dan lampiran Perda No. 20 tahun	4.379.090.302	4.379.090.302
- Modal Pihak Ketiga		
Bantuan Colombo Plan, tahun 1977, \$2.900.500 dengan kurs Rp 520,00.	1.508.260.000	1.508.260.000
Bantuan dari Negeri Belanda, tahun 1989, berupa komputer, alat laboratorium, peralatan bengkel, kendaraan dan logam detektor.	450.828.691	450.828.691
Jumlah Modal Pihak Ketiga, telah tercantum dalam Perda No. 16 tahun 2011 dan Lampiran Perda No. 20 tahun 2011	1.959.088.691	1.959.088.691
Modal awal berupa kekayaan dikurangi hutang atau kekayaan bersih .	518.176.260	518.176.260
Penyertaan Pemda Kota Bogor 1992 s/d 2009, setelah dikonpensasi dengan hutang Rp471.186.802,67.	10.778.813.197	10.778.813.197
Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2003 s/d tahun 2008.	24.143.699.078	24.143.699.078
Dana Pendamping tahun 2007 dan 2008.	2.848.275.259	2.848.275.259
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Hibah Air Minum, tahun 2010.	2.000.000.000	2.000.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Urban Water Supply & Sanitation Project (UWSSP), tahun 2010.	5.820.000.000	5.820.000.000
Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2009.	10.862.102.432	10.862.102.432
Tambahan Penyertaan Modal tahun 2010. (Dana Pendamping)	617.733.568	617.733.568
Jumlah sampai dengan tahun 2010, yang telah tercantum dalam Perda No. 16 tahun 2011 dan lampiran Perda No. 20	57.588.799.794	57.588.799.794

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

25. MODAL (LANJUTAN)

	2023	2022
a) Modal Pemerintah Kota Bogor		
Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2010.	9.940.701.000	9.940.701.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Hibah Air Minum, tahun 2011.	3.000.000.000	3.000.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Bank Dunia, tahun 2011.	6.437.000.000	6.437.000.000
Sub Jumlah Modal Pemerintah Kota Bogor	76.966.500.794	76.966.500.794
Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2011.	12.279.435.000	12.279.435.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Hibah Air Minum, tahun 2012.	2.000.000.000	2.000.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program Bank Dunia, tahun 2012.	5.429.000.000	5.429.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Pembebasan lahan Intake, tahun 2012.	10.000.000.000	10.000.000.000
Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor Tahun 2012.	15.122.405.000	15.122.405.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada pembebasan lahan Intake, tahun 2012.	4.088.235.294	4.088.235.294
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada pembebasan reservoir zona 4.	2.400.000.000	2.400.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada perluasan jaringan distribusi.	1.200.000.000	1.200.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada program kehilangan air.	2.500.000.000	2.500.000.000
Sub Jumlah Modal Pemerintah Kota Bogor	131.985.576.088	131.985.576.088
Setoran dari bagian laba Pemkot Bogor tahun 2013	17.651.447.956	17.651.447.956
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada Program water hibah, tahun 2014.	6.000.000.000	6.000.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada perluasan jaringan distribusi	5.300.000.000	5.300.000.000
Dana pendamping Pemda Kota Bogor pada program kehilangan air	2.622.000.000	2.622.000.000
Pengembalian kelebihan dana pendamping program kehilangan air	(500.000.000)	(500.000.000)
Sum Jumlah Pemerintah Kota Bogor	163.059.024.044	163.059.024.044
Penyertaan modal pemda kota Bogor tahun 2015	10.921.110.161	10.921.110.161
Penyertaan modal pemda kota Bogor tahun 2016	52.898.242.000	52.898.242.000
Penyertaan modal pemda kota Bogor tahun 2017	10.934.000.000	10.934.000.000
Penyertaan modal pemda kota Bogor tahun 2019	10.000.000.000	10.000.000.000
Penyertaan modal pemda kota Bogor tahun 2020	24.300.000.000	24.300.000.000
Jumlah Modal Pemerintah Kota Bogor	280.132.242.000	280.132.242.000

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

25. MODAL (LANJUTAN)

	2023	2022
b) Pemerintah Pusat :		
Pemasangan Pipa HDPE distribusi dan retikulasi bantuan APBN 2009-2010 di lima kecamatan Kota Bogor, s/d Maret 2011 belum ada serah terima.	12.885.773.000	12.885.773.000
Instalasi Pengolahan Air (IPA) Lengkap Palasari, sesuai Berita Acara Serah Terima sementara Pengelolaan Sementara Nomor 099/BASTP/PSPAM-IKK/XII/2008 tanggal 30 Desember 2008.	3.642.752.200	3.642.752.200
Jumlah Tambahan Penyertaan Modal sementara Pemerintah Pusat Tahun 2010	16.528.525.200	16.528.525.200
Bangunan prasedimentasi dan jaringan perpipaan transmisi dan distribusi diameter 100 mm di Ciherang Pondok kab Bogor, yang dibangun oleh SVNT pelaksana pengelolaan SDA Ciliwung-Cisadane Balai Besar Wilayah Sungai Ciliwung-Cisadane Dirjen Sumber Daya Air, Kementerian Pekerjaan Umum sesuai dengan amandemen II Mutual Check akhir (MC-100) No.KU08.10/PPK-PAB/SNVTPVSDACC/XII/1403 tanggal 27 Des 2010 yang oleh Perumda telah dioperasikan sejak 31 Desember 2010.	16.234.369.000	16.234.369.000
Jumlah Tambahan Penyertaan modal sementara Pemerintah Pusat tahun 2011.	16.234.369.000	16.234.369.000
Jumlah Modal Pemerintah Pusat	32.762.894.200	32.762.894.200
Mutasi modal adalah :		
Saldo per 31 Desember 2008	35.808.026.323	35.808.026.323
Tambahan Penyertaan Modal 2009	1.470.000.000	1.470.000.000
Pembagian Laba Tahun 2008	9.030.803.266	9.030.803.266
Saldo per 31 Desember 2009	46.308.829.589	46.308.829.589
Tambahan Penyertaan modal 2010	8.437.733.568	8.437.733.568
Tambahan Penyertaan modal sementara Pemerintah Pusat	16.528.525.200	16.528.525.200
Pembagian Laba Tahun 2009	10.862.102.432	10.862.102.432
Saldo per 31 Desember 2010	82.137.190.789	82.137.190.789
Tambahan Penyertaan modal 2011	9.940.701.000	9.940.701.000
Tambahan Penyertaan (Dana Pendamping)	9.437.000.000	9.437.000.000
Tambahan Penyertaan modal sementara Pemerintah Pusat	16.234.369.000	16.234.369.000
Saldo per 31 Desember 2011	117.749.260.789	117.749.260.789
Tambahan Penyertaan modal 2012	12.279.435.000	12.279.435.000
Penyertaan Dana Pendamping Water Hibah	2.000.000.000	2.000.000.000
Penyertaan Dana Pendamping Bank Dunia	5.429.000.000	5.429.000.000
Penyertaan Pembebasan lahan Intake	10.000.000.000	10.000.000.000
Saldo per 31 Desember 2012	147.457.695.789	147.457.695.789
Tambahan Penyertaan modal 2013	15.122.405.000	15.122.405.000
Penyertaan Pembebasan Lahan Intake	4.088.235.294	4.088.235.294
Penyertaan Dana Pendamping Reservoir Zona 4	2.400.000.000	2.400.000.000
Penyertaan Dana Pendamping Jaringan Distribusi	1.200.000.000	1.200.000.000
Penyertaan Program Kehilangan Air	2.500.000.000	2.500.000.000
Saldo per 31 Desember 2013	172.768.336.083	172.768.336.083

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

25. MODAL (LANJUTAN)

	2023	2022
Tambahan Penyertaan modal 2014	17.651.447.956	17.651.447.956
Tambahan Penyertaan Program water hibah	6.000.000.000	6.000.000.000
Tambahan Penyertaan perluasan jaringan	5.300.000.000	5.300.000.000
Tambahan Penyertaan Program kehilangan air	2.622.000.000	2.622.000.000
Pengembalian kelebihan dana pendamping program kehilangan air	(500.000.000)	(500.000.000)
Saldo per 31 Desember 2014	203.841.784.039	203.841.784.039
Mutasi modal adalah :		
Tambahan Penyertaan modal 2015	10.921.110.161	10.921.110.161
Saldo per 31 Desember 2015	214.762.894.200	214.762.894.200
Tambahan Penyertaan modal 2016	52.898.242.000	52.898.242.000
Saldo per 31 Desember 2016	267.661.136.200	267.661.136.200
Tambahan Penyertaan modal 2017	10.934.000.000	10.934.000.000
Saldo per 31 Desember 2018	278.595.136.200	278.595.136.200
Tambahan Penyertaan modal 2019	10.000.000.000	10.000.000.000
Saldo per 31 Desember 2019	288.595.136.200	288.595.136.200
Tambahan Penyertaan modal 2020	24.300.000.000	24.300.000.000
Saldo per 31 Desember 2020	312.895.136.200	312.895.136.200
Tambahan Penyertaan modal 2021	-	-
Saldo per 31 Desember 2021	312.895.136.200	312.895.136.200

26. CADANGAN UMUM

Cadangan umum terdiri dari:

	2023	2022
Saldo Awal	33.361.316.943	31.389.997.772
Penambahan tahun berjalan	2.268.876.933	1.971.319.170
Jumlah Cadangan Umum	35.630.193.876	33.361.316.942

Saldo Cadangan umum tersebut merupakan dana yang tersedia berasal dari pembagian laba bersih untuk cadangan umum PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor sesuai dengan Berdasarkan Peraturan Daerah Nomor : 21 Tahun 2019 tanggal 31 Desember 2019 tentang Pengelolaan PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor Pasal 27 ayat (2) menetapkan penggunaan laba bersih setelah Pajak Penghasilan.

27. SALDO LABA

Laba Ditahan terdiri dari :

	2023	2022
Saldo Awal	93.223.150.505	79.056.358.353
Koreksi Saldo	13.299.557.810	14.166.792.152
Jumlah Saldo Laba	106.522.708.315	93.223.150.505

laba ditahan merupakan pembentukan sisa laba bersih setelah pajak penghasilan dengan peraturan daerah Nomor : 21 tahun 2019 tentang pengelolaan PERUMDA Tirta Pakuan Kota Bogor.

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

28. LABA TAHUN BERJALAN

Jumlah tersebut merupakan perhitungan laba perusahaan tahun 2023 dengan perincian sebagai berikut :

	2023	2022
Laba Sebelum Pajak Penghasilan	67.332.370.476	59.519.479.026
Pajak Penghasilan badan	16.155.634.000	(14.141.940.340)
Jumlah Saldo Laba	51.176.736.476	45.377.538.686

29. PENJUALAN AIR

Penjualan air terdiri dari:

	2023	2022
- Harga Air	286.842.438.151	257.412.279.500
- Abodemen	55.067.310.300	41.785.045.400
- Penjualan Air Lainnya	27.737.000	23.558.000
Jumlah Penjualan Air	341.937.485.451	299.220.882.900

Berdasarkan Peraturan Walikota Nomor 900.1.13.2/Kep.285-Ekon/2023 Tahun 2023 tanggal 26 September 2023 tentang Tarif Air Minum Perusahaan Umum Daerah Tirta Pakuan Kota Bogor Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor melakukan penyesuaian tarif air minum yang berlaku untuk rekening Oktober 2023 & ditagihkan bulan November 2023.

Penyesuaian tarif air minum tahun 2023 menjadi sebagai berikut :

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

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

30. PENJUALAN NON AIR

Penjualan non air terdiri dari:

	2023	2022
- Sambungan Baru	13.384.787.515	13.709.516.332
- Denda	10.327.743.400	9.317.642.890
- PB Bukaan kembali	634.445.135	595.931.269
- Administrasi Retikulasi	953.095.100	718.137.045
- Reparasi Ganti Meter	136.219.270	119.710.243
- Balik Nama	11.533.296	14.435.399
- Non Air Lainnya	263.845.649	386.758.641
Jumlah Penjualan Non Air	25.711.669.365	24.862.131.819

31. BEBAN SUMBER AIR

Beban sumber air terdiri dari:

	2023	2022
- Beban Pegawai	14.436.777.945	11.681.516.110
- Beban Pemeliharaan Bangunan dan Instalasi Sumber Air	2.539.303.418	2.137.517.223
- Beban Pemanfaatan Air	1.425.273.500	1.411.247.400
- Beban Penyusutan Sumber Air	1.010.655.855	838.224.031
- Beban Bahan Kimia	1.304.023.902	939.617.500
- Beban Listrik/PLN	796.407.595	625.000.994
- Beban Operasi Lainnya	1.013.976.400	149.255.912
Jumlah Beban Sumber Air	22.526.418.615	17.782.379.170

32. BEBAN PENGOLAHAN AIR

Beban pengolahan air terdiri dari:

	2023	2022
- Pegawai	15.639.189.264	12.060.243.879
- Bahan Kimia	9.342.543.053	11.461.580.967
- Penyusutan Pengeolahan Air	8.221.670.542	7.991.971.096
- Listrik/PLN	4.103.910.274	5.714.454.804
- Pemeliharaan Bangunan dan Instalasi Pengolahan Air	4.463.110.491	3.387.666.693
- Operasional Lainnya	351.213.930	503.292.836
Jumlah Beban Pengolahan Air	42.121.637.554	41.119.210.275

33. BEBAN TRANSMISI DAN DISTRIBUSI

Beban transmisi dan distribusi terdiri dari:

	2023	2022
- Beban Penyusutan Bangunan dan Instalasi Transmisi & Distribusi	44.446.119.612	38.764.212.765
- Beban Pegawai	17.513.872.343	19.098.918.496
- Beban Pemeliharaan Bangunan dan Instalasi Trandist	9.108.143.668	8.134.971.758
- Beban Listrik/PLN	2.323.911.392	2.338.762.219
- Beban Pemakaian Bahan/Perlengkapan	2.171.796.831	1.702.290.520
- Beban Bukaan Tutupan	364.776.894	201.569.349
- Beban Operasi Lainnya	2.015.517.552	2.201.259.100
Jumlah Beban Transmisi dan Distribusi	77.944.138.292	72.441.984.207

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

34. BEBAN PERPOMPAAN

Beban perpompaaan terdiri dari:

	2023	2022
Penyusutan	2.419.595.810	1.917.681.921
Jumlah Beban Perpompaaan	2.419.595.810	1.917.681.921

35. BEBAN PERENCANAAN TEKNIK

Beban perencanaan teknik terdiri dari:

	2023	2022
- Beban Pegawai	5.571.951.717	9.180.535.189
- Rupa-rupa Beban Perencanaan Teknik	4.324.800.000	2.516.339.412
Jumlah Perencanaan Teknik	9.896.751.717	11.696.874.601

36. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Beban administrasi dan umum terdiri dari:

	2023	2022
- Kantor, Listrik, Telepon, Air	22.611.618.957	20.723.258.862
- Pegawai	27.448.556.865	21.104.114.977
- Penyusutan dan Amortisasi	6.545.336.071	7.576.331.775
- Direksi dan Dewan Pengawas	7.932.838.731	6.582.300.528
- Keuangan	6.876.784.162	4.226.120.234
- Pemeliharaan dan Bahan Bakar	4.630.970.726	4.190.163.119
- Rupa-rupa Biaya Umum	39.891.042.501	31.750.844.244
- Biaya Penyisihan Piutang	3.116.204.667	2.081.124.593
Jumlah Administrasi dan Umum	119.053.352.680	98.234.258.332

Detail Rupa-Rupa Beban Umum terdiri dari:

- Biaya Honor Tim	2.850.955.000	3.937.905.000
- Biaya Imbalan Paska Kerja	10.300.547.373	5.464.285.566
- Biaya Jasa Profesional	3.264.472.702	2.159.661.535
- Biaya rupa-rupa Umum	3.518.354.991	2.853.836.444
- Biaya Pendidikan, Pelatihan & Diklat	3.443.948.679	2.414.016.107
- Lain-lain	3.684.188.321	2.817.726.076
- Iuran dana asuransi pegawai	2.258.269.198	1.958.837.088
- Representasi Direksi/Pos Pimpinan	1.330.000.000	1.425.000.000
- Biaya Perjalanan Dinas	2.713.422.456	2.361.324.300
- Biaya Zakat Perusahaan	1.134.438.000	985.660.000
- Olah Raga	359.562.143	359.882.000
- Biaya Katinueng Karyawan/ti	935.767.630	1.563.327.870
- Biaya iuran berlangganan	1.353.192.200	1.028.468.047
- Sumbangan-sumbangan	786.212.800	741.296.275
- Biaya PBB	611.507.118	501.288.701
- Biaya sewa	568.431.071	282.871.793
- Biaya rapat & Koordinasi	23.743.970	106.869.857
- Biaya Sosial & Kesejahteraan	247.650.000	289.150.000
- Biaya asuransi kendaraan	188.066.772	223.222.691
- Biaya asuransi Bangunan	188.876.008	242.434.642
- Beban Pajak	42.500.000	15.210.252
- Retribusi pemakaian tanah	86.936.069	18.570.000
Jumlah Rupa-rupa Beban Umum	39.891.042.501	31.750.844.244

Perumda Tirta Pakuan Kota Bogor
Catatan Atas Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

37. BEBAN HUBUNGAN PELANGGAN

Beban hubungan pelanggan terdiri dari:

	2023	2022
- Beban Pegawai	28.150.378.597	20.148.963.402
- Rupa-rupa Beban Hubungan Pelanggan	5.330.057.900	4.936.961.604
Jumlah Beban Hubungan Pelanggan	33.480.436.497	25.085.925.006

38. PENDAPATAN LAIN-LAIN

Pendapatan Lain-lain terdiri dari:

	2023	2022
- Pendapatan Bunga Deposito	2.045.288.901	1.474.509.816
- Keuntungan Penjualan Aset Tetap	1.285.890.978	-
- Pendapatan Jasa Giro	1.110.818.646	875.105.667
- Pendapatan Piutang yang Dihapus	320.060.325	300.065.211
- Lainnya	2.436.702.983	1.177.155.988
Jumlah Pendapatan Lain-lain	7.198.761.833	3.826.836.682

39. BEBAN LAIN-LAIN

Beban Lain-lain terdiri dari:

	2023	2022
- Administrasi Bank	8.749.500	8.658.100
- Lainnya	64.465.507	103.400.763
Jumlah Beban Lain-lain	73.215.007	112.058.863

40. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi bertanggungjawab atas laporan keuangan ini, yang telah diselesaikan pada tanggal 1 April 2024.



PEMERINTAH KOTA BOGOR
PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN

Jl. Ir. H. Juanda No.10 Kota Bogor – 16121

Email : perumdatranspakuan@gmail.com

Nomor : 000/17-PTP/II/2024
Sifat : -
Lampiran : 1 (satu) berkas
Perihal : Pengantar Laporan Keuangan TA 2023
unaudited

Bogor, 17 Januari 2024

Kepada

Yth;

**Kepala Badan Keuangan
dan Aset Daerah**

di

Tempat

Dengan Hormat,

Merujuk surat Nomor : 900/210-BKAD hal : Penyampaian Keuangan TA 2023, maka bersama surat ini kami melampirkan Laporan Keuangan *unaudited* Tahun Anggaran 2023 Perusahaan Umum Daerah Transportasi Pakuan Kota Bogor.

Demikian Surat ini kami sampaikan. Atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.

Perumda Transportasi Pakuan
Kota Bogor

Rachma Nissa Fadlyah, S.E., Ak., M.Si
Direktur



Tembusan :

1. Dewan Pengawas PTP Kota Bogor
2. Arsip PTP Kota Bogor

PERUSAHAAN DAERAH JASA TRANSPORTASI KOTA BOGOR
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 Desember 2023

Uraian	No Ref	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022	RKAP 2023
		Rp	Rp	Rp
ASSET				
<u>ASSET LANCAR</u>				
Kas dan Bank	1	619.394.135	590.895.840	67.250.494
Piutang Lain-lain	2	12.587.151		1.400.000
Pajak dibayar dimuka	3	462.207.600	462.207.600	558.344.072
Biaya dibayar di Muka				150.000.000
Jumlah Asset Lancar		1.094.188.886	1.053.103.440	776.994.566
<u>ASSET TETAP</u>	4			
Peralatan dan Perlengkapan Kantor		199.519.000	199.519.000	199.519.000
Kendaraan		6.257.714.520	6.257.714.520	13.093.301.271
Bangunan		186.832.900	186.832.900	186.832.900
Inventaris/Perabot Kantor		548.187.400	537.187.400	534.537.400
Nilai Perolehan		7.192.253.820	7.181.253.820	14.014.190.571
Akumulasi Penyusutan		(7.125.646.871)	(7.113.786.473)	(13.964.854.354)
Nilai Buku		66.606.949	67.467.347	49.336.217
JUMLAH ASSET		1.160.795.835	1.120.570.787	826.330.783

PERUSAHAAN DAERAH JASA TRANSPORTASI KOTA BOGOR
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 Desember 2023
(Lanjutan)

Uraian	No Ref	Per 31 Des 2023	Per 31 Des 2022	RKAP 2023
		Rp	Rp	Rp
PASIVA				
<u>KEWAJIBAN LANCAR</u>				
Utang Pihak ke 2	5	102.637.263	257.476.815	914.052
Utang Pajak	6	74.954.220	74.954.220	21.932.832
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	7	1.723.000.123	1.802.398.499	1.732.223.389
Pendapatan Diterima Di muka		462.207.600	462.207.600	554.649.120
			-	
Jumlah Kewajiban Lancar		2.362.799.206	2.597.037.134	2.309.719.393
<u>KEWAJIBAN TIDAK LANCAR</u>				
Utang Lain-lain	8	-	-	58.954.842
<u>EKUITAS</u>				
Penyertaan Pemerintah Kota Bogor	9	35.519.390.000	35.519.390.000	35.519.390.000
LABA DITAHAN/AKUM. KERUGIAN		(36.995.856.347)	(37.602.932.517)	(37.253.980.174)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	10	274.462.976	607.076.170	192.246.722
Jumlah Ekuitas		- 1.202.003.371	- 1.476.466.347	- 1.542.343.452
JUMLAH PASIVA		1.160.795.835	1.120.570.787	826.330.783

PERUMDA TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR
LAPORAN LABA RUGI
PERIODE 31 Desember 2023

	Dec-23	Des 2022	RKAP 2023
PENDAPATAN			
Pendapatan Usaha Jasa Ang.Umum	2.161.817.000	1.792.463.332	2.195.562.000
Pendapatan Usaha Jasa Bengkel	-	-	-
Pendapatan Unit Usaha Lainnya	260.548.190		147.484.500
Jumlah pendapatan	2.422.365.190	1.792.463.332	2.343.046.500
BEBAN USAHA			
Biaya langsung usaha	1.418.248.706	722.124.810	1.417.189.016
Biaya tidak langsung	727.817.651		836.092.660
Jumlah beban usaha	2.146.066.357	722.124.810	2.253.281.676
Laba (rugi) operasi	276.298.833	1.070.338.522	89.764.824
Pendapatan (beban) lain-lain			
Pendapatan lain-lain	94.463.821	7.173.575	244.410.988
Beban lain-lain	- 96.299.678 -	26.052.493 -	97.166.827
Jumlah pendapatan (beban) lain-lain	- 1.835.857 -	18.878.918	147.244.161
Taksiran Pajak Penghasilan		74.954.220	77.485.746
Laba (rugi) periode berjalan	274.462.976	976.505.384	159.523.239

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TRANSPORTASI PAKUAN KOTA BOGOR
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PER 31 DESEMBER 2023

	Modal Penyertaan Pemerintah Kota Bogor	Saldo Rugi	Jumlah
Saldo Per 1 Januari 2023	35.519.390.000	- 37.602.932.517	- 2.083.542.517
Koreksi		-	-
Rugi tahun berjalan	-	607.076.170	607.076.170
Saldo Per 31 Desember 2023	35.519.390.000	- 36.995.856.347	- 1.476.466.347
Koreksi			-
Rugi tahun berjalan	-	274.462.976	274.462.976
Saldo Per 1 Januari 2024	-	- 36.721.393.371	- 1.202.003.371

PERUSAHAAN DAERAH JASA TRANSPORTASI KOTA BOGOR
LAPORAN ARUS KAS
PER 31 Desember 2023

	Dec-23	Dec-22
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba Sebelum Pajak	274.462.976	607.076.170
Penyesuaian untuk:		
koreksi RE	-	
Penyusutan Aset Tetap	11.860.398	127.771.508
Beban Imbalan Kerja		
Perubahan dalam Aset dan		(620.114.000)
Liabilitas Operasi :	286.323.374	114.733.678
Piutang usaha	(12.587.151)	
Piutang lain-lain		
Persediaan		
Pajak Dibayar Dimuka	-	
Aset lainnya	-	
Uang Muka & Biaya Dibayar Dimuka	-	
Utang Usaha	(154.839.552)	111.466.863
Utang non Usaha		
Uang muka yang diterima	-	(1.849.800.974)
Cadangan pengembangan usaha	-	
Utang pajak	-	74.954.220
Biaya yang masih harus dibayar	(79.398.376)	(1.982.763.910)
Imbalan kerja	-	
Kas yang diperoleh dari aktivitas operasi	39.498.295	(3.531.410.123)
Pembayaran pajak badan		
Kas yang Diperoleh dari Aktivitas Operas	39.498.295	(3.531.410.123)

PERUSAHAAN DAERAH JASA TRANSPORTASI KOTA BOGOR
LAPORAN ARUS KAS
PER 31 Desember 2023
(Lanjutan)

Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Penambahan (pengurangan) aset tetap	(11.000.000)	617.464.000
Kas Bersih yang Diperoleh Digunakan untuk	(11.000.000)	617.464.000
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Utang pemegang saham		
Pembayaran Utang Bank		
Kas Bersih yang Diperoleh dari (Digunakan untuk)		
Aktivitas Pendanaan	-	-
Kenaikan Bersih Kas dan Bank	28.498.295	(2.913.946.123)
Kas dan Setara Kas - Awal Tahun	590.895.840	3.504.841.963
Kas dan Setara Kas - Akhir Tahun	619.394.135	590.895.840
	619.394.135	590.895.840