

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA  
KOTA SALATIGA**

**LAPORAN KEUANGAN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
TANGGAL 31 DESEMBER 2022  
SERTA  
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**NOMOR : 00018/2.1065/AU.2/05/0438-3/1/II/2023**  
**TANGGAL : 08 Februari 2023**

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>Surat Pernyataan Direksi</b>	
<b>Laporan Auditor Independen</b>	
<b>Laporan Keuangan:</b>	
Neraca	1
Laporan Laba Rugi	2
Laporan Arus Kas	3
Laporan Perubahan Ekuitas	4
<b>Catatan Atas Laporan Keuangan:</b>	
I. Gambaran Umum	5
II. Kebijakan Akuntansi	8
III. Penjelasan Pos-pos Neraca	14
IV. Penjelasan Pos-pos Laba Rugi	19
<b>Lampiran :</b>	
Lampiran I : Daftar Aset Tetap	

## **SURAT PERNYATAAN DIREKSI**



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA (PDAU)  
KOTA SALATIGA**

Jl. Soekarno-Hatta Km 4 Salatiga, Telpn : (0298) 321995  
Fax. (0298) 321995, e-mail: pdau.salatiga@gmail.com

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2022**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rudy Satyo Handoko, SE  
Alamat Kantor : Jl. Soekarno-Hatta Km.4 Tingkir Salatiga  
Alamat Rumah : Kedungwungu, RT 01 RW 02 Tanggirejo, Tegowanu, Grobogan  
Nomor Telepon : (0298) 321995  
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga;
2. Laporan keuangan Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan;
3. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga telah dimuat secara lengkap dan benar;
4. Laporan keuangan Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material; dan
5. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Salatiga,  
PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA  
KOTA SALATIGA  
DIREKTUR

**RUDY SATYO HANDOKO, S.E**

# **LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**



Nomor : 00018/2.1065/AU.2/05/0438-3/1/II/2023

### **LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Kepada Yth.

#### **Dewan Pengawas dan Direksi**

Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga

Jl. Soekarno-Hatta KM.04

Salatiga

#### **Opini Wajar dengan Pengecualian**

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi dan laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali untuk kemungkinan dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian pada laporan kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

#### **Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian**

Berdasarkan Catatan No. 3.2, Perusahaan menyajikan saldo piutang sebesar Rp. 955.893.060,10 dengan rincian sebagai berikut Rp.542.899.157,10 saldo piutang ATK dan Toko Makanan sebesar Rp.184.865.079,-, saldo piutang Mebelair sebesar Rp. 187.838.959,- saldo piutang Sparepart dan Bengkel sebesar Rp.160.400.176,- dan saldo piutang Tiket sebesar Rp. 23.889.689,-. Berdasarkan hasil pemeriksaan didapatkan bahwa piutang ATK dan Toko Makanan sebesar Rp 183.533.771,- Piutang Mebelair sebesar Rp 187.838.959,- Piutang Sparepart dan Bengkel sebesar Rp 16.400.176,- serta Piutang Tiket sebesar Rp 23.889.689,- dan Piutang BBM yang terakumulasi dari tahun 2008 - 2015 sebesar Rp 61.408.323,- tidak didukung dengan bukti transaksi yang memadai.

Berdasarkan Catatan No. 3.2, Perusahaan menyajikan saldo Piutang Lainnya sebesar Rp.310.672.670,-. Berdasarkan hasil pemeriksaan bahwa piutang tersebut tidak didukung dengan bukti transaksi yang memadai, sehingga kami tidak dapat meyakini keberadaannya dan kewajaran saldo tersebut.

Berdasarkan Catatan No. 3.5, Perusahaan menyajikan saldo uang muka Pembelian sebesar Rp.547.898.150,- dengan rincian sebagai berikut, saldo uang muka pembelian BBM sebesar Rp.520.048.000,- dan uang muka pembelian ATK sebesar Rp.27.850.150,-. Berdasarkan hasil pemeriksaan bahwa untuk uang muka pembelian ATK sebesar Rp.27.850.150,- tidak didukung dengan bukti yang memadai.

Berdasarkan Catatan No. 3.6, Perusahaan menyajikan saldo aset tetapnya sebesar Rp.2.579.014.994,-. Berdasarkan pemeriksaan terdapat penambahan aset sebesar Rp.80.415.090,- dan atas penambahan tersebut belum dilakukan pengakuan beban penyusutan.

Berdasarkan Catatan No. 3.7, perusahaan menyajikan beban ditangguhkan sebesar Rp.118.357.437,- yang merupakan pos dalam penyelesaian. Hasil wawancara dan pemeriksaan, manajemen tidak dapat menjelaskan terkait dengan pengakuan atas saldo tersebut dan merupakan saldo bawaan tahun-tahun yang lalu.

Perusahaan sampai dengan tanggal 31 Desember 2022, belum menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) bab 23 tentang Imbalan Kerja dan Bab 24 tentang Pajak Penghasilan.

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 wajar dengan pengecualian kami.

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

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

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

- a. 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.
- b. 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.
- c. Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- d. 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.
- e. 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.

KAP Ruchendi Mardjito Rushadi dan Rekan



**Drs. Rushadi, Ak., CPA.**

NRAP. 0438

NIKAP : 307/KM.1/2016 Tgl 29 April 2016



Semarang, 08 Februari 2023

## LAPORAN KEUANGAN

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**  
**NERACA**

**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	Catatan	31 DESEMBER 2022	31 DESEMBER 2021
<b>A. ASET LANCAR</b>			
Kas dan Setara Kas	3.1	745.189.210,00	748.675.082,00
Piutang Usaha	3.2	955.893.060,00	898.326.057,00
Piutang lainnya	3.3	310.672.670,00	310.672.670,00
Persediaan	3.4	891.914.985,00	568.420.350,00
Uang Muka	3.5	547.898.150,00	644.530.150,00
<b>JUMLAH ASET LANCAR</b>		<b>3.451.568.075,00</b>	<b>3.170.624.309,00</b>
<b>B. ASET TIDAK LANCAR</b>			
<b>ASET TETAP</b>			
Harga Perolehan	3.6	3.914.635.738,00	3.801.118.012,00
Akumulasi Penyusutan		(1.335.620.744,00)	(1.578.357.958,00)
Nilai Buku		<b>2.579.014.994,00</b>	<b>2.222.760.054,00</b>
<b>ASET LAIN-LAIN</b>			
Beban Ditangguhkan	3.7	118.357.437,00	118.357.437,00
Aset Lainnya	3.8	55.000.000,00	64.546.011,00
Sewa Dibayar Dimuka	3.9	4.200.000,00	-
<b>JUMLAH ASET TIDAK LANCAR</b>		<b>177.557.437,00</b>	<b>182.903.448,00</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>6.208.140.506,00</b>	<b>5.576.287.811,00</b>
<b>C. KEWAJIBAN JANGKA PENDEK</b>			
Utang Usaha	3.10	332.047.086,00	27.637.814,00
Utang Pajak	3.11	3.060.696,00	-
Sub Jumlah Kewajiban Jk.Pendek		<b>335.107.782,00</b>	<b>27.637.814,00</b>
<b>D EKUITAS</b>			
Modal	3.12	5.152.340.000,00	5.152.340.000,00
Laba Ditahan	3.13	266.053.873,00	159.480.680,00
Laba Usaha Tahun Berjalan	3.14	454.638.851,00	236.829.317,00
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>5.873.032.724,00</b>	<b>5.548.649.997,00</b>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<b>6.208.140.506,00</b>	<b>5.576.287.811,00</b>

*Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.*

Salatiga, Februari 2023  
Yang Membuat

(M. Yahya Yunan, D.)  
Sekertaris

Mengetahui

(Rudy Satyo Handoko, SE.)  
Direktur

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**  
**LAPORAN LABA (RUGI)**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
 (Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022	2021
<b>Pendapatan Usaha</b>	4		
Pendapatan Operasional	4.1	58.458.058.178,00	47.694.323.924,00
Harga Pokok Penjualan	4.2	56.014.764.110,00	45.727.525.937,00
<b>Laba Kotor Usaha</b>		<b>2.443.294.068,00</b>	<b>1.966.797.987,00</b>
<b>Biaya dan Beban Usaha</b>	4.3		
Biaya Pemasaran/Promosi	4.3.1	21.035.900,00	7.056.000,00
Biaya Administrasi dan Umum	4.3.2	1.516.792.263,00	1.321.298.952,00
Biaya Usaha Lainnya	4.3.3	353.540.709,00	239.544.943,00
<b>Jumlah Biaya dan Beban Usaha</b>		<b>1.891.368.872,00</b>	<b>1.567.899.895,00</b>
Sub Jumlah Laba Usaha Sebelum Penyusutan, Amortisasi		551.925.196,00	398.898.092,00
Beban Penyusutan dan Amortisasi	4.3.4	185.552.168,00	186.186.646,00
<b>Laba Usaha</b>		<b>366.373.028,00</b>	<b>212.711.446,00</b>
<b>Pendapatan (Beban) Diluar Usaha</b>	4.4		
Pendapatan Diluar Usaha	4.4.1	145.167.365,00	46.252.453,00
Biaya Diluar Usaha	4.4.2	(56.901.542,00)	(22.134.582,00)
<b>Jumlah Pendapatan (Biaya) Diluar Usaha</b>		<b>88.265.823,00</b>	<b>24.117.871,00</b>
<b>Laba Sebelum Pajak</b>		<b>454.638.851,00</b>	<b>236.829.317,00</b>
<b>Laba Bersih</b>		<b>454.638.851,00</b>	<b>236.829.317,00</b>

*Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.*

Salatiga, Februari 2023  
Yang Membuat

(M. Yahya Yunan, D.)  
Sekertaris

Mengetahui

(Rudy Sabyo Handoko, SE.)  
Direktur

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
 (Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

No.	U R A I A N	31 Desember 2022 (Rp)	31 Desember 2021 (Rp)
<b>ARUS KAS DIPEROLEH DARI DAN DIGUNAKAN UNTUK</b>			
<b>A. AKTIVITAS OPERASI</b>			
1	Saldo Laba Tahun Berjalan	454.638.851,00	236.829.317,00
2	Penyusutan dan Amortisasi	(242.737.214,00)	162.782.373,00
3	Penambahan/Pengurangan Aset dan Kewajiban		
	- (Penambahan)/Pengurangan Piutang Usaha	(57.567.003,00)	108.313.006,00
	- (Penambahan)/Pengurangan Piutang Lainnya	-	-
	- (Penambahan)/Pengurangan Persediaan	(323.494.635,00)	(25.051.095,33)
	- (Penambahan)/Pengurangan Uang Muka	96.632.000,00	27.480.000,00
	- (Penambahan)/Pengurangan Aset Lainnya	9.546.011,00	(9.546.011,00)
	- (Penambahan)/Pengurangan Sewa dibayar dimuka	(4.200.000,00)	5.000.000,00
	- Penambahan/(Pengurangan) Hutang Usaha	304.409.272,00	(22.038.839,00)
	- Penambahan/(Pengurangan) Hutang Pajak	3.060.696,00	-
	- Penambahan/(Pengurangan) Hutang Kepada Pihak Ketiga	-	-
	sub jumlah	28.386.341,00	84.157.060,67
	Jumlah Penambahan/(Pengurangan) Aktivitas Operasi	<b>240.287.978,00</b>	<b>483.768.750,67</b>
<b>B. AKTIVITAS INVESTASI</b>			
1	(Penambahan)/Pengurangan Aset Tetap	(113.517.726,00)	(64.872.000,00)
2	(Penambahan)/Pengurangan Aset Tidak Berwujud	-	-
	Jumlah Penambahan/(Pengurangan) Aktivitas Investasi	<b>(113.517.726,00)</b>	<b>(64.872.000,00)</b>
<b>C. AKTIVITAS PENDANAAN</b>			
1	Penambahan/(Pengurangan) Modal	-	-
2	Penambahan/(Pengurangan) Laba tahun lalu	106.573.193,00	30.994.144,00
3	Penambahan/(Pengurangan) Pembagian Laba	(236.829.317,00)	(68.875.876,00)
		<b>(130.256.124,00)</b>	<b>(37.881.732,00)</b>
<b>D. PENAMBAHAN/(PENGURANGAN) KAS</b>		<b>(3.485.872,00)</b>	<b>381.015.018,67</b>
<b>E. SALDO KAS DAN DEPOSITO PER 1 JANUARI</b>		<b>748.675.082,00</b>	<b>367.660.063,33</b>
<b>F. SALDO KAS DAN DEPOSITO PER 31 DESEMBER</b>		<b>745.189.210,00</b>	<b>748.675.082,00</b>

*Lihat catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan*

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
 (Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

NO.	URAIAN	Penambahan (Pengurangan)	Saldo Akhir
<b>1.</b>	<b>POSISI EKUITAS PER 31 DESEMBER 2020</b>		
	Modal		5.152.340.000,00
	Cadangan tujuan		0,00
	Cadangan umum		0,00
	Laba ditahan :		
	- Saldo Akum. Laba Ditahan Tahun Lalu	159.480.680,00	
	- Laba (rugi) Tahun Lalu	236.829.317,00	
	Saldo Akum. Laba Ditahan		396.309.997,00
	<b>Jumlah Ekuitas Per 31 Desember 2021</b>		<b>5.548.649.997,00</b>
	Modal		5.152.340.000,00
	Laba ditahan :		
	- Saldo Laba Tahun Lalu	396.309.997,00	
	- Untuk Jasa Produksi	0,00	
	- Untuk Anggaran Belanja Daerah	(130.256.124,00)	
	- Koreksi laba tahun lalu	0,00	
	- Laba (rugi) periode berjalan	454.838.851,00	
	Saldo Akum. Laba Ditahan		720.892.724,00
	<b>Jumlah Ekuitas Per 31 Desember 2022</b>		<b>5.873.032.724,00</b>

*Lihat catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian  
yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan*

## **CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**  
**KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**PER 31 DESEMBER 2022**

**I. GAMBARAN UMUM**

**a. Pendirian**

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Daerah Kota Salatiga (PDAU) adalah Perusahaan Daerah milik Pemerintah Daerah Kota Salatiga yang didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kota Salatiga Nomor: 2 Tahun 2004 tanggal 1 Maret 2004. Peraturan Daerah tersebut telah ditindak lanjuti dengan Peraturan Pelaksana yaitu dengan Peraturan Walikota Salatiga Nomor: 61 tahun 2005 tanggal 19 Juli 2005 yang diubah terakhir dengan Peraturan Walikota Salatiga Nomor: 68 Tahun 2007 tanggal 15 November 2007 tentang Pengelolaan Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga. Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Salatiga Nomor 4 Tahun 2022 pada tanggal 19 Oktober 2022, nama dan bentuk badan hukum Perusahaan Daerah diganti menjadi Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga Kota Salatiga.

**b. Maksud dan Tujuan**

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Salatiga Nomor 4 Tahun 2022 pasal 4 tujuan didirikan perusahaan untuk:

- a. Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian Daerah
- b. Menyelenggarakan kemanfaatan umum berupa penyediaan barang dan jasa public yang bermutu bagi pemenuhan hajat hidup masyarakat sesuai kondisi, karakteristik dan potensi Daerah berdasarkan Tata Kelola perusahaan yang baik.
- c. meningkatkan pendapatan asli daerah.
- d. memperoleh laba dan/atau keuntungan.

Kegiatan usaha PDAU meliputi:

- a. Stasiun Pengisian Bahan Bakar Umum (SPBU), perbengkelan, pertokoan, dan percetakan.
- b. kegiatan usaha dibidang produksi, jasa, dan distribusi.

### - Struktur Organisasi

Berdasarkan pasal 5 ayat (3) Peraturan Walikota Salatiga Nomor: 61 tahun 2005 yang diubah terakhir dengan Peraturan Walikota Salatiga Nomor: 68 Tahun 2007 tentang Pengelolaan Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga, Struktur organisasi Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga Kota Salatiga adalah sebagai berikut:



### c. Permodalan

Permodalan yang dimiliki oleh Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga seluruhnya dimiliki 100% oleh Pemerintah Kota Salatiga yang merupakan kekayaan daerah yang dipisahkan, dengan penjelasan sebagai berikut:

31 DESEMBER 2022	
URAIAN	JUMLAH
Penyertaan Modal Tahun 2002	Rp. 2.000.000.000,00
Penyertaan Modal Tahun 2002	Rp. 150.000.000,00
Penyertaan Modal Tahun 2003	Rp. 171.941.000,00
Penyertaan Modal Tahun 2004	Rp. 330.339.000,00
Penyertaan Modal Tahun 2004	Rp. 100.000.000,00
Penyertaan Modal Tahun 2006	Rp. 600.000.000,00
Penyertaan Modal Tahun 2006	Rp. 1.600.000.000,00
Penyertaan Modal Tahun 2015	Rp. 200.000.000,00 +
	<b>Rp. 5.152.340.000,00</b>

#### **f. PERATURAN PELAKSANA**

Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga Kota Salatiga telah memiliki peraturan yang terkait dengan kebijakan perusahaan dalam menjalankan kegiatan operasional perusahaan dengan Peraturan Pelaksana yaitu dengan Peraturan Walikota Salatiga Nomor: 61 tahun 2005 tanggal 19 Juli 2005 yang diubah terakhir dengan Peraturan Walikota Salatiga Nomor: 68 Tahun 2007 tanggal 15 November 2007 tentang Pengelolaan Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga, namun sampai dengan audit dilaksanakan Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga belum memiliki peraturan yang mengatur tentang Petunjuk Teknis Pelaksanaan Peraturan Walikota tersebut (Juknis).

#### **g. PENERAPAN PERNYATAAN DAN INTERPRETASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN**

Ikatan Akuntan Indonesia telah menerbitkan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik yang disahkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan pada tanggal 19 Mei 2009. SAK Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik dimaksudkan digunakan untuk entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik yang signifikan pada otoritas pasar modal atau regulator lain untuk tujuan penerbitan efek di pasar modal dan entitas yang menguasai aset dalam kapasitas sebagai fidusia untuk sekelompok masyarakat besar dapat menggunakan SAK ini.

## **2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI**

PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA belum memiliki Kebijakan Akuntansi secara tertulis, namun dalam prakteknya PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA dalam penyusunan Laporan Keuangan Perusahaan mengacu pada Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP), dan Peraturan Perundang-undangan yang relevan.

### **2.1 Dasar Penyusunan Laporan Keuangan**

Laporan keuangan disusun dengan menggunakan pengukuran-pengukuran sebagaimana diisaratkan pada Bab 3 SAK-ETAP, sedangkan pengungkapan yang spesifik untuk akun-akun tertentu belum dijelaskan dalam catatan atas masing-masing akun yang bersangkutan sebagai penerapan atas standar keuangan yang berlaku.

### 2.1.1 Periode Akuntansi

Tahun buku PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA adalah tahun takwim, yaitu 1 Januari sampai dengan 31 Desember. Untuk tujuan laporan arus kas, kas dan setara kas mencakup kas, bank (*demand deposits*), dan deposito berjangka dengan waktu paling lama kurang dari tahun buku.

### 2.1.2 Laporan Arus Kas

Laporan arus kas disusun menggunakan metode langsung (*direct Method*), menyajikan informasi perubahan histori penerimaan dan pengeluaran kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan selama satu periode akuntansi.

### 2.1.3 Pencatatan Laporan Keuangan

Transaksi-transaksi keuangan dicatat dengan menggunakan dasar akrual (*accrual basis*) diakui dan dicatat pada saat terjadinya transaksi namun kejadian tersebut mempunyai pengaruh signifikan terhadap kondisi keuangan perusahaan masa yang akan datang, tanpa memperhatikan saat kas atau setara kas diterima atau dibayar. Laporan keuangan disusun atas dasar biaya perolehan (*historical cost*).

## 2.2 Pengakuan Unsur-Unsur Laporan Keuangan

Tujuan laporan keuangan adalah menyediakan informasi posisi keuangan, kinerja keuangan, dan laporan arus kas suatu perusahaan yang bermanfaat bagi sejumlah besar pengguna dalam pengambilan keputusan ekonomi, laporan keuangan menunjukkan apa yang telah dilakukan manajemen (*stewardship*) atau pertanggungjawaban manajemen atas sumber daya yang dipercayakan kepadanya.

SAK-ETAP (2009) Bab 2 mengisyaratkan persyaratan penyajian dari instrumen laporan keuangan dan mengidentifikasi informasi yang harus diungkap. Persyaratan pengungkapan berlaku terhadap klasifikasi instrumen keuangan yang memenuhi definisi suatu unsur dan memenuhi kriteria pembentukan suatu pos dalam neraca atau laba rugi.

Posisi keuangan perusahaan terdiri dari aset, kewajiban, dan ekuitas pada suatu waktu tertentu. Unsur laporan keuangan yang berkaitan secara langsung dengan pengukuran posisi keuangan adalah aset, kewajiban, dan ekuitas.

### 2.2.1 Aset

Manfaat ekonomi masa depan yang terwujud dalam aset adalah potensi dari aset tersebut untuk memberikan sumbangan, baik langsung maupun tidak langsung, terhadap aliran kas dan setara kas kepada perusahaan. Arus kas tersebut dapat terjadi melalui penggunaan aset atau pelepasan aset

#### a) Aset Tetap, Penyusutan, dan Penurunan Nilai

Sesuai SAK-ETAP bab 15 perusahaan mengakui biaya perolehan (*historical cost*) aset tetap sebagai aset tetap jika kemungkinan bahwa manfaat ekonomi yang terkait akan mengalir dari atau ke dalam perusahaan.

Tanah dan bangunan adalah aset yang dapat dipisahkan dan dicatat secara terpisah, meskipun tanah dan bangunan tersebut diperoleh secara bersamaan.

Beban penyusutan diakui dalam laporan laba rugi. Perusahaan mengalokasikan jumlah aset yang dapat disusutkan secara sistematis selama umur manfaatnya. Penyusutan dimulai ketika suatu aset tersedia untuk digunakan.

Penghentian pengakuan aset tetap pada saat:

- Aset Tetap dilepaskan, atau
- Ketika tidak ada manfaat ekonomi masa depan yang diekspektasikan dari penggunaan atau pelepasannya.

Perusahaan mengakui keuntungan atau kerugian atas penghentian pengakuan aset tetap dalam laporan laba rugi ketika aset tetap tersebut dihentikan pengakuannya. Perusahaan menentukan keuntungan atau kerugian yang timbul dari penghentian pengakuan aset tetap dengan menghitung perbedaan antara hasil penjualan neto (jika ada) dan jumlah tercatatnya.

Aset Tetap dan Inventaris disusutkan dengan metode garis lurus (*straight line*) sebagai berikut :

Kelompok Harta Berwujud	Masa Manfaat	Tarif Penyusutan
		Garis Lurus
I. Bukan bangunan		
Kelompok 1	4 tahun	25%
Kelompok 2	8 tahun	12,5%
Kelompok 3	16 tahun	6,25%
Kelompok 4	20 tahun	5%
II. Bangunan		
Permanen	20 tahun	5%
Tidak Permanen	10 tahun	10%

**b) Piutang Usaha**

Piutang usaha timbul dari penjualan barang/jasa secara kredit dan disajikan sebesar nilai bruto sebelum diperhitungkan dengan cadangan penghapusan kerugian piutang (*Estimated Incurred Loss*), saldo piutang usaha termasuk Pajak Pertambahan Nilai (PPN) yang dipungut oleh perusahaan akibat transaksi penjualan barang/jasa. Perusahaan tidak membentuk cadangan kerugian piutang, piutang yang tidak tertagih akan dibebankan langsung pada saat terjadinya.

**c) Persediaan**

Persediaan digolongkan sebagai aset lancar merupakan aset berupa barang dagangan yang siap untuk dijual barang dagangan yang diproses untuk produksi termasuk barang dalam proses, barang setengah jadi, serta barang jadi dan barang habis pakai dengan pengukuran berdasarkan *First in First Out* (FIFO), sesuai dengan SAK-ETAP Bab 22 untuk persediaan barang yang tidak dapat digunakan dan dijual karena rusak atau kadaluarsa dibebankan dengan estimasi nilai wajar untuk menghitung kerugian akibat penurunan nilai aset.

**d) Aset Lainnya**

Aset Lain-Lain adalah pos-pos yang tidak layak digolongkan dalam aset lancar dan aset tetap, namun terdapat nilai manfaat yang signifikan terhadap nilai aset tersebut.

Sesuai dengan SAK-ETAP Bab 22 Perusahaan mengestimasi nilai wajar dikurangi dengan biaya apabila terdapat nilai aset yang turun nilainya berdasarkan kelompok aset.

**2.2.2 Kewajiban**

Kewajiban diakui dalam neraca jika kemungkinan pengeluaran sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi akan dilakukan untuk menyelesaikan kewajiban masa kini dan jumlah yang harus diselesaikan dapat diukur dengan andal.

Penyelesaian kewajiban masa kini melibatkan pembayaran kas, penyerahan aset lain, pemberian jasa, penggantian kewajiban tersebut dengan kewajiban lain, atau konversi kewajiban menjadi ekuitas.

### 2.2.3 Ekuitas

Ekuitas disubklasifikasikan dalam neraca meliputi dana yang dikontribusikan berupa dana cadangan dari pembagian laba tahun lalu, saldo laba dan keuntungan atau kerugian yang diakui secara langsung dalam ekuitas.

### 2.2.4 Pengakuan Pendapatan dan Beban

#### h. Pengakuan dan Pengukuran Pendapatan

Pendapatan diakui pada saat terjadinya transaksi tanpa memperhatikan kas dan setara kas yang diterima bilamana mempunyai kepastian manfaat yang mengalir kepada perusahaan dan dapat diestimasi secara andal. Estimasi yang andal jika perusahaan telah mencapai persetujuan dengan pihak lain mengenai hak dari masing-masing pihak yang pelaksanaannya dapat dipaksakan secara hukum terkait transaksi yang terjadi dan diterima pihak lain tersebut dengan imbalan yang dipertukarkan, dan cara persyaratan penyelesaiannya. Bilamana estimasi secara andal tidak dapat dilakukan, maka pendapatan diakui hanya yang berkaitan dengan biaya yang dapat dipulihkan.

#### i. Pengakuan dan Pengukuran Biaya

Biaya diakui dengan menggunakan dasar waktu atau pada saat timbulnya transaksi walaupun realisasi pembayarannya dilakukan di kemudian hari. Demikian pula beban yang belum diketahui jumlahnya secara pasti sampai penutupan buku dilakukan perhitungan taksasi dan diakui sebagai kewajiban yang masih harus dibayar tanggal-tanggal neraca.

Biaya perolehan barang dagangan akibat dari kegiatan operasional perusahaan diukur dari barang yang siap untuk dijual dikurangi dengan persediaan akhir berdasarkan stok opname tidak termasuk biaya barang dagangan yang tidak dapat dipertukarkan. Persediaan akhir dihitung dengan metode *physical inventory*.

## 2.3 Perpajakan

Beban pajak penghasilan badan dihitung berdasarkan metode pajak kini. Perusahaan mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan yang belum dibayar pada tanggal-tanggal neraca berakhir. Perusahaan mengungkapkan secara terpisah dari komponen laba rugi operasional komersial.

Koreksi terhadap kewajiban perpajakan diakui saat Surat Ketetapan Pajak diterima atau jika mengajukan keberatan atau keringanan pada saat keputusan keberatan atau keringanan tersebut telah diterima.

#### 2.4 Akuntansi Imbalan Kerja

SAK-ETAP (2009) Bab 23 " Imbalan Kerja " mengisyaratkan pengakuan dan pengukuran imbalan pasca kerja. Entitas harus mengakui yang terutang untuk periode berjalan sebagai kewajiban setelah dikurangi yang telah dibayar. Jika entitas secara nyata yakin bahwa pihak lain akan mengganti sebagian atau seluruh biaya yang dibutuhkan untuk menyelesaikan kewajiban imbalan pasti, maka entitas harus mengakui haknya untuk mendapatkan penggantian sebagai aset yang diukur berdasarkan nilai wajar.

Perhitungan imbalan pasca kerja dapat menggunakan pengukuran kewajiban imbalan pasti untuk pekerja kini dengan memasukkan manfaat yang sudah vested dan yang belum vested. Beban yang terkait dalam imbalan pasti dapat disajikan secara neto setelah jumlah pengakuan penggantian. Perusahaan belum melakukan pengukuran terhadap penerapan SAK Bab 23 Imbalan Kerja.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
 (Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

**3 PENJELASAN POS-POS NERACA**

**3.1 Kas dan setara Kas**

Merupakan saldo kas yang berupa uang tunai yang ada di brankas, giro bank dan dana lain yang bisa disamakan dengan kas pada tanggal neraca dengan perincian sebagai berikut:

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>
	( Rp )	( Rp )
Kas	-	380.123.078,00
Kas SPBU	409.981.661,00	-
Kas PDAU	16.263.267,00	-
Kas Toko	2.838.637,00	-
Kas Toko Makanan	14.886.297,00	-
Kas Olle	2.498.740,00	-
Kas Bengkel	12.850.044,55	-
PT. BRI (AC : 00000081-01-000202-30-5)	40.682.954,90	55.314.956,00
PT. Mandiri AC:135-00-1528888-7	31.206.822,33	68.835.731,00
PT. Mandiri AC:136-00-1819161-6	1.644.078,91	1.301.437,00
PT. Bank BNI AC: 0345-938-137	1.551.626,00	4.305.386,00
Bank Jateng AC: 1033003753	24.335.298,00	6.848.430,00
Bank Jateng AC: 1033001238	102.122.628,00	109.275.767,00
Bank Jateng AC: 1033004482	991.131,00	19.291.128,00
PT. Bank BTN AC: 00190-01-30-000088-2	3.079.169,31	3.379.169,00
Perumda BPR Bank Salatiga	80.256.855,00	100.000.000,00
<b>Jumlah</b>	<b><u>745.189.210,00</u></b>	<b><u>748.675.082,00</u></b>

**3.2 Piutang Usaha**

Merupakan saldo piutang usaha pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>
	( Rp )	( Rp )
Piutang BBM	542.899.157,00	479.339.462,00
Piutang ATK dan Toko makanan	184.865.079,00	190.857.771,00
Piutang Mebelair	187.838.959,00	187.838.959,00
Piutang Spare part dan Bengkel	16.400.176,00	16.400.176,00
Piutang Ticket	23.889.689,00	23.889.689,00
	<b><u>955.893.060,00</u></b>	<b><u>898.326.057,00</u></b>

\*) Atas piutang usaha, perusahaan belum melakukan *aging* berdasarkan umur piutang, sehingga perusahaan belum memperhitungkan risiko atas kemungkinan kerugian piutang dapat dengan cara melakukan pencadangan penghapusan kerugian piutang (*Estimated Incurred Loss*) untuk menentukan jumlah Aset yang dapat segera dicairkan (*Asset Liquid*), dan dapat dipergunakan kembali sebagai pembiayaan operasional perusahaan dalam satu periode pelaporan.

\*) Piutang Usaha berupa piutang ATK dan Toko Makanan sebesar Rp 183.533.771, Piutang Mebelair sebesar Rp 187.838.959, Piutang Sparepart Bengkel Rp 16.400.176 dan Piutang Ticket Rp 23.889.689 dan Piutang BBM yang terakumulasi dari tahun 2008-2015 sebesar Rp 61.408.323 tidak didukung dengan bukti transaksi yang memadai.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
 (Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

**3.3 Piutang Lainnya**

Merupakan Piutang karyawan pada tanggal neraca yang tidak dikenakan bunga pinjaman dengan rincian sebagai berikut:

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>
	( Rp )	( Rp )
Piutang Karyawan	397.348.823,00	397.348.823,00
(Cadangan Kerugian Piutang)	(86.676.153,00)	(86.676.153,00)
	<b><u>310.672.670,00</u></b>	<b><u>310.672.670,00</u></b>

\*) Piutang Lainnya berupa piutang atas bon pribadi yang terakumulasi dari tahun 2006-2018 sebesar Rp 310.672.670 tidak didukung dengan bukti transaksi yang memadai.

**3.4 Persediaan Barang Dagangan**

Merupakan saldo persediaan barang dagangan pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>
	( Rp )	( Rp )
Persediaan SPBU	544.807.714,00	360.375.925,00
Persediaan Olie SPBU	4.071.394,00	2.233.055,00
Persediaan Alat Tulis Kantor	330.340.454,00	197.674.635,00
Persediaan Toko Makanan	12.695.423,00	5.815.292,00
Persediaan Olie Bengkel	-	2.321.443,00
<b>Jumlah</b>	<b><u>891.914.985,00</u></b>	<b><u>568.420.350,00</u></b>

**3.5 Uang Muka Pembelian**

Merupakan uang muka pembelian pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>
	( Rp )	( Rp )
Uang Muka Pembelian BBM	520.048.000,00	616.680.000,00
Uang Muka Pembelian ATK	27.850.150,00	27.850.150,00
	<b><u>547.898.150,00</u></b>	<b><u>644.530.150,00</u></b>

\*) Uang Muka Pembelian ATK berupa uang muka pembelian tanggal 28 Februari 2017 sebesar Rp 27.850.150 tidak didukung dengan bukti transaksi yang memadai.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

**3.6 ASET TETAP**

Merupakan saldo nilai buku dari aset tidak lancar pada tanggal neraca dengan perincian sebagai berikut:

	<u>31-Dec-22</u> ( Rp )	<u>31-Dec-21</u> ( Rp )
Harga Perolehan:		
Tanah dan Bangunan SPBU	1.278.848.000,00	1.278.848.000,00
Bangunan Lainnya	1.347.950.112,00	908.029.112,00
Mesin	818.025.886,00	842.409.886,00
Inventaris	469.811.740,00	771.831.014,00
<b>Jumlah</b>	<b><u>3.914.635.738,00</u></b>	<b><u>3.801.118.012,00</u></b>
Akumulasi Penyusutan:		
Tanah dan Bangunan SPBU	-	-
Bangunan Lainnya	502.393.179,00	446.079.335,00
Mesin	544.962.705,00	526.603.148,00
Inventaris	288.264.860,00	605.675.475,00
<b>Jumlah</b>	<b><u>1.335.620.744,00</u></b>	<b><u>1.578.357.958,00</u></b>
<b>Nilai Buku :</b>		
Tanah dan Bangunan	1.278.848.000,00	1.278.848.000,00
Bangunan Lainnya	845.556.933,00	461.949.777,00
Mesin	273.063.181,00	315.806.738,00
Inventaris	181.546.880,00	166.155.539,00
<b>Jumlah</b>	<b><u>2.579.014.994,00</u></b>	<b><u>2.222.760.054,00</u></b>

\*) Tarif penyusutan yang digunakan oleh manajemen berbeda dengan tarif penyusutan yang digunakan perpajakan, sehingga dapat berpengaruh pada perhitungan pembebanan penyusutan dari sisi perpajakan sebagaimana ketentuan pasal 11A UU No.36 Tahun 2008 tentang Pajak Penghasilan, sehingga manajemen perlu melakukan rekonsiliasi fiskal dalam memperhitungkan pajak terutang.

Adapun perincian jumlah asset di jelaskan dalam lampiran 1

**3.7 Beban Ditangguhkan**

Merupakan saldo aset tidak berwujud pada tanggal neraca berupa pos dalam penyelesaian yang belum dapat dijelaskan penyebab timbulnya rekening tersebut.

	<u>31-Dec-22</u> ( Rp )	<u>31-Dec-21</u> ( Rp )
<b>Beban Perolehan</b>		
Pos dalam penyelesaian	147.946.796,00	147.946.796,00
Amortisasi	(29.589.359,00)	(29.589.359,00)
	<b><u>118.357.437,00</u></b>	<b><u>118.357.437,00</u></b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

**3.8 Aset Lainnya**

Merupakan saldo aset lain-lain pada tanggal neraca dengan perincian sebagai berikut:

	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
	<b>( Rp )</b>	<b>( Rp )</b>
Selisih Persediaan *)	-	9.546.011,00
Kas dalam penyelesaian Polres**)	55.000.000,00	55.000.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>55.000.000,00</b>	<b>64.546.011,00</b>

\*) Merupakan selisih Persediaan Alat Tulis Kantor yang tidak didukung dengan bukti transaksi yang memadai.  
\*\*) Kas sejumlah Rp 55.000.000 diserahkan pada kepolisian Kota Salatiga sebagai bukti dalam perkara dugaan tindak pidana korupsi dana Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kota Salatiga. Berdasarkan bukti setoran kepada Kejaksaan Negeri Salatiga berupa Surat Setoran Pengembalian Belanja (SSPB) Nomor: 10/0.3.20/9/2014.

**3.9 Sewa Dibayar Dimuka**

Merupakan saldo aset lain-lain pada tanggal neraca dengan perincian sebagai berikut:

	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
	<b>( Rp )</b>	<b>( Rp )</b>
Sewa Gedung ATK	4.200.000,00	-
<b>Jumlah</b>	<b>4.200.000,00</b>	<b>-</b>

**3.10 Utang Usaha**

Merupakan saldo Utang Usaha pada tanggal neraca dengan perincian sebagai berikut:

	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
	<b>( Rp )</b>	<b>( Rp )</b>
Utang Leasing	220.828.905,00	17.196.649,00
Utang Usaha	111.218.181,00	10.441.165,00
<b>Jumlah</b>	<b>332.047.086,00</b>	<b>27.637.814,00</b>

**3.11 Utang Pajak**

Merupakan Taksiran Pajak penghasilan badan yang masih harus dibayar perusahaan pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	<b>31-Dec-22</b>	<b>31-Dec-21</b>
	<b>( Rp )</b>	<b>( Rp )</b>
PPh Final Desember 2022	3.060.696,00	-
	<b>3.060.696,00</b>	<b>-</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

**3.12 Modal Disetor**

Merupakan saldo modal yang disetor oleh pemegang saham pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>
	( Rp )	( Rp )
Pemkot Salatiga	5.152.340.000,00	5.152.340.000,00
<b>Jumlah Modal Disetor</b>	<b><u>5.152.340.000,00</u></b>	<b><u>5.152.340.000,00</u></b>

**3.13 Laba Rugi Ditahan**

Merupakan saldo Laba/Rugi tahun lalu pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>
	( Rp )	( Rp )
Laba Rugi Ditahan	396.309.997,00	197.362.412,00
Pembagian Laba untuk Pemkot	(130.256.124,00)	(37.881.732,00)
	<b><u>266.053.873,00</u></b>	<b><u>159.480.680,00</u></b>

**3.14 Laba Rugi Tahun Berjalan**

	<u>31-Dec-22</u>	<u>31-Dec-21</u>
	( Rp )	( Rp )
Laba Rugi Tahun Berjalan	454.638.851,00	236.829.317,00
	<b><u>454.638.851,00</u></b>	<b><u>236.829.317,00</u></b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
 (Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

**4 PENJELASAN POS-POS LABA RUGI**  
**PENDAPATAN USAHA**

Merupakan hasil penjualan barang selama periode tahun berjalan dengan perincian sebagai berikut:

**4.1 PENDAPATAN OPERASIONAL**

	<u>1 Januari s/d 31 Desember 2022</u> ( Rp )	<u>1 Januari s/d 31 Desember 2021</u> ( Rp )
<b>Pendapatan Unit Usaha SPBU, terdiri dari:</b>		
- Penjualan BBM	57.019.748.354,00	46.222.031.158,00
- Penjualan Olie	18.488.000,00	15.116.783,00
- Pendapatan Toilet	-	-
<i>Jumlah Pendapatan Unit Usaha SPBU</i>	<b>57.038.236.354,00</b>	<b>46.237.147.941,00</b>
<b>Pendapatan Unit Usaha Pertokoan, terdiri dari:</b>		
- Penjualan ATK & FC	1.246.416.730,00	1.291.410.608,00
- Penjualan Makanan	91.410.300,00	65.368.800,00
- Penjualan Gas	113.898.000,00	95.607.500,00
<i>Jumlah Pendapatan Unit Usaha Pertokoan</i>	<b>1.451.725.030,00</b>	<b>1.452.386.908,00</b>
<b>Pendapatan Unit Usaha Perbengkelan, terdiri dari:</b>		
- Penjualan Oli	2.559.000,00	7.313.000,00
- Pendapatan Jasa Bengkel	11.293.685,00	14.686.568,00
- Pendapatan Cuci Mobil	750.000,00	1.834.000,00
<i>Jumlah Pendapatan Unit Usaha Perbengkelan</i>	<b>14.602.685,00</b>	<b>23.833.568,00</b>
<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>58.504.564.069,00</b>	<b>47.713.368.417,00</b>

Penjualan BBM pada Unit Usaha SPBU dapat dirinci sebagai berikut:

	<u>1 Januari s/d 31 Desember 2022</u> ( Rp )	<u>1 Januari s/d 31 Desember 2021</u> ( Rp )
<b>Penjualan Bahan Bakar Minyak</b>		
a) Penjualan Premium	-	-
b) Penjualan Solar	11.254.847.395,00	8.431.971.608,00
c) Penjualan Pertamina	12.231.934.244,00	8.671.558.320,00
d) Penjualan Solar NPSO	-	-
e) Penjualan Peralite	31.149.179.012,00	27.205.151.545,00
f) Penjualan Dexlite	2.383.787.703,00	1.913.349.685,00
<b>Penjualan Bahan Bakar Minyak</b>	<b>57.019.748.354,00</b>	<b>46.222.031.158,00</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
 (Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

<b>Tera</b>		
Terra Premium	-	-
Terra Solar	(3.838.600,00)	(1.412.233,00)
Terra Pertamina	(13.868.884,00)	(3.726.000,00)
Terra Solar NPSO	-	-
Terra Peralite	(19.314.850,00)	(11.367.480,00)
Terra Dexlite	(9.483.557,00)	(2.538.780,00)
<b>Jumlah Tera</b>	<b>(46.505.891,00)</b>	<b>(19.044.493,00)</b>
<b>Penjualan Bersih BBM</b>	<b>56.973.242.463,00</b>	<b>46.202.986.665,00</b>

**4.2 Harga Pokok Penjualan**

Merupakan Harga Pokok atas kegiatan penjualan selama periode tahun berjalan dengan perincian sebagai berikut:

	<b>1 Januari s/d 31 Desember 2022 ( Rp )</b>	<b>1 Januari s/d 31 Desember 2021 ( Rp )</b>
<b>Harga Pokok Penjualan BBM</b>		
<b>Persediaan Awal</b>		
a) Persediaan Awal Premium	2.660.210,00	2.660.210,00
b) Persediaan Awal Solar	52.667.190,00	62.788.480,00
c) Persediaan Awal Pertamina	109.469.265,00	37.812.804,00
d) Persediaan Awal Solar NPSO	-	-
e) Persediaan Awal Peralite	156.457.680,00	164.919.600,00
f) Persediaan Awal Dexlite	39.121.580,00	61.115.998,00
<b>Jumlah</b>	<b>360.375.925,00</b>	<b>329.297.092,00</b>
<b>Pembelian</b>		
a) Pembelian Premium	-	-
b) Pembelian Solar	10.783.472.000,00	8.085.200.000,00
c) Pembelian Pertamina	11.696.865.740,00	8.353.808.169,00
d) Pembelian Solar NPSO	-	-
e) Pembelian Peralite	30.020.588.967,00	26.113.805.985,00
f) Pembelian Dexlite	2.332.647.441,00	1.821.360.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>54.833.574.148,00</b>	<b>44.374.174.154,00</b>
<b>Barang Tersedia Untuk dijual</b>	<b>55.193.950.073,00</b>	<b>44.703.471.246,00</b>
<b>Persediaan Akhir</b>		
a) Persediaan Akhir Premium	2.660.210,00	2.660.210,00
b) Persediaan Akhir Solar	70.585.884,00	52.667.190,00
c) Persediaan Akhir Pertamina	116.925.100,00	109.469.265,00
d) Persediaan Akhir Solar NPSO	-	-
e) Persediaan Akhir Peralite	277.853.160,00	156.457.680,00
f) Persediaan Akhir Dexlite	76.783.360,00	39.121.580,00
<b>Jumlah</b>	<b>544.807.714,00</b>	<b>360.375.925,00</b>
<b>Harga Pokok Penjualan</b>	<b>54.649.142.359,00</b>	<b>44.343.095.321,00</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

**Harga Pokok Penjualan Oli (SPBU)**

Persediaan Awal	2.233.055,00	4.512.590,00
Pembelian	17.155.678,00	10.542.800,00
Barang Siap Untuk Dijual	19.388.733,00	15.055.390,00
Persediaan Akhir	4.071.394,00	2.233.055,00
<b>Harga Pokok Penjualan</b>	<b>15.317.339,00</b>	<b>12.822.335,00</b>

**Harga Pokok Penjualan ATK & FC**

Persediaan Awal	197.674.635,00	185.014.381,00
Pembelian	1.299.453.703,00	1.232.758.566,00
Barang Siap Untuk Dijual	1.497.128.338,00	1.417.772.947,00
Persediaan Akhir	330.340.454,00	207.220.646,00
<b>Harga Pokok Penjualan</b>	<b>1.166.787.884,00</b>	<b>1.210.552.301,00</b>

**Harga Pokok Penjualan Toko**

Persediaan Awal	4.548.542,00	6.764.057,00
Pembelian	85.428.956,00	56.296.873,00
Barang Siap Untuk Dijual	89.977.498,00	63.060.930,00
Persediaan Akhir	10.493.073,00	4.548.542,00
<b>Harga Pokok Penjualan</b>	<b>79.484.425,00</b>	<b>58.512.388,00</b>

**Harga Pokok Penjualan Gas**

Persediaan Awal	1.266.750,00	1.635.600,00
Pembelian	102.646.260,00	82.950.750,00
Barang Siap Untuk Dijual	103.913.010,00	84.586.350,00
Persediaan Akhir	2.202.350,00	1.266.750,00
<b>Harga Pokok Penjualan</b>	<b>101.710.660,00</b>	<b>83.319.600,00</b>

**1 Januari s/d**  
**31 Desember 2022**  
**( Rp )**

**1 Januari s/d**  
**31 Desember 2021**  
**( Rp )**

**Harga Pokok Penjualan Sparepart**

Persediaan Awal	-	12.539.100,00
Pembelian	-	-
Barang Siap Untuk Dijual	-	12.539.100,00
Persediaan Akhir	-	-
<b>Harga Pokok Penjualan</b>	<b>-</b>	<b>12.539.100,00</b>

**Harga Pokok Penjualan OLI (Bengkel)**

Persediaan Awal	2.321.443,00	3.473.435,00
Pembelian	-	5.399.900,00
Barang Siap Untuk Dijual	2.321.443,00	8.873.335,00
Persediaan Akhir	-	2.321.443,00
<b>Harga Pokok Penjualan</b>	<b>2.321.443,00</b>	<b>6.551.892,00</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**  
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
 (Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

<b>Harga Pokok Penjualan Ban</b>		
Persediaan Awal	-	133.000,00
Pembelian	-	-
Barang Slap Untuk Dijual	-	133.000,00
Persediaan Akhir	-	-
<b>Harga Pokok Penjualan</b>	<b>-</b>	<b>133.000,00</b>
<b>Jumlah Harga Pokok Penjualan</b>	<b>56.014.764.110,00</b>	<b>45.727.525.937,00</b>

#### 4.3 **BIAYA DAN BEBAN USAHA**

Merupakan biaya/ beban yang dikeluarkan oleh perusahaan dari kegiatan operasional selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut:

	<u>1 Januari s/d 31 Desember 2022</u> ( Rp )	<u>1 Januari s/d 31 Desember 2021</u> ( Rp )
4.3.1 <b>B. Pemasaran-Iklan &amp; Promosi</b>	21.035.900,00	7.056.000,00
	<u>1 Januari s/d 31 Desember 2022</u> ( Rp )	<u>1 Januari s/d 31 Desember 2021</u> ( Rp )
4.3.2 <b>B. Administrasi dan Umum, terdiri dari:</b>		
By. Gaji dan Tunjangan	364.447.792,00	321.418.810,00
By. Asuransi Jamsostek	99.279.620,00	87.506.222,00
By. Minum Karyawan	5.842.075,00	4.815.100,00
By. Upah Tenaga Kontrak	684.675.000,00	627.823.125,00
By. Honor BP	37.220.644,00	37.221.144,00
By. Pakain Dinas	7.979.000,00	7.925.400,00
By. Tenaga Ahli	16.500.000,00	16.500.000,00
By. Perjalanan Dinas	6.120.000,00	4.585.000,00
By. Jamuan Tamu	11.673.750,00	3.817.450,00
By. Perlengkapan Kantor	111.793.417,00	77.564.260,00
By. Telfon, Listrik & Air	79.792.765,00	69.416.803,00
By. Pendidikan dan Pelatihan	-	1.200.000,00
By. Pemeliharaan & Perbaikan	88.868.200,00	59.505.638,00
By. Keamanan	2.600.000,00	2.000.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>1.516.792.263,00</b>	<b>1.321.298.952,00</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

**4.3.3 B. Usaha Lainnya, terdiri dari:**

By. Perijinan & Retribusi	9.562.284,00	3.696.000,00
By. Pajak	132.267.309,00	123.253.356,00
By. Sumbangan	12.816.000,00	7.934.166,00
By. Lain-lain; B.BBM Operasional & UM Sopir Pengangkut	190.495.116,00	99.661.421,00
By. Sewa	8.400.000,00	5.000.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>353.540.709,00</b>	<b>239.544.943,00</b>

**4.3.4 Beban Penyusutan**

Beban Penyusutan Aset & Inventaris *)	152.568.266,00	162.782.372,00
Beban Kerugian Aset Lainnya	9.546.011,00	-
Beban Penghapusan Aset dan Inventaris*)	23.437.891,00	-
Beban cadangan kerugian piutang lainnya	-	-
Beban cadangan kerugian piutang usaha	-	23.404.274,00
<b>Jumlah</b>	<b>185.552.168,00</b>	<b>186.186.646,00</b>

\*) Perhitungan beban penyusutan belum sesuai dengan peraturan perpajakan UU Nomor 36 Tahun 2008 Tentang Pajak Penghasilan.

**4.4 PENDAPATAN (BEBAN) DILUAR USAHA**

	<u>1 Januari s/d 31 Desember 2022</u> ( Rp )	<u>1 Januari s/d 31 Desember 2021</u> ( Rp )
<b>4.4.1 Pendapatan Diluar Usaha</b>		
Pendapatan Bunga bank	1.586.125,00	1.252.453,00
Pendapatan Lain-lain	143.581.240,00	45.000.000,00
<b>Jumlah Pendapatan Diluar Usaha</b>	<b>145.167.365,00</b>	<b>46.252.453,00</b>
<b>4.4.2 Biaya Diluar Usaha</b>		
Beban Jasa Bank	(56.901.542,00)	(22.134.582,00)
Beban Lain-lain diluar usaha	-	-
<b>Jumlah Beban Lain-lain</b>	<b>(56.901.542,00)</b>	<b>(22.134.582,00)</b>
<b>Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain</b>	<b>88.265.823,00</b>	<b>24.117.871,00</b>

4.4.3 Tanggal penyelesaian penyusunan laporan keuangan Direksi dan Dewan Komisaris bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 yang diselesaikan pada tanggal Februari 2023.

## LAMPIRAN

**DATA ASET DAN PENYUSUTAN PER 31 DESEMBER 2022**  
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**

NO.	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	TARIF PENYUSUTAN TAN	HARGA PEROLEHAN	AKUMULASI PENYUSUTAN 2021	NILAI BUKU 2021	PENYUSUTAN 2022	AKUMULASI PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU 2022
I	<b>TANAH :</b>								
1	Tanah	21/05/2002	-	1.278.848.000	-	1.278.848.000	-	-	1.278.848.000
	Jumlah Tanah			1.278.848.000	-	1.278.848.000	-	-	1.278.848.000
II	<b>BANGUNAN LAINNYA :</b>								
1	Kanopi dan Jalar	2004	5,00%	430.399.000	271.245.681	159.153.319	21.519.950	292.765.631	137.633.369
2	Bangunan Toko dan Bengkel	2005	5,00%	26.492.753	15.498.261	10.994.492	1.324.638	16.822.898	9.669.855
3	Renovasi Bangunan	2010	5,00%	207.914.833	95.807.259	112.107.574	10.395.742	106.203.001	101.711.832
4	Peresapan Toilet	2012	5,00%	5.326.500	2.091.317	3.235.183	266.325	2.357.642	2.968.858
5	Bangunan Cudan	2012	5,00%	39.321.000	15.438.408	23.882.592	1.966.050	17.404.458	21.916.542
6	Instalasi Solar NPSO	2013	5,00%	56.980.000	22.371.773	34.608.228	2.849.000	25.220.773	31.759.228
7	Instalasi Peralatir	2016	5,00%	48.040.776	11.810.024	36.230.752	2.402.039	14.212.063	33.828.713
8	Drainase/Drill	2018	5,00%	58.154.250	10.661.613	47.492.638	2.907.713	13.569.325	44.584.925
9	Gudang Gas	Juni 2020	5,00%	5.400.000	405.000	4.995.000	270.000	675.000	4.725.000
10	DP Mini Market	Juni 2021	5,00%	30.000.000	-	29.249.959	-	-	30.000.000
	(penghapusan)			(30.000.000)	-	-	-	-	(30.000.000)
11	Mini Market	Maret 2022	5,00%	198.500.000	750.001	-	9.925.000	10.675.002	187.824.998
12	Renov Office	Oktober 2022	5,00%	148.661.000	-	-	1.858.263	1.858.263	146.802.738
13	Renov Parkir, Moshola & Caput	Oktober 2022	5,00%	50.330.000	-	-	629.125	629.125	49.700.875
14	Jalan ASPAL	Nov-22	5,00%	72.430.000	-	-	-	-	72.430.000
	Jumlah Bangunan Lainnya			1.347.950.112	446.079.335	461.949.777	56.313.843	502.393.179	845.556.933
III	<b>MESIN-MESIN :</b>								
1	Mesin dan sarana (Peninggalan)	01-Jul-02	5,00%	445.400.000	319.278.500	126.121.500	22.270.000	341.548.500	103.851.500
2	Tanki pendam Premium - 30 Kl	24-Aug-02	5,00%	54.000.000	23.753.237	30.236.763	2.700.000	26.463.237	27.536.763
3	Mesin pompa 2 selang Tokeim	15/12/2003	5,00%	85.970.500	47.069.025	38.901.475	4.298.525	51.367.550	34.602.950
4	Asyemeter untuk Dispenser	21/06/2010	5,00%	40.363.636	20.180.829	20.182.807	2.018.162	22.199.011	18.164.625
5	Tangki dan Pelembutan Tangki	07/06/2010	5,00%	49.280.000	24.638.792	24.641.208	2.464.000	27.102.792	22.177.208
6	Kalibrasi dan Accessoris	15/07/2010	5,00%	39.600.000	19.664.636	19.935.364	1.980.000	21.644.636	17.955.364
7	Dinamo Bengkel	2012	10,00%	2.203.000	1.384.531	818.469	120.300	1.604.831	598.169
8	Mesin Foto Copy	2012	10,00%	15.454.000	10.916.527	4.537.473	-	10.916.527	4.537.473
	(penghapusan)			(15.454.000)	-	-	-	(10.916.527)	(4.537.473)
9	Printer Dispenser	2012	10,00%	19.800.000	15.265.800	4.534.200	-	15.265.800	4.534.200
	(penghapusan)			(19.800.000)	-	-	-	(15.265.800)	(4.534.200)

**DATA ASET DAN PENYUSUTAN PER 31 DESEMBER 2022**  
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**

NO.	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	TARIF PENYUSUTAN TAN	HARGA PEROLEHAN	AKUM PENYUSUTAN 2021	NILAI BUKU 2021	PENYUSUTAN 2022	AKUM PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU 2022
10	Mother Board Dispenser	- 2012	10,00%	14.000.000	10.794.000	3.206.000	1.400.000	12.194.000	1.806.000
11	Alat Dohmir (penghapusan)	2012	10,00%	130.000 (130.000)	129.999	1		129.999 (129.999)	1 (1)
12	Hidrohis Cucian	2012	10,00%	52.208.750	28.329.773	23.878.977	5.220.875	33.550.648	18.658.102
13	LCD Printer (penghapusan)	2013	10,00%	1.000.000 (1.000.000)	999.999	1		999.999 (999.999)	1 (1)
14	AC Meter	07/04/2016	10,00%	6.500.000	3.087.500	3.412.500	650.000	3.737.500	2.762.500
15	Main Board Solar	01/04/2021	10,00%	16.500.000	1.100.000	15.400.000	1.650.000	2.750.000	13.750.000
16	Mesin Foto Copy	01/05/2022	10,00%	12.000.000	-	-	800.000	800.000	11.200.000
	Jumlah Mesin			818.025.886	526.603.148	315.806.738	45.671.882	544.962.705	273.063.181
<b>IV</b>	<b>INVENTARIS KANTOR :</b>								
1	Inventaris lainnya (awal) (penghapusan)	2002	10,00%	7.995.165 (7.995.165)	-	7.995.165	-	- (7.995.165)	7.995.165 (7.995.165)
2	Pemadam Kebakaran (penghapusan)	2005	10,00%	25.000.000 (25.000.000)	24.999.999	1		24.999.999 (24.999.999)	1 (1)
3	Tabung Gas Besar (penghapusan)	2005	10,00%	500.000 (500.000)	499.999	1		499.999 (499.999)	1 (1)
4	Almar' buku (penghapusan)	2006	10,00%	750.000 (750.000)	825.000	(75.000)		825.000 (825.000)	(75.000) (75.000)
5	Kunci Ingg'ris (penghapusan)	2007	10,00%	132.499 (132.500)	132.499	1		132.499 (132.499)	1 (1)
6	Sepeda Motor Yamaha (penghapusan)	2007	10,00%	12.970.000 (12.970.000)	12.969.999	1		12.969.999 (12.969.999)	1 (1)
7	Sepeda Motor Yamaha (penghapusan)	2007	10,00%	12.970.000 (12.970.000)	12.969.999	1		12.969.999 (12.969.999)	1 (1)
8	Tangki perendam Bensin (penghapusan)	2007	10,00%	150.000 (150.000)	149.999	1		149.999 (149.999)	1 (1)
9	Densaty Premium (penghapusan)	2007	10,00%	2.245.289 (2.245.290)	2.245.289	1		2.245.289 (2.245.289)	1 (1)
10	Kunci Ingg'ris (penghapusan)	2007	10,00%	1.950.000 (1.950.000)	1.949.999	1		1.949.999 (1.949.999)	1 (1)
11	Tower (penghapusan)	2007	10,00%	600.000 (600.000)	599.999	1		599.999 (599.999)	1 (1)

**DATA ASET DAN PENYUSUTAN PER 31 DESEMBER 2022**  
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**

NO.	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	TARIF PENYUSUTAN TAN	HARGA PEROLEHAN	AKUM PENYUSUTAN 2021	NILAI BUKU 2021	PENYUSUTAN 2022	AKUM PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU 2022
12	Etalase (penghapusan)	2007	10,00%	700.000 (700.000)	699.999	1		699.999 (699.999)	1 (1)
13	Etalase (penghapusan)	2007	10,00%	280.000 (280.000)	279.999	1		279.999 (279.999)	1 (1)
14	Etalase (penghapusan)	2007	10,00%	1.200.000 (1.200.000)	1.199.999	1		1.199.999 (1.199.999)	1 (1)
15	Kursi Hadap (penghapusan)	2007	10,00%	1.500.000 (1.500.000)	1.499.999	1		1.499.999 (1.499.999)	1 (1)
16	Meja 1 Biro (penghapusan)	2007	10,00%	1.890.000 (1.890.000)	1.889.999	1		1.889.999 (1.889.999)	1 (1)
17	Meja 1 Biro Putih (penghapusan)	2007	10,00%	649.999 (650.000)	649.999	1		649.999 (649.999)	1 (1)
18	Meja 1/2 Biro Cokelat (penghapusan)	2007	10,00%	349.999 (350.000)	349.999	1		349.999 (349.999)	1 (1)
19	Meja 1/2 Biro Cokelat (penghapusan)	2007	10,00%	1.491.135 (1.491.136)	1.491.135	1		1.491.135 (1.491.135)	1 (1)
20	Meja Sidang (penghapusan)	2007	10,00%	1.491.999 (1.500.000)	1.491.999	1		1.491.999 (1.499.999)	1 (1)
21	Meja (penghapusan)	2007	10,00%	300.000 (300.000)	299.999	1		299.999 (299.999)	1 (1)
22	Meja Kursi Tamu (penghapusan)	2007	10,00%	3.026.000 (3.026.000)	3.025.999	1		3.025.999 (3.025.999)	1 (1)
23	Meja Kayu (penghapusan)	2007	10,00%	700.000 (700.000)	699.999	1		699.999 (699.999)	1 (1)
24	Meja Sidang (penghapusan)	2007	10,00%	1.529.000 (1.530.000)	1.529.999	1		1.529.999 (1.525.999)	1 (1)
25	Kursi Putar (penghapusan)	2007	10,00%	1.351.000 (1.351.000)	1.350.999	1		1.350.999 (1.350.999)	1 (1)
26	Kursi Tumruk (penghapusan)	2007	10,00%	1.499.000 (1.500.000)	1.499.999	1		1.499.999 (1.499.999)	1 (1)
27	Kursi Tumruk (penghapusan)	2007	10,00%	15.349.000 (15.350.000)	15.349.999	1		15.349.999 (15.349.999)	1 (1)
28	Kursi Tamu (penghapusan)	2007	10,00%	200.000 (200.000)	199.999	1		199.999 (199.999)	1 (1)

**DATA ASET DAN PENYUSUTAN PER 31 DESEMBER 2022**  
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**

NO.	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	TARIF PENYUSUTAN TAN	HARGA PEROLEHAN	AKUM PENYUSUTAN 2021	NILAI BUKU 2021	PENYUSUTAN 2022	AKUM PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU 2022
29	Dispenser (penghapusan)	2007	10,00%	550.000 (550.000)	549.999	1		549.999 (549.999)	1 (1)
30	Dispenser (penghapusan)	2007	10,00%	75.000 (75.000)	74.999	1		74.999 (74.999)	1 (1)
31	Genaset (penghapusan)	2007	10,00%	100.000 (100.000)	99.999	1		99.999 (99.999)	1 (1)
32	HT (penghapusan)	2007	10,00%	60.000 (60.000)	59.999	1		59.999 (59.999)	1 (1)
33	Whiteboard (penghapusan)	2007	10,00%	650.000 (650.000)	649.999	1		649.999 (649.999)	1 (1)
34	Rak Buku (penghapusan)	2007	10,00%	939.900 (939.900)	939.899	1		939.899 (939.899)	1 (1)
35	Rak (penghapusan)	2007	10,00%	50.000 (50.000)	49.999	1		49.999 (49.999)	1 (1)
36	Almari Arisp (penghapusan)	2007	10,00%	3.400.000 (3.400.000)	3.399.999	1		3.399.999 (3.399.999)	1 (1)
37	Tongkat Padi (penghapusan)	2007	10,00%	2.700.000 (2.700.000)	2.699.999	1		2.699.999 (2.699.999)	1 (1)
38	Komputer (penghapusan)	2007	10,00%	459.000 (459.000)	459.999	1		459.999 (459.999)	1 (1)
39	Komputer (penghapusan)	2007	10,00%	450.000 (450.000)	449.999	1		449.999 (449.999)	1 (1)
40	Meja Komputer (penghapusan)	2007	10,00%	200.000 (200.000)	199.999	1		199.999 (199.999)	1 (1)
41	Meja Komputer (penghapusan)	2007	10,00%	150.000 (150.000)	149.999	1		149.999 (149.999)	1 (1)
42	Speaker Kecil (penghapusan)	2007	10,00%	6.325.000 (6.325.000)	6.324.999	1		6.324.999 (6.324.999)	1 (1)
43	Lampu Mercury (penghapusan)	2007	10,00%	1.270.228 (1.270.228)	1.270.227	1		1.270.227 (1.270.227)	1 (1)
44	Kursi Dispenser (penghapusan)	2007	10,00%	50.000 (50.000)	49.999	1		49.999 (49.999)	1 (1)
45	Meja 1/2 Biro (penghapusan)	2008	10,00%	10.217.045 (10.217.045)	10.217.044	1		10.217.044 (10.217.044)	1 (1)

**DATA ASET DAN PENYUSUTAN PER 31 DESEMBER 2022**  
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**

NID.	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	TARIF PENYUSUTAN TAN	HARGA PEROLEHAN	AKUM PENYUSUTAN 2021	NILAI BUKU 2021	PENYUSUTAN 2022	AKUM PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU 2022
46	Kursi (penghapusan)	2008	10,00%	800.000 (800.000)	799.999	1		799.999 (799.999)	1 (1)
47	Trecker As roda (penghapusan)	2008	10,00%	5.500.000 (5.500.000)	5.599.999	1		5.599.999 (5.599.999)	1 (1)
48	Dongkrak Buaya 3 ton	2008	10,00%	9.450.000	9.166.500	283.500	283.499	9.449.999	1
49	Tool Only 192 Set	2008	10,00%	16.568.182	16.071.137	497.045	497.044	16.568.181	1
50	TV LCD 32"	2008	10,00%	13.806.818	13.392.613	414.205	414.204	13.806.817	1
51	STP (penghapusan)	2008	10,00%	1.000.000 (1.000.000)	999.999	1		999.999 (999.999)	1 (1)
52	Kapasitor STP (penghapusan)	2008	10,00%	1.540.000 (1.540.000)	1.256.195	283.805		1.256.195 (1.256.195)	283.805 (283.805)
53	Tool Caddy 7 Drawer (penghapusan)	2008	10,00%	680.000 (680.000)	679.999	1		679.999 (679.999)	1 (1)
54	Tool Caddy 3 Drawer	2008	10,00%	3.100.000	2.528.704	571.296	310.000	2.838.704	261.296
55	Tool caddy 4 Drawer (penghapusan)	2008	10,00%	475.000 (475.000)	474.999	1		474.999 (474.999)	1 (1)
56	Jack stand	2008	10,00%	1.250.000	1.019.639	230.361	125.000	1.144.639	105.361
57	Engine crane 2 ton	2008	10,00%	1.250.000	1.019.639	230.361	125.000	1.144.639	105.361
58	Tool Meter 1,2-7 kg (penghapusan)	2008	10,00%	295.000 (295.000)	294.999	1		294.999 (294.999)	1 (1)
59	Center Kopling	2008	10,00%	6.200.000	5.057.409	1.142.591	620.000	5.677.409	522.591
60	Keyboard (penghapusan)	2009	10,00%	1.200.000 (1.200.000)	1.199.999	1		1.199.999 (1.199.999)	1 (1)
61	Ticket Printer Gilbarco (penghapusan)	2009	10,00%	15.200.000 (15.200.000)	11.213.523	3.986.477		11.213.523 (11.213.523)	3.986.477 (3.986.477)
62	Tandon Air (penghapusan)	2009	10,00%	100.000 (100.000)	99.999	1		99.999 (99.999)	1 (1)
63	Totem (penghapusan)	2010	10,00%	47.287.850 (47.287.850)	47.287.849	1		47.287.849 (47.287.849)	1 (1)
64	Belana Ukur (penghapusan)	2010	10,00%	1.075.000 (1.075.000)	1.074.999	1		1.074.999 (1.074.999)	1 (1)
65	Dispenser (penghapusan)	2010	10,00%	686.300 (686.300)	685.999	1		685.999 (685.999)	1 (1)
66	Dispenser	2010	10,00%	310.000	309.999	1		309.999	1

DATA ASET DAN PENYUSUTAN PER 31 DESEMBER 2022  
PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA

NO.	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	TARIF PENYUSUTAN TAK	HARGA PEROLEHAN	AKUM PENYUSUTAN 2021	NILAI BUKU 2021	PENYUSUTAN 2022	AKUM PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU 2022
	(penghapusan)			(310.000)				(309.999)	(1)
67	komputer	2010	10,00%	2.035.000	2.034.999	1		2.034.999	1
	(penghapusan)			(2.035.000)				(2.034.999)	(1)
68	Printer	2010	10,00%	1.200.000	1.199.999	1		1.199.999	1
	(penghapusan)			(1.200.000)				(1.199.999)	(1)
69	Rambu-rambu	2010	10,00%	22.165.000	22.164.999	1		22.164.999	1
	(penghapusan)			(22.165.000)				(22.164.999)	(1)
70	Etalase	2010	10,00%	700.000	699.999	1		699.999	1
	(penghapusan)			(700.000)				(699.999)	(1)
71	Etalase	2010	10,00%	1.449.000	1.449.999	1		1.449.999	1
	(penghapusan)			(1.450.000)				(1.449.999)	(1)
72	Multi Tester	2010	10,00%	77.500	77.499	1		77.499	1
	(penghapusan)			(77.500)				(77.499)	(1)
73	Kasur Busa	2010	10,00%	455.000	454.999	1		454.999	1
	(penghapusan)			(455.000)				(454.999)	(1)
74	Tabung Pemadam Kebakaran	2010	10,00%	6.110.000	5.096.548	1.013.452	611.000	5.707.548	400.452
75	KC Relay	2010	10,00%	650.000	649.999	1		649.999	1
	(penghapusan)			(650.000)				(649.999)	(1)
76	Hydrometer	2010	10,00%	890.000	889.999	1		889.999	1
	(penghapusan)			(890.000)				(889.999)	(1)
77	Sok cook bersertifikat	2010	10,00%	1.175.000	1.174.999	1		1.174.999	1
	(penghapusan)			(1.175.000)				(1.174.999)	(1)
78	Alat - alat bengkel	2010	10,00%	47.200.000	38.376.271	8.823.729	4.720.000	43.096.271	4.103.729
79	Alat - alat bengkel dan Gerendra	2010	10,00%	1.120.000	910.623	209.377	112.000	1.022.623	97.377
80	Kabel Pancing	2010	10,00%	95.000	94.999	1		94.999	1
	(penghapusan)			(95.000)				(94.999)	(1)
81	Tang Alat Kunci	2010	10,00%	800.000	799.999	1		799.999	1
	(penghapusan)			(800.000)				(799.999)	(1)
82	Rantai taman	2010	10,00%	720.000	719.999	1		719.999	1
	(penghapusan)			(720.000)				(719.999)	(1)
83	CCTV	2017	10,00%	7.000.000	4.749.327	2.250.673		4.749.327	2.250.673
	(penghapusan)			(7.000.000)				(4.749.327)	(2.250.673)
84	Rak Ban	2012	10,00%	893.400	606.195	287.205	89.340	695.535	197.865
85	Neon Box Pasti Pas	2012	10,00%	1.700.000	1.699.999	1		1.699.999	1

**DATA ASET DAN PENYUSUTAN PER 31 DESEMBER 2022**  
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**

NO.	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	TARIF PENYUSUTAN TAN	HARGA PEROLEHAN	AKM PENYUSUTAN 2021	NILAI BUKU 2021	PENYUSUTAN 2022	AKM PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU 2022
	(penghapusan)			(1.700.000)				(1.699.999)	(1)
86	Mesin Fax	2012	10,00%	1.200.000	1.199.999	1		1.199.999	1
	(penghapusan)			(1.200.000)				(1.199.999)	(1)
87	Lemari Pengadaan	2012	10,00%	500.000	499.999	1		499.999	1
	(penghapusan)			(500.000)				(499.999)	(1)
88	Tabung Pemadam Kebakaran 9Kg	2012	10,00%	1.505.250	1.505.249	1		1.505.249	1
	(penghapusan)			(1.505.250)				(1.505.249)	(1)
89	Mesin Abjaini Didik Jeri	2013	10,00%	1.650.000	1.637.150	212.850	155.000	1.602.150	47.850
90	Skapolding/Tangga	2013	10,00%	2.500.000	2.177.500	322.500	250.000	2.427.500	72.500
91	Loker	2013	10,00%	449.500	449.499	1		449.499	1
	(penghapusan)			(449.500)				(449.499)	(1)
92	Tabung Gas 3Kg	2013	10,00%	3.056.250	2.661.994	394.256	305.625	2.967.519	88.631
93	Tabung Gas 3 Kg	2014	10,00%	1.100.000	869.000	231.000	110.000	979.000	121.000
94	Program	2014	20,00%	13.750.000	13.749.999	1		13.749.999	1
	(penghapusan)			(13.750.000)				(13.749.999)	(1)
95	Display Tokem	2015	20,00%	6.820.000	6.820.000	-		6.820.000	-
	(penghapusan)			(6.820.000)				(6.820.000)	-
96	Printer	2015	20,00%	1.650.000	1.650.000	-		1.650.000	-
	(penghapusan)			(1.650.000)				(1.650.000)	-
97	Program SIAP DAKU	2015	25,00%	33.000.000	29.700.000	3.300.000	3.299.999	32.999.999	1
98	Komputer	2016	25,00%	33.594.000	33.594.000	-		33.594.000	-
	(penghapusan)			(33.594.000)				(33.594.000)	-
99	CCTV	2016	25,00%	6.530.000	6.530.000	-		6.530.000	-
	(penghapusan)			(6.530.000)				(6.530.000)	-
100	Mesin Potong Rumput	2016	25,00%	1.485.000	1.484.999	1		1.484.999	1
	(penghapusan)			(1.485.000)				(1.484.999)	(1)
101	Display Tokem	2016	25,00%	1.540.000	1.539.999	1		1.539.999	1
	(penghapusan)			(1.540.000)				(1.539.999)	(1)
102	Tabung Gas	2016	25,00%	989.000	988.999	1		988.999	1
	(penghapusan)			(990.000)				(989.999)	(1)
103	Printer Epson L 120	2016	25,00%	1.949.000	1.949.999	1		1.949.999	1
	(penghapusan)			(1.950.000)				(1.949.999)	(1)
104	Tabung Gas	2016	25,00%	989.000	988.999	1		988.999	1
	(penghapusan)			(990.000)				(989.999)	(1)

DATA ASET DAN PENYUSUTAN PER 31 DESEMBER 2022

PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA

NO.	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	TARIF PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN	AKM PENYUSUTAN 2021	NILAI BUKU 2021	PENYUSUTAN 2022	AKM PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU 2022
105	Komputer Client (penghapusan)	2016	25,00%	11.990.000 (11.990.000)	11.989.999	1		11.989.999 (11.989.999)	1 (1)
106	Laptop (penghapusan)	2016	25,00%	4.620.000 (4.620.000)	4.619.999	1		4.619.999 (4.619.999)	1 (1)
107	Printer (penghapusan)	2016	25,00%	6.655.000 (6.655.000)	6.654.999	1		6.654.999 (6.654.999)	1 (1)
108	Brankas SPBU (penghapusan)	2016	25,00%	10.725.000 (10.725.000)	10.725.000	1		10.725.000 (10.725.000)	1 (1)
109	Kursi Direktur (penghapusan)	2016	25,00%	2.904.000 (2.904.000)	2.903.999	1		2.903.999 (2.903.999)	1 (1)
110	Kursi Staff (penghapusan)	2016	25,00%	6.929.000 (6.929.000)	6.929.999	1		6.929.999 (6.929.999)	1 (1)
111	Kursi Tamu (penghapusan)	2016	25,00%	3.000.000 (3.000.000)	2.999.999	1		2.999.999 (2.999.999)	1 (1)
112	Totem (penghapusan)	27/03/17	25,00%	4.500.000 (4.500.000)	4.499.999	1		4.499.999 (4.499.999)	1 (1)
113	Totem (penghapusan)	2017	25,00%	4.500.000 (4.500.000)	4.499.999	1		4.499.999 (4.499.999)	1 (1)
114	CCTV (penghapusan)	2017	25,00%	1.040.000 (1.040.000)	1.039.999	1		1.039.999 (1.039.999)	1 (1)
115	Lemari Arsip (Brother) (penghapusan)	Mai 2017	25,00%	3.800.000 (3.800.000)	3.799.999	1		3.799.999 (3.799.999)	1 (1)
116	Mobil	Juli 2017	10,00%	165.800.000	74.610.000	91.190.000	16.580.000	91.190.000	74.610.000
117	CCTV	Maret 2018	25,00%	2.250.000	1.856.250	393.750	393.749	2.249.999	
118	CCTV	Oktober 2018	25,00%	895.000	686.167	208.833	208.832	884.999	
119	Mesin Printer	Januari 2019	25,00%	2.300.000	1.725.000	575.000	574.999	2.299.999	
120	Bak Toko	Juni 2019	25,00%	4.490.000	2.806.250	1.683.750	1.122.500	3.928.750	561.250
121	Tabung Gas 3 kg	Oktober 2019	25,00%	2.875.000	1.617.188	1.257.813	718.750	2.335.938	539.063
122	Galon Aqua (penghapusan)	Oktober 2019	25,00%	300.000 (300.000)	300.000			300.000 (300.000)	-
123	Tangga	Desember 2019	25,00%	950.000	475.000	475.000	237.500	712.500	237.500
124	Meja Kursi	Januari 2020	25,00%	1.150.000	575.000	575.000	287.500	862.500	287.500
125	AC	Januari 2020	25,00%	3.250.000	1.625.000	1.625.000	812.500	2.437.500	812.500
126	Komputer & Printer	Januari 2020	25,00%	12.200.000	6.100.000	6.100.000	3.050.000	9.150.000	3.050.000

**DATA ASET DAN PENYUSUTAN PER 31 DESEMBER 2022**  
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**

NO.	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	TARIF PENYUSUTAN TAN	HARGA PEROLEHAN	AKM PENYUSUTAN 2021	NILAI BUKU 2021	PENYUSUTAN 2022	AKM PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU 2022
127	Galon Aqua (penghapusan)	Januari 2020	25,00%	150.000 (150.000)	150.000	-	-	150.000 (150.000)	-
128	Kursi	Februari 2020	25,00%	4.900.000	1.122.917	3.777.083	1.125.000	2.347.917	2.552.083
129	Printer SPBU	Februari 2020	25,00%	2.050.000	469.792	1.580.208	517.500	982.292	1.067.708
130	Mesin Absen	Maret 2020	25,00%	1.395.000	290.625	1.104.375	348.750	539.375	755.625
131	Aplikasi Moka (penghapusan)	Maret 2020	50,00%	3.217.000 (3.217.000)	3.217.000	-	-	3.217.000 (3.217.000)	-
132	Rak Mini Market	Maret 2020	25,00%	9.365.000	4.292.292	5.072.708	2.341.250	6.633.542	2.731.458
133	Kipas Angin (penghapusan)	Maret 2020	50,00%	600.000 (600.000)	599.999	1	-	599.999 (599.999)	1 (1)
134	Kampor Gas (penghapusan)	Maret 2020	-	90.000 (90.000)	90.000	-	-	90.000 (90.000)	-
135	Jam Dinding (penghapusan)	Maret 2020	-	120.000 (120.000)	120.000	-	-	120.000 (120.000)	-
136	Tablet Samsung	Maret 2020	25,00%	4.500.000	2.062.500	2.437.500	1.125.000	3.187.500	1.312.500
137	Printer Thermal	Maret 2020	25,00%	550.000	252.083	297.917	137.500	389.583	160.417
138	Stand Tablet Kasir (penghapusan)	Maret 2020	-	400.000 (400.000)	400.000	-	-	400.000 (400.000)	-
139	Mesin Barcode	Apr-20	25,00%	750.000	328.125	421.875	187.500	515.625	234.375
140	Printer Brother DCP L2540CW	Juni 2020	25,00%	3.100.000	1.277.083	1.822.917	775.000	2.002.083	1.097.917
141	Galon Aqua (penghapusan)	Agustus 2020	25,00%	150.000 (150.000)	150.000	-	-	150.000 (150.000)	-
142	Galon Aqua	Februari 2021	25,00%	120.000	27.500	92.500	30.000	57.500	62.500
143	CCTV	Februari 2021	50,00%	3.945.000	1.808.125	2.136.875	1.972.500	3.780.625	164.375
144	Paket Kasir	Februari 2021	50,00%	2.500.000	1.145.833	1.354.167	1.250.000	2.395.833	104.167
145	Pintu Besi Toko ATK	Februari 2021	25,00%	5.000.000	1.145.833	3.854.167	1.250.000	2.395.833	2.504.167
146	Printer LX3100	Juni 2021	50,00%	2.500.000	625.000	1.875.000	1.250.000	1.875.000	625.000
147	Perengkapan Acrylic	Sep-21	50,00%	4.307.000	717.832	3.589.168	2.153.500	2.871.333	1.435.667
148	CCTV	Mar-22	50,00%	1.490.000	-	-	-	-	1.490.000
149	AC Ruang Direktur	Apr-22	25,00%	3.850.000	-	-	-	-	3.850.000
150	Pemadam Toko	Sep-22	25,00%	630.000	-	-	-	-	630.000
151	MEJA KERJA	Sep-22	25,00%	2.950.000	-	-	-	-	2.950.000
152	AC KANTOR	Sep-22	25,00%	4.100.000	-	-	-	-	4.100.000
153	EXHOUSE FAN	Sep-22	25,00%	350.000	-	-	-	-	350.000

**DATA ASET DAN PENYUSUTAN PER 31 DESEMBER 2022**  
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA KOTA SALATIGA**

NO.	NAMA ASET TETAP	TAHUN PEROLEHAN	TARIF PENYUSUTAN TAN	HARGA PEROLEHAN	AKUM PENYUSUTAN 2021	NILAI BUKU 2021	PENYUSUTAN 2022	AKUM PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU 2022
154	MEJA KECIL	Sep-22	25,00%	650.000	-	-	-	-	650.000
155	LOKER	Sep-22	25,00%	2.700.000	-	-	-	-	2.700.000
156	Mesin Potong Rumpuk	Oct-22	25,00%	1.900.000	-	-	-	-	1.900.000
157	Laptop	Oct-22	25,00%	7.064.000	-	-	-	-	7.064.000
158	Projektor	Oct-22	25,00%	5.150.000	-	-	-	-	5.150.000
159	Mesin Hitung	Oct-22	25,00%	1.650.000	-	-	-	-	1.650.000
160	HP Oppo	Nov-22	25,00%	2.399.000	-	-	-	-	2.399.000
161	Tablet Samsung	Nov-22	25,00%	2.499.000	-	-	-	-	2.499.000
162	Meja Kasir	Nov-22	25,00%	3.600.000	-	-	-	-	3.600.000
163	Tabung LPG 12kg (5tb)	Dec-22	25,00%	1.500.000	-	-	-	-	1.500.000
164	Aplikasi Mini Market	Dec-22	25,00%	5.200.000	-	-	-	-	5.200.000
165	Rak Mini Market	Dec-22	25,00%	28.233.090	-	-	-	-	28.233.090
166	Assy-meter untuk Dispenser	Dec-22	25,00%	4.500.000	-	-	-	-	4.500.000
	<b>Total Inventaris Kel. 2</b>			<b>469.811.740</b>	<b>605.675.475</b>	<b>166.155.519</b>	<b>50.582.541</b>	<b>288.264.860</b>	<b>181.546.880</b>
	<b>Total Inventaris</b>			<b>3.914.635.738</b>	<b>1.578.357.858</b>	<b>2.222.700.054</b>	<b>152.568.266</b>	<b>1.335.620.744</b>	<b>2.579.014.994</b>



PERUMDA BPR

**bank salatiga**

**PERUMDA BPR BANK SALATIGA**

**LAPORAN KEUANGAN**

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR

TANGGAL 31 DESEMBER 2022

SERTA

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**SURAT REPRESENTASI MANAJEMEN**

Salatiga, 07 Februari 2023

Kepada Yth.  
KAP SURATMAN SEMARANG  
Jl. Bukit Anyelir Raya No. 197  
**Semarang**

Dengan hormat,

Kami memberikan surat representasi ini sehubungan dengan audit Saudara atas Laporan Keuangan **PERUMDA BPR BANK SALATIGA** untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021 yang ditujukan untuk menyatakan pendapat apakah laporan keuangan telah menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan, hasil usaha dan arus kas perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang berlaku di Indonesia. Kami menegaskan bahwa kami bertanggung jawab atas penyajian laporan keuangan, hasil usaha dan arus kas dalam laporan keuangan konsolidasian sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) di Indonesia.

Representasi tertentu dalam surat ini dijelaskan terbatas pada hal-hal yang material. Sesuatu dipandang material, tanpa melihat besarnya, jika sesuatu tersebut menyangkut penghilangan atau salah saji informasi akuntansi yang, dengan mempertimbangkan keadaan yang melingkupinya, menjadikan pertimbangan orang yang berpikiran wajar yang meletakkan kepercayaan pada informasi tersebut akan berubah atau terpengaruh oleh penghilangan atau salah saji tersebut.

Kami menegaskan, berdasarkan keyakinan dan pengetahuan terbaik kami, pada tanggal 31 Desember 2022 representasi berikut ini telah kami buat kepada Saudara selama audit :

1. Laporan keuangan yang disebut di atas disajikan secara wajar sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK - ETAP) di Indonesia.
2. Kami telah menyediakan kepada Saudara semua catatan akuntansi dan data lain yang berkaitan.
3. Tidak terdapat komunikasi dari badan pengatur mengenai ketidakpatuhan atau kelemahan dalam praktik laporan keuangan.
4. Tidak terdapat transaksi material yang tidak secara semestinya dicatat dalam catatan akuntansi yang melandasi laporan keuangan.
5. Tidak ada :
  - a. Kecurangan yang melibatkan manajemen atau karyawan yang memiliki peran penting dalam pengendalian intern.
  - b. Kecurangan yang melibatkan karyawan lain yang dapat berdampak material terhadap laporan keuangan.



6. Perusahaan tidak memiliki rencana atau maksud yang dapat berdampak material terhadap nilai berjalan atau klasifikasi aset dan utang.
7. Hal-hal berikut telah dicatat atau diungkapkan dalam laporan keuangan secara memadai :
  - a. Transaksi antar pihak yang memiliki hubungan istimewa, termasuk penjualan, pembelian, penyajian sewa guna usaha, jaminan dan jumlah piutang kepada atau utang dari pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa.
  - b. Jaminan, lisan atau tertulis, yang dapat menjadikan perusahaan memiliki kewajiban bersyarat.
  - c. Estimasi signifikan dan pemusatan material yang diketahui oleh manajemen yang harus diungkapkan sesuai dengan peraturan yang berlaku.
8. Tidak terdapat :
  - a. Kemungkinan unsur tindakan pelanggaran atau unsur tindakan pelanggaran terhadap hukum dan peraturan yang berdampak yang harus dipertimbangkan untuk diungkapkan dalam laporan keuangan atau sebagai dasar untuk mencatat rugi bersyarat.
  - b. Utang lain yang material atau laba atau rugi bersyarat yang diharuskan untuk dicatat atau diungkapkan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK - ETAP) di Indonesia.
9. Perusahaan memiliki hak penuh terhadap aset yang dimilikinya.
10. Perusahaan telah mematuhi semua aspek perjanjian kontrak yang akan mempunyai dampak material terhadap laporan keuangan jika kami tidak mematuhi perjanjian tersebut.
11. Penunjukkan hanya satu auditor untuk tahun buku yang bersangkutan.
12. Perusahaan tidak sedang dalam kondisi dipailitkan.
13. Tidak terdapat transaksi derivatif selain yang telah diungkapkan dalam laporan keuangan.

Hormat kami,

  
**Dartho Supriyadi**  
Direktur Utama

**SURAT PERNYATAAN PIMPINAN  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2022 DAN 2021  
PERUMDA BPR BANK SALATIGA**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

1. N a m a : Dartho Supriyadi  
Alamat Kantor : Jl. Diponegoro No.10, Salatiga, Kec. Sidorejo  
Jabatan : Direktur Utama
2. N a m a : Kelik Sugianto  
Alamat Kantor : Jl. Diponegoro No.10, Salatiga, Kec. Sidorejo  
Jabatan : Direktur

menyatakan bahwa :

1. Bertanggung Jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PERUMDA BPR BANK SALATIGA;
2. Laporan Keuangan PERUMDA BPR BANK SALATIGA telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PERUMDA BPR BANK SALATIGA telah dimuat secara lengkap dan benar;  
b. Laporan Keuangan PERUMDA BPR BANK SALATIGA tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam PERUMDA BPR BANK SALATIGA.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Salatiga, 07 Februari 2023

Atas Nama dan Selaku Direksi.  
**PERUMDA BPR BANK SALATIGA**

Direktur Utama



Dartho Supriyadi

Direktur,



Kelik Sugianto



PERUMDA BPR

bank salatiga

**SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Dartho Supriyadi  
NIK : 3374063001670001  
Jabatan : Direktur Utama

Nama Perusahaan : PERUMDA BPR BANK SALATIGA  
NPWP Perusahaan : 01.648.123.6-511.000

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa saya berdasarkan kewenangan yang saya miliki, bersama ini saya menyatakan (Setuju/Tidak Setuju) memberikan kewenangan kepada:

Nama Akuntan Publik : Suratman, SE.MM.CPA.  
Nama Kantor Akuntan Publik : KAP SURATMAN SEMARANG

untuk dan atas nama Perusahaan memberikan Laporan Keuangan Audit Perusahaan Tahun 2022 kepada Pusat Pembinaan Profesi Keuangan.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya. Apabila di kemudian hari pernyataan ini tidak benar, saya bersedia untuk mempertanggungjawabkan segala konsekuensinya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Salatiga, 07 Februari 2023  
Yang membuat Pernyataan



**Dartho Supriyadi**  
Direktur Utama

## DAFTAR ISI

---

	<i>halaman</i>
<b>DAFTAR ISI</b>	<b>i</b>
<b>LAPORAN KEUANGAN - Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2022-2021</b>	
NERACA	1
PERHITUNGAN LABA (RUGI)	2
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	3
LAPORAN ARUS KAS	4
LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI	5
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	
INFORMASI UMUM	6
KEBIJAKAN AKUNTANSI	7
PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN	13
<b>LAMPIRAN:</b>	<b><i>Nomor</i></b>
Perhitungan Likuiditas	Lamp 1
Perhitungan ATMR	Lamp 2
Perhitungan Permodalan	Lamp 3
Kualitas Aktiva Produktif (KAP)	Lamp 4
Perhitungan PPAWD	Lamp 5
Perhitungan ROA & BOPO	Lamp 6
<b>LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN</b>	

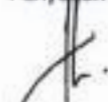
**NERACA**  
**PERUMDA BPR BANK SALATIGA**  
**Per 31 Desember 2022 dan 2021**  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Cat.	31 Desember 2022	31 Desember 2021
<b>ASET</b>			
Kas	3.1.	552.870.200	714.920.200
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	3.2.	754.211.152	714.742.539
Penempatan pada Bank Lain	3.3.	28.221.567.644	32.731.280.352
Penyisihan Kerugian		-	-
<b>Total Penempatan pada Bank Lain - Bersih</b>		<b>28.221.567.644</b>	<b>32.731.280.352</b>
<b>Kredit yang Diberikan</b>	<b>3.5</b>	<b>120.605.299.408</b>	<b>106.034.906.302</b>
Penyisihan Kerugian	3.6	(3.167.683.703)	(3.434.400.944)
Biaya Transaksi Kredit	3.7.	-	(45.616.038)
<b>Jumlah Kredit yang Diberikan</b>		<b>117.437.615.706</b>	<b>102.554.889.320</b>
<b>Agunan Yang Diambil Alih</b>	<b>3.8.</b>	<b>3.927.766.361</b>	<b>3.711.742.390</b>
<b>Aset Tetap dan Inventaris</b>	<b>3.9.</b>	<b>3.019.010.135</b>	<b>2.637.225.035</b>
Akumulasi Penyusutan - Bangunan (-/-)		(2.143.853.021)	(1.931.061.315)
<b>Nilai Buku</b>		<b>875.157.114</b>	<b>706.163.720</b>
<b>Aset Tidak Berwujud (Nilai Buku)</b>	<b>3.10.</b>	<b>97.562.509</b>	<b>136.625.008</b>
<b>Aset Lain-lain</b>	<b>3.11.</b>	<b>620.334.143</b>	<b>545.415.276</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>152.487.084.828</b>	<b>141.815.778.805</b>
<b>KEWAJIBAN</b>			
Kewajiban Segera Dibayar	3.12.	122.450.945	324.387.411
Utang Bunga	3.13.	217.307.431	211.381.381
Utang Pajak	3.14.	224.509.034	-
Simpanan	3.15.	96.066.404.293	83.043.168.310
Simpanan dari Bank Lain	3.16.	30.601.066.837	34.377.955.837
Pinjaman yang Diterima	3.17.	618.964.500	1.761.082.000
Kewajiban Lain-lain	3.18.	2.389.859.066	1.359.331.672
<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>		<b>130.240.562.106</b>	<b>121.077.306.611</b>
<b>EKUITAS</b>			
<b>Modal</b>	<b>3.19.</b>		
Modal Dasar		100.000.000.000	100.000.000.000
Modal Belum Disetor		(55.500.000.000)	(57.000.000.000)
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<b>44.500.000.000</b>	<b>43.000.000.000</b>
<b>Saldo Laba</b>			
Cadangan Umum		2.890.196.549	2.352.834.693
Cadangan Tujuan		-	2.637.361.856
Laba (Rugi) Tahun Lalu		(27.251.724.355)	(30.046.518.968)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		2.108.050.529	2.794.794.612
<b>Jumlah</b>		<b>(22.253.477.278)</b>	<b>(22.261.527.807)</b>
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>22.246.522.722</b>	<b>20.738.472.193</b>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<b>152.487.084.828</b>	<b>141.815.778.805</b>

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

Salatiga, 07 Februari 2023

Penyusun



Dyah Wahyuningsih  
Kasub. SIM & Pelaporan

Direview



Aditya Bayu  
Kabag Operasional



Kelik Sugianto, SH., MM  
Direktur



Darto Supriyadi, SE., M.Si  
Direktur Utama

**LAPORAN LABA RUGI**  
**PERUMDA BPR BANK SALATIGA**  
 Periode yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Cat.	31 Desember 2022	31 Desember 2021
<b>Pendapatan dan Beban Operasional</b>			
<b>Pendapatan Bunga</b>			
Pendapatan Bunga Kontraktual	3.20.	873.193.863	921.705.656
Pendapatan Bunga dari Pihak Ketiga	3.20.	16.821.548.078	14.421.561.456
Pendapatan Provisi dan Administrasi	3.21.	644.753.277	637.371.695
<b>Total</b>		<b>18.339.495.217</b>	<b>15.980.638.806</b>
Beban Bunga	3.22.	<b>(6.168.057.961)</b>	<b>(6.357.035.579)</b>
<b>Pendapatan Bunga Neto</b>		<b>12.171.437.256</b>	<b>9.623.603.227</b>
Pendapatan Operasional Lainnya	3.23.	5.208.096.081	7.069.944.702
<b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>		<b>17.379.533.338</b>	<b>16.693.547.929</b>
<b>Beban penyisihan Kerugian/ Penyusutan</b>			
Penempatan Pada Bank Lain	3.24.	-	-
Kredit Yang Diberikan Kepada Pihak Ketiga		2.792.363.206	3.734.226.082
<b>Total beban penyisihan penghapusan</b>		<b>2.792.363.206</b>	<b>3.734.226.082</b>
Beban Pemasaran	3.25.	686.596.454	321.203.523
Beban Administrasi dan Umum	3.26.	8.758.021.471	8.028.523.986
Beban Operasional Lainnya	3.27.	2.486.814.381	1.367.720.198
<b>Jumlah Beban Operasional</b>		<b>14.723.795.512</b>	<b>13.451.673.790</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>		<b>2.655.737.826</b>	<b>3.241.874.140</b>
<b>Pendapatan dan Beban Non-Operasional</b>			
Pendapatan Non-Operasional	3.28.	264.778.295	1.069.007.620
Beban Non-Operasional	3.29.	269.966.558	815.350.733
<b>Jumlah Pendapatan (Beban) Non-Operasional</b>		<b>(5.188.263)</b>	<b>253.656.887</b>
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>2.650.549.563</b>	<b>3.495.531.026</b>
Taksiran Pajak Penghasilan	3.30.	542.499.034	700.736.414
<b>LABA (RUGI) NETO</b>		<b>2.108.050.529</b>	<b>2.794.794.612</b>

*Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan.*

Salatiga, 07 Februari 2023

Penyusun

Dyah Wahguningsih  
Kasub. SIM & Pelaporan

Direview

Aditya Bayu  
Kabag Operasional

Kelik Sugianto, SH., MM  
Direktur

  
 Darti Sornadi, S.E., M.Si  
Direktur Utama

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS  
 PERUMDA BPR BANK SALATIGA  
 Periode yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021  
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	Modal			Saldo Laba		Jumlah
	Modal Disetor	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Laba Tahun-Tahun Yang Lalu		
Saldo Awal 1 Januari 2021	40.000.000.000	2.352.834.693	2.637.361.856	(30.046.518.968)		14.943.677.581
Penambahan Modal Disetor	3.000.000.000					3.000.000.000
Pembagian Dividen						
Pembentukan cadangan						
Laba Tahun Berjalan				2.794.794.612		2.794.794.612
<b>Saldo Akhir 31 Desember 2021</b>	<b>43.000.000.000</b>	<b>2.352.834.693</b>	<b>2.637.361.856</b>	<b>(27.251.724.355)</b>		<b>20.738.472.194</b>
Saldo pada 31 Desember 2021 disajikan kembali	43.000.000.000	2.352.834.693	2.637.361.856	(27.251.724.355)		20.738.472.194
Setoran Modal	1.500.000.000	537.361.856	(2.637.361.856)			(600.000.000)
Pembagian Dividen						
Laba Bersih selama Tahun Berjalan				2.108.050.529		2.108.050.529
<b>Saldo akhir 31 Desember 2022</b>	<b>44.500.000.000</b>	<b>2.890.196.549</b>	<b>-</b>	<b>(25.143.673.827)</b>		<b>22.246.522.723</b>

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

**LAPORAN ARUS KAS DAN SETARA KAS**  
**PERUMDA BPR BANK SALATIGA**  
**Periode yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021**  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Periode 2022	Periode 2021
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
<i>Laba Neto</i>	<b>2.108.050.529</b>	<b>2.794.794.612</b>
<i>Penyesuaian untuk rekonsiliasi laba setelah pajak menjadi kas dari kegiatan usaha :</i>		
Penyusutan Aset Tetap	212.791.706	(357.189.857)
Penyisihan Kerugian (Pembalikan atas Penyisihan) untuk:		
- Kredit	(266.717.241)	(972.286.543)
Amortisasi:		
- Provisi dan Administrasi	-	102.962.055
- Biaya Transaksi	(45.616.038)	(1.387.047)
<b>Perubahan Aset dan Kewajiban dari Kegiatan Operasi</b>		
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	(39.468.613)	(151.280.804)
Penempatan pada Bank Lain	4.509.712.708	(11.338.439.181)
Kredit yang Diberikan	(14.570.393.106)	(15.497.469.980)
Agunan Yang Diambil Alih	(216.023.971)	622.322.710
Aset Tidak Berwujud	39.062.499	(90.020.835)
Aset Lain-lain	(74.918.867)	603.665.408
Kewajiban Segera Dibayar	(201.936.466)	(168.731.492)
Utang Bunga	5.926.050	(17.587.894)
Utang Pajak	224.509.034	
Simpanan	13.023.235.983	(1.200.000.000)
Simpanan dari Bank Lain	(3.776.889.000)	
Antar Bank Pasiva	-	8.244.871.427
Pinjaman yang Diterima	(1.142.117.500)	-
Kewajiban Lain-lain	1.030.527.394	13.420.621.194
Kewajiban Antar Kantor	-	1.125.021.225
<b>Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi</b>	<b>819.735.100</b>	<b>(2.880.135.002)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Pembelian (Penjualan) Aset Tetap dan Inventaris	(381.785.100)	(48.438.600)
<b>Arus Kas Neto dari Aktivitas Investasi</b>	<b>(381.785.100)</b>	<b>(48.438.600)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Penambahan Modal Disetor	1.500.000.000	3.000.000.000
Pengurangan Cadangan Umum	537.361.856	-
Pengurangan Cadangan Tujuan	(2.637.361.856)	-
<b>Arus Kas Neto dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>(600.000.000)</b>	<b>3.000.000.000</b>
<b>Kenaikan (Penurunan) Arus Kas dan Setara Kas Awal Periode</b>	<b>(162.050.000)</b>	<b>71.426.400</b>
<b>Kas dan Setara Kas Awal Periode</b>	<b>714.920.200</b>	<b>643.493.800</b>
<b>Kas dan Setara Kas Akhir Periode</b>	<b>552.870.200</b>	<b>714.920.200</b>

*Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan.*

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI  
PERUMDA BPR BANK SALATIGA**

**Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

<b>Uraian</b>	<b>31 Desember 2022</b>	<b>31 Desember 2021</b>
<b>KOMITMEN</b>		
<b>Tagihan Komitmen</b>		
Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	3.000.000.000	-
Fasilitas Kredit kepada nasabah yang Belum Digunakan	2.376.817.682	58.062.460
<b>Kewajiban Komitmen</b>		
Penerusan kredit (Channeling)	-	-
<b>KOMITMEN BERSIH</b>	<b><u>2.376.817.682</u></b>	<b><u>58.062.460</u></b>
<b>KONTIJENSI</b>		
<b>Tagihan Kontijensi</b>		
Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian	2.252.518.089	3.025.986.665
<b>Kewajiban Kontijensi</b>		
Penghapusan Kredit Yang Diberikan	13.281.009.957	14.209.177.614
Pendapatan Bunga Atas Kredit yang Dihapusbuku	9.560.160.810	10.125.252.109
<b>JUMLAH KOMITMEN DAN KONTIJENSI</b>	<b><u>27.470.506.538</u></b>	<b><u>27.418.478.848</u></b>

*Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan.*

**PERUMDA BPR BANK SALATIGA**  
**LIKUIDITAS**  
**(CASH RATIO & LOAN TO DEPOSIT RATIO)**

POS-POS NERACA	Posisi	Posisi
	Tgl. 31.12.2022	Tgl. 31.12.2021
	Saldo	Saldo
1. Alat Likuid		
a. Kas	552.870.200	714.920.200
b. Antarbank Aktiva		
- Giro	11.151.469.948	10.587.686.396
- Tabungan (neto)	5.467.104.442	4.524.160.540
(- / - tabungan ABP)	(851.066.837)	(627.955.837)
<b>Jumlah Alat Likuid</b>	<b>16.320.377.753</b>	<b>15.198.811.299</b>
2. Kewajiban Lancar		
a. Kewajiban segera	122.450.945	324.387.411
b. Simpanan pihak ke III		
- Tabungan	30.990.859.021	24.798.572.140
- Deposito Berjangka	65.303.344.523	58.244.596.170
<b>Jumlah Kewajiban Lancar</b>	<b>96.416.654.489</b>	<b>83.367.555.721</b>
<b>Cash Ratio</b> <b>(Rasio Alat Likuid thp. Hutang Lancar)</b>	<b>16,93%</b>	<b>18,23%</b>
1. Simpanan pihak ke III		
a. Simpanan Berjangka	65.303.344.523	58.244.596.170
b. Tabungan	30.990.859.021	24.798.572.140
2. Pinjaman diterima bukan dari bank lebih dari 3 bulan *)	618.964.500	1.761.082.000
3. Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bulan *)	26.250.000.000	28.750.000.000
4. Modal Pinjaman	-	-
5. Modal Inti	21.192.497.458	19.341.074.887
<b>Jumlah dana yang diterima</b>	<b>144.355.665.502</b>	<b>132.895.325.197</b>
6. Aktiva Produktif		
a. Kredit yang diberikan (**)	121.333.372.068	106.752.427.319
b. Kredit yang diberikan (**) kepada bank lain	-	-
c. Lainnya *)	28.221.567.644	32.731.280.352
<b>Jumlah aktiva produktif</b>	<b>149.554.939.712</b>	<b>139.483.707.671</b>
<b>L D R</b> <b>(Rasio Kredit thp. Dana Yang Diterima)</b>	<b>84,05%</b>	<b>80,33%</b>

\*) Termasuk dana Antar Bank dan surat berharga yang diterbitkan tetapi tidak termasuk subordinasi.

\*\*\*) Termasuk kredit konsorsium menurut pangannya tapi tidak termasuk kredit kelolaan (channelling).

\*\*\*\*) Kewajiban segera tersebut tidak termasuk pajak penghasilan badan yang terutang, berdasarkan Pedoman Penyusunan Laporan Bulanan Bank Perkreditan Rakyat yang dikeluarkan oleh Direktorat Kredit BPR dan UMKM Bank Indonesia 2010 seharusnya termasuk pajak penghasilan badan yang terutang.

**PERUMDA BPR BANK SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022**  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

**1. UMUM**

**a. Pendirian Perusahaan**

Perusahaan Daerah Bank Pasar Kotamadya Dati II Salatiga yang dibentuk berdasarkan Peraturan Daerah Kota Kecil Salatiga Nomor 50 tanggal 30 Maret 1953 tentang Bank Pasar yang diundangkan dalam Lembaran Provinsi Jawa Tengah tanggal 25 Januari 1973 tentang Peraturan Daerah Bank Pasar yang telah disahkan oleh Gubernur Kepala Daerah Provinsi Jawa Tengah tanggal 5 November 1973 Nomor Hukum G.6/2/20 dan diundangkan dalam Lembaran Daerah Jateng Seri B nomor 30 tahun 1973 dan diperbarui dengan Peraturan Daerah Kotamadya Daerah Tingkat II Salatiga Nomor 4 tahun 1989. Pada tanggal 16 Februari 1995 Penjelasan Peraturan Daerah pada Penanaman diubah atau pada PERDA Kotamadya Daerah Tingkat II Salatiga nomor 2 Tahun 1995 dan berdasarkan Peraturan Daerah Nomor 5 Tahun 2007 tanggal 15 Mei 2007 tentang perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kota Salatiga sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Daerah Kota Salatiga Nomor 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kota Salatiga pada tanggal 29 Juli 2009 dan disahkan dengan Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. KEP-323/LM-17/1997 tentang Pemberian Ijin Usaha sebagai Bank Perkreditan Rakyat Kota Salatiga.

Pada tahun 2009 PD BPR Kota Salatiga mengganti namanya menjadi PD BPR Bank Salatiga dan pindah lokasi JL Diponegoro No. 10 Salatiga. Hal ini telah disetujui oleh Bank Indonesia sesuai dengan Keputusan Pemimpin Bank Indonesia Nomor: 11/4/Kep.PBI/Sm/2009 tanggal 12 Agustus 2009 tentang Persetujuan Penetapan Penggunaan Izin Usaha Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kota Salatiga menjadi Perusahaan daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Salatiga. Perusahaan tersebut juga disetujui Bank Indonesia melalui Surat Nomor 11/145/DKBU/IDAd/Sm tanggal 28 Agustus 2009. Pada tahun 2021 PD BPR Bank Salatiga mengganti nama menjadi Perumda BPR Bank Salatiga, berdasarkan Peraturan Daerah Kota Salatiga Nomor 5 Tahun 2020 Tentang Perusahaan Umum Daerah Perkreditan Rakyat Bank Salatiga.

**b. Visi dan Misi BPR**

1. Visi BPR  
Menjadikan Perumda BPR Bank Salatiga sebagai lembaga keuangan terpercaya dengan selalu mengutamakan pelayanan terbaik sebagai perwujudan mitra usaha sejati nasabah.
2. Misi BPR
  - a. Menghimpun dana dari masyarakat
  - b. Mengembangkan usaha bagi pedagang kecil dan menengah serta melakukan pembinaan kepada debitur pengelola modal kerja
  - c. Memberi kontribusi sebagai pendapatan Asli Daerah yang diandalkan
  - d. Membantu perkembangan ekonomi Kota Salatiga dan sekitarnya

**c. Perijinan Yang Dimiliki**

- a. Undang-undang Nomor 10 tahun 1998 tanggal 10 November 1998, tentang Perubahan Atas Undang-undang Nomor 7 tahun 1992 tentang Perbankan.
- b. Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No KEP-323/LM-17/1997 Pemberian Ijin Usaha sebagai Bank Perkreditan Rakyat Kotamadya Daerah Tingkat II Salatiga.
- c. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 22 tahun 2006, tanggal 23 Juni 2006, tentang Pengelolaan Bank Perkreditan Rakyat Milik Pemerintah Daerah.
- d. Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/3/PBI/2013 tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank Perkreditan Rakyat.

**PERUMDA BPR BANK SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022**  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

- e. Surat Edaran Bank Indonesia No.15/29/DKBU tanggal 31 Juli 2013 tentang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Publikasi Bank Perkreditan Rakyat.
- f. Peraturan Daerah Kota Salatiga Nomor 5 Tahun 2007 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kota Salatiga sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Daerah Kota Salatiga nomor 5 tahun 2020 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Salatiga.
- g. Surat Keputusan Pemimpin Bank Indonesia Nomor 11/4/Kep.PBI/Sm/2009 tanggal 12 Agustus 2009 tentang Persetujuan Penetapan Penggunaan Izin Usaha Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kota Salatiga menjadi Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Salatiga dan Perubahan tersebut juga disetujui Bank Indonesia lewat surat No.11/1452/DKBU/IDAd/Sm tanggal 28 Agustus 2009.
- h. Peraturan Daerah Kota Salatiga Nomor 5 Tahun 2020 tentang Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Salatiga.

**d. Manajemen**

Sesuai dengan Keputusan Direksi Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Salatiga Nomor 077/BPR.BS/KEP/IX/2022 tentang Pemberian Tugas Bagi Karyawan/ti Perumda BPR Bank Salatiga. Untuk melaksanakan kegiatan usahanya sehari hari Perumda BPR Bank Salatiga sampai dengan 31 Desember 2022 ditangani oleh :

Jabatan	Nama
1. Ketua Dewan Pengawas	: Siswo Hartanto
2. Anggota Dewan Pengawas	: Budi Prasetyo
3. Direktur Utama	: Dartho Supriyadi
4. Direktur Kepatuhan & Manajemen Resiko	: Kelik Sugianto

**e. Modal Saham**

Berdasarkan Surat S-75/KR.03/2022 tanggal 20 Mei 2022 tentang penambahan modal disetor sebesar Rp 1.500.000.000, komposisi Modal Disetor Bank pada 31 Desember 2022 dan 2021 sebagai berikut:

Pemegang Saham	2022	%	2021	%
Pemerintah Kota	44.500.000.000	100%	43.000.000.000	100%

**f. Lokasi Kantor**

Saat ini Perumda BPR Bank Salatiga mempunyai 1 kantor cabang, yaitu : Cabang Bawen yang beralamat di Jl. Palagan No. 14 Bawen Kabupaten Semarang dan 1 kantor kas yang berada di lingkungan Kantor Pemerintah Kota (Pemkot) Salatiga Jl. Letjen Sukowati No. 51 Salatiga.

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI**

Kebijakan akuntansi penting yang diterapkan dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan adalah sebagai berikut :

**a. Penetapan SAK ETAP dan PA BPR**

Berdasarkan persyaratan dan kriteria dalam SAK ETAP dan PA BPR, Perusahaan memenuhi kriteria SAK ETAP dan PA BPR. Oleh karena itu manajemen Perusahaan memutuskan untuk menerapkan SAK ETAP dan PA BPR sebagai basis dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan perusahaan efektif tahun buku 1 Januari 2010.

Apabila dibandingkan dengan persyaratan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang berlaku dan diterapkan oleh Perusahaan untuk tahun - tahun buku sebelumnya maka persyaratan dalam SAK ETAP dan PA BPR lebih sederhana.

**PERUMDA BPR BANK SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022**  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

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

Meskipun persyaratan dalam SAK ETAP dan PA BPR lebih sederhana dibandingkan dengan SAK yang ditetapkan 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 mana diisyaratkan oleh standar tersebut. Oleh karena itu tujuan penyajian laporan keuangan bagi sebagian besar pemakai tetap terpenuhi.

**b. Pernyataan Kepatuhan Terhadap SAK ETAP dan**

Menejemen Perusahaan menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2022 telah disajikan sesuai dengan SAK ETAP dan PA BPR dan telah memenuhi semua persyaratannya.

**c. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan**

Laporan Keuangan Perusahaan terdiri dari atas Neraca, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, dan Catatan atas Laporan Keuangan.

Laporan Keuangan disusun berdasarkan basis keseimbangan Perusahaan 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 bank entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Bank adalah investasi jangka pendek dan sangat likuid yang dimiliki untuk memenuhi komitmen kas jangka pendek, bukan untuk tujuan investasi atau lainnya, investasi umumnya diklasifikasikan sebagai bank hanya jika akan segera jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan. Namun, jika cerukan bank dapat ditarik sewaktu - waktu dan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk komponen kas dan bank.

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

**d. Mata uang Pelaporan, Transaksi dan Saldo Dalam Mata Uang Asing**

Mata uang Pelaporan yang digunakan oleh entitas adalah mata uang rupiah. Mata uang rupiah digunakan karena memenuhi indikator sebagai mata uang fungsional, yaitu indikator arus kas, indikator pendapatan dan indikator biaya.

Pembukuan Perusahaan diselenggarakan dalam mata uang rupiah. Sedangkan transaksi dalam mata uang asing dijabarkan kedalam rupiah dengan krus tunai (spot rate) pada saat terjadinya transaksi. Tanggal transaksi adalah tanggal dimana transaksi pertama kali memenuhi syarat pengakuan sesuai dengan SAK ETAP dan PA BPR.

Pada tanggal pelaporan, saldo aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan kedalam rupiah dengan menggunakan krus yang berlaku pada tanggal tersebut. Keuntungan atau kerugian selisih krus yang timbul dibebankan atau dikreditkan pada Laporan Laba Rugi tahun berjalan.

**PERUMDA BPR BANK SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022**  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

**e. Kas dan Bank**

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

**f. Kredit Yang Diberikan**

Kredit merupakan penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara BPR dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemerian bunga.

Kredit disajikan di neraca sebesar pokok kredit atau baki debit dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang belum diamortisasi. Nilai buku awal kredit yang diberikan diakui sebesar pokok kredit dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang ditanggung oleh BPR.

**g. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif**

Penyisihan kerugian aktiva produktif dibentuk berdasarkan ketentuan Bank Indonesia POJK No. 33/POJK.033 Tahun 2018 dengan kualifikasi sebagai berikut:

1. BPR wajib membentuk PPAP berupa PPAP umum dan PPAP khusus untuk masing-masing Aset Produktif.
2. PPAP umum sebagaimana dimaksud pada ayat (1) ditetapkan paling sedikit sebesar 0,5% (nol koma lima persen) dari Aset Produktif yang memiliki kualitas lancar.
3. PPAP Khusus sebagaimana dimaksud pada ayat (1) ditetapkan paling sedikit sebesar :
  - a. 3% (tiga persen) dari Aset Produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi dengan nilai agunan;
  - b. 10% (sepuluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas kurang lancar setelah dikurangi dengan nilai agunan;
  - c. 50% (lima puluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas diragukan setelah dikurangi dengan nilai agunan; dan/atau
  - d. 100% (seratus persen) dari Aset Produktif dengan kualitas macet setelah dikurangi dengan nilai agunan.
4. Pembentukan PPAP umum sebagaimana dimaksud ayat (2) dikecualikan untuk Aset Produktif dalam bentuk:
  - a. SBI; dan
  - b. bagian dari Kredit yang dijamin dengan agunan yang bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat Republik Indonesia, tabungan dana/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan disertai dengan surat kuasa pencairan, dan/atau logam mulia yang disertai surat kuasa gadai.
5. Penerapan pembentukan PPAP khusus untuk Aset Produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus sebagaimana dimaksud pada ayat (3) huruf a dilakukan secara bertahap yaitu:
  - a. 0,5% (nol koma lima persen) berlaku sejak tanggal 1 desember 2019 sampai tanggal 30 November 2020.
  - b. 1% (satu persen) berlaku sejak 1 Desember 2020 sampai dengan tanggal 30 November 2021.
  - c. 3% (tiga persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2021Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurang dalam pembentukan PPAP sebagaimana dimaksud dalam Pasal 16 ayat (3) ditetapkan paling tinggi sebesar:

**PERUMDA BPR BANK SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022**  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

- a. 100% (seratus persen) dari nilai agunan yang bersifat likuid berupa BSI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan disertai.
- b. 85% (delapan puluh lima persen) dari nilai pasar untuk agunan berupa emas perhiasaan;
- c. 80% (delapan puluh persen) dari nilai hak tanggungan atau fidusia untuk agunan tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia;
- d. 70% (tujuh puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilainya dilakukan sampai dengan 12 (dua belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang;
- e. 60% (enam puluh persen) dari Nilai Jual Objek Pajak (NJOP) atau nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia;
- f. 50% (lima puluh persen) dari NJOP berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang (SPPT) atau surat keterangan NJOP terakhir dari instansi berwenang, atau nilai pasar berdasarkan penilaian dari penilai independen atau instansi berwenang, untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan dengan kepemilikan berupa surat pengakuan tanah adat;
- g. 50% (lima puluh persen) dari harga pasar, harga sewa, atau harga pengalihan, untuk agunan berupa tempat usaha yang disertai bukti kepemilikan atau surat izin pemakaian atau hak pakai atas tanah yang dikeluarkan oleh instansi berwenang dan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat atau disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lain yang berwenang;
- h. 50% (lima puluh persen) dari nilai hipotek atau fidusia berupa kendaraan bermotor, kapal, perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah, yang disertai dengan kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.
- i. 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilainya dilakukan lebih dari 12 (dua belas) bulan sampai dengan 18 (delapan belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang;
- j. 50% (lima puluh persen) untuk bagian dari Kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin Kredit dengan memenuhi kriteria sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum bank perkreditan rakyat; atau
- k. 30% (tiga puluh persen) dari nilai agunan berupa resi gudang yang penilainya dilakukan lebih dari 18 (delapan belas) bulan namun belum melampaui 24 (dua puluh empat) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.

Agunan selain yang dimaksud pada ayat (1) tidak diperhitungkan sebagai pengurangan dalam pembentukan PPAP.

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurangan dalam pembentukan PPAP pada Kredit dengan kualitas macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada ayat (1) huruf c, huruf e sampai dengan huruf g:

- a. ditetapkan paling tinggi sebesar 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sampai dengan 4 (empat) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet; dan

**PERUMDA BPR BANK SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022**  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

- b. tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurangan dalam pembentukan PPAP setelah jangka waktu 4 ( empat ) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet.

Nilai agunan yang diperhitungkan sebagai pengurangan dalam pembentukan PPAP pada kredit dengan kualitas macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada ayat (1) huruf h:

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

Otoritas Jasa Keuangan dapat menetapkan jangka waktu yang lebih lama dari jangka waktu sebagaimana dimaksud pada ayat (3) berdasarkan analisis atas kondisi ekonomi wilayah setempat dan sekitarnya.

Di Tahun 2021, untuk kolektibilitas lancar BPR telah memberlakukan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 34/ POJK.03/ 2020 tentang Kebijakan Bagi Bank Perkreditan Rakyat dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah sebagai Dampak Penyebaran Coronavirus 2019 dengan membentuk PPAP kualitas Lancar kurang dari 0,5% yaitu 0 % sesuai dengan Keputusan Direktur No. 023/BPR.BS/KEP/III/2021.

Cadangan umum untuk Aset Produktif yang digolongkan lancar sedangkan cadangan khusus untuk aset produktif digolongkan dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet adalah sebesar jumlah aset produktif setelah dikurangi nilai agunan yang bersangkutan.

Aset Produktif dihapuskan dari masing-masing penyisihan penghapusan pada saat manajemen berpendapat bahwa aset produktif tersebut sudah tidak akan tertagih atau terealisasi lagi. Penerimaan kembali aset yang telah dihapuskan dicatat sebagai pendapatan operasional lainnya pada saat pembayaran.

**h. Aset Tetap**

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

Pajak - pajak yang dapat dikreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tetap tidak diperkenankan, kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan pemerintah. Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK ETAP.

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

**PERUMDA BPR BANK SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022**  
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh, kecuali dinyatakan lain)

---

<b>Jenis :</b>	<b>Tarif :</b>
1. Gedung	5% per tahun dari nilai perolehan
2. Kendaraan	
- Golongan 1 (Roda 2)	25% per tahun dari nilai perolehan
- Golongan 2 (Roda 4)	12,50% per tahun dari nilai perolehan
3. Peralatan	
- Golongan 1	25% per tahun dari nilai perolehan
- Golongan 2	12,50% per tahun dari nilai perolehan 3.33%

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. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan laba rugi yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan. Aset tetap yang telah habis umur ekonomisnya dan masih dipakai tetap dicantumkan dalam pos aset tetap dengan nilai buku sebesar Rp100,00.

**i. Penurunan Nilai Aset**

Perusahaan pada setiap tanggal pelaporan menilai apakah terdapat indikasi penurunan nilai aset yang bersumber dari informasi internal dan eksternal, yang dilakukan berdasarkan kelompok aset penghasil kas. Jika indikasi tersebut ada, entitas mengestimasi nilai wajar aset dikurangi dengan biaya menjual. Kerugian penurunan nilai aset diakui jika nilai wajar dikurangi biaya menjual lebih rendah dibandingkan nilai tercatat. Pemulihan kerugian penurunan nilai aset diakui dalam laporan laba rugi tidak boleh melebihi jumlah tercatat tanpa kerugian penurunan nilai.

**j. Aset Lain - Lain**

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

**k. Pengakuan Pendapatan dan Beban**

Pendapatan dan beban diakui dengan menggunakan dasar waktu (accrual basis).

**l. Taksiran Pajak Penghasilan**

Taksiran pajak penghasilan di hitung berdasarkan taksiran penghasilan kena pajak dalam periode yang bersangkutan perusahaan telah menerapkan pengangguhan pajak (deferres tax) atas perbedaan waktu pengakuan pendapatan dan beban antara laporan keuangan untuk tujuan komersial dan pajak.

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

### 3. PENJELASAN POS-POS NERACA

#### 3.1. KAS

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Kas per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan rincian sebagai berikut :

- Kantor Pusat
- Kantor Cabang Bawen

**Jumlah**

31 Desember 2022

31 Desember 2021

552.870.200

714.920.200

371.783.200

530.795.900

181.087.000

184.124.300

552.870.200

714.920.200

#### 3.2. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Pendapatan Bunga yang akan diterima per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan rincian sebagai berikut :

- PYAD Kredit
- PYAD ABA

**Jumlah**

724.090.137

665.707.208

30.121.015

49.035.331

754.211.152

714.742.539

#### 3.3. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Penempatan pada Bank Lain per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

##### Giro

- Danamon Salatiga (No.Rek. 00073369407)
- Mandiri LPDB (No.Rek. 135.00.0476.1365)
- BRI (No.Rek. 008101000198302)
- Bank Jateng (No.Rek. 1033002986)
- Giro Maybank (No.Rek. 2048054912)
- Danamon Flexi (No.Rek. 211231009904269)
- Permata Syariah (No.Rek. 702077708)
- Bank Mayapada (No.Rek. 501.30.00893.0)
- Permata Linkage
- Permata PA
- Mandiri Pintek
- Giro BSI

**Sub Jumlah Giro**

32.731.021

92.802.151

440.696.739

56.902.650

2.731.618.860

154.320.626

51.282.282

869.307.959

57.632.651

57.980.851

484.085.659

3.663.280.971

3.334.355.727

3.519.478.111

774.407.690

2.173.613.077

3.030.003.968

-

631.822

-

14.113.529

-

199.910.000

-

11.151.469.948

10.587.686.396

##### Tabungan

- BNI Salatiga (No.Rek. 0192237031)
- PD BPR BAPAS 69
- BRI (No.Rek. 3788-01-038204-53-8)
- PD BPR BKD Kab Karanganyar (No.Rek. 1.20.0000004)
- Bank Muamalat (No.Rek. 5080007793)
- BPR Lestari
- Bank Jateng Syariah (No.Rek. 6023031666)
- Bank Danamon Syariah

**Sub Jumlah Tabungan**

269.811.196

12.991.752

-

31.360.720

1.856.550.462

1.309.013.775

36.755.823

36.040.482

2.127.593

993.046.802

74.370.932

141.420.051

206.718.961

2.000.286.958

3.020.769.475

-

5.467.104.442

4.524.160.540

##### Deposito

- BPD Salatiga
- BRI
- PT BPR SMS
- Bank Mayapada
- BPR Bank Wonosobo

100.000.000

100.000.000

1.502.993.254

2.000.000.000

500.000.000

2.000.000.000

2.000.000.000

7.519.433.416

500.000.000

500.000.000

- BPR Lestari	-	2.000.000.000
- Bank Muamalat	-	1.000.000.000
- BPR Brebes	-	500.000.000
- BPR BAPAS Kota Tegal	3.000.000.000	1.000.000.000
- BPR Panasayu Arthalayan Sejahtera	-	1.000.000.000
- PT BPR Bank Jombang	3.000.000.000	-
- BPR Ceper	1.000.000.000	-
<b>Sub Jumlah Deposito</b>	<b>11.602.993.254</b>	<b>17.619.433.416</b>
<b>Jumlah Penempatan Pada Bank Lain</b>	<b>28.221.567.644</b>	<b>32.731.280.352</b>
<b>3.4. PENYISIHAN KERUGIAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN</b>	-	-
Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Penyisihan Kerugian Penempatan Pada Bank Lain per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan rincian sebagai berikut :		
- PPAP Awal Tahun	-	(13.170.685)
- Pembentukan	-	(18.823.170)
- Penyesuaian/Pemulihan	-	31.047.451
- Pengembalian	-	946.404
Saldo Akhir Tahun	-	-
<b>3.5 KREDIT YANG DIBERIKAN</b>	<b>120.605.299.408</b>	<b>106.034.906.302</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Kredit Yang Diberikan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan rincian sebagai berikut :		
- Kredit Yang Diberikan - Pokok	121.333.372.068	106.752.427.319
- Kredit Yang Diberikan - Provisi -/-	(694.639.879)	(717.521.017)
- Pendapatan bunga yang ditangguhkan - restrukturasi	(33.432.780)	-
<b>Jumlah Kredit Yang Diberikan</b>	<b>120.605.299.408</b>	<b>106.034.906.302</b>
<b>Kredit Berdasarkan Kolektibilitasnya</b>		
- Lancar	107.669.623.365	95.761.169.246
- Dalam Perhatian Khusus	4.643.001.326	3.525.414.308
- Kurang Lancar	988.004.598	457.975.556
- Diragukan	1.482.503.103	68.525.306
- Macet	6.550.239.676	6.939.342.903
<b>Jumlah</b>	<b>121.333.372.068</b>	<b>106.752.427.319</b>
<b>3.6 PENYISIHAN KERUGIAN KEREDIT YANG DIBERIKAN</b>	<b>(3.167.683.703)</b>	<b>(3.434.400.944)</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Penyisihan Kerugian Kredit Yang Diberikan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan rincian sebagai berikut :		
- PPAP Awal Tahun	(3.434.400.944)	(4.406.687.487)
- Pembentukan / Pembalikan penyisihan tahun berjalan +/-	266.717.241	(3.734.226.082)
- Penghapusan buku kredit tahun berjalan -/-	-	4.706.512.625
- Saldo akhir tahun	(3.167.683.703)	(3.434.400.944)
Manajemen berpendapat bahwa cadangan penyisihan kerugian adalah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul dari tidak tertagihnya penempatan pada bank lain. Penyisihan kerugian mengacu pada Peraturan OJK No. 33/POJK.3/2018 tanggal 28 Desember 2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat.		
<b>3.7. BIAYA TRANSAKSI KREDIT</b>	-	<b>(45.616.038)</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo atas biaya transaksi kredit per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan rincian sebagai berikut :		
- Pendapatan Bunga Ditangguhkan	-	(45.616.038)
<b>Jumlah</b>	-	<b>(45.616.038)</b>

**3.8. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas agunan yang diambil alih per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

- AYDA A/N Suyati	336.956.955	336.956.955
- AYDA A/N Sigit Saputro	191.464.004	191.464.004
- AYDA A/N Jawadi	290.377.826	290.377.826
- AYDA A/N Diyan Asmarawati	-	188.550.000
- AYDA A/N Arif Hidayat	1.475.229.005	1.475.229.005
- AYDA A/N Mafud	320.000.000	320.000.000
- AYDA A/N Latifah	-	750.000.000
- AYDA A/N Suwarno	-	159.164.600
- AYDA A/N Nur Wahid	435.036.250	-
- AYDA A/N Neni Nuraini	360.148.233	-
- AYDA A/N Nasiul Umam Alalim	243.658.490	-
- AYDA A/N Paulus Syarif Wijaya	274.895.538	-
<b>Jumlah</b>	<b>3.927.766.361</b>	<b>3.711.742.390</b>

**3.9. ASET TETAP DAN INVENTARIS**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Aset Tetap Dan Inventaris per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

**Harga Perolehan**

- Tanah dan Inventaris	3.019.010.135	2.637.225.035
<b>Jumlah</b>	<b>3.019.010.135</b>	<b>2.637.225.035</b>

**Akumulasi Penyusutan**

- Akumulasi Penyusutan Tanah dan Inventaris	(2.143.853.021)	(1.931.061.315)
<b>Jumlah</b>	<b>(2.143.853.021)</b>	<b>(1.931.061.315)</b>

**NILAI BUKU**

<b>875.157.114</b>	<b>706.163.720</b>
--------------------	--------------------

**3.10. ASET TIDAK BERWUJUD**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Aset Tidak Berwujud per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

- Aset Tidak Berwujud (Software)	334.700.300	334.700.300
- Akumulasi Amortisasi	(237.137.791)	(198.075.292)
<b>Nilai Buku</b>	<b>97.562.509</b>	<b>136.625.008</b>

**3.11. ASET LAIN-LAIN**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Aset Lain-Lain per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

- Biaya Dibayar Dimuka *	342.674.312	298.095.695
- RRA Lainnya	66.659.581	90.859.581
- Beban Ditangguhkan **	186.815.800	155.550.000
- Persediaan Materai	1.350.000	910.000
- Persediaan Cetakan Buku	12.368.000	-
- Persediaan ATK	3.205.950	-
- Persediaan Cetakan	7.260.500	-
<b>Jumlah Aset Lain-lain</b>	<b>620.334.143</b>	<b>545.415.276</b>

Catatan :

\* Biaya Dibayar Dimuka Tahun 2022 dengan rincian sebagai berikut :

No	Keterangan	Saldo
1	Parkir Belakang	16.421.053
2	Biaya Provisi Linkage Permata	6.416.667
3	Sewa Kantor Kas Pasaraya	48.450.000
4	Renovasi Kantor Kas	16.625.000
5	Renovasi Kantor Cabang	69.454.180
6	Renovasi kamar mandi (2 ruangan)	11.112.500
7	Sewa Gedung Pusat	60.000.000
8	Sewa Gedung Cabang	114.194.913
<b>Jumlah</b>		<b>342.674.312</b>

\*\* Beban Ditangguhkan Tahun 2022 dengan rincian sebagai berikut :

No	Keterangan	Saldo
1	Mahfud	4.500.000
2	Biaya Appraisal Jafar	3.000.000
3	Biaya Proses Lelang Jafar Sidiq	3.000.000
4	Biaya Penanganan Kredit Atas Nama Jafar	17.000.000
5	Biaya Ayda An Arif Hidayat	4.750.000
6	Biaya Appraisal Arif Hidayat	4.000.000
7	Appraisal Bambang Wahyunanto	7.300.000
8	Biaya Eksekusi Lelang An Siti Aliyah	4.500.000
9	Biaya Pengacara Eksekusi Ht Danang Muji	5.000.000
10	Biaya Pengadilan Negeri Eksekusi Danang Muji	10.000.000
11	Biaya Pengadilan Negeri Eksekusi Jafar Sidiq	10.000.000
12	Biaya Pengadilan Negeri Eksekusi Siti Aliyah	10.000.000
13	Biaya Pengadilan Negeri Eksekusi Jafar Sidiq	20.000.000
14	Biaya Pengadilan Negeri Eksekusi Siti Aliyah	25.000.000
15	Biaya Pengadilan Negeri Eksekusi Jafar Sidiq	5.000.000
16	Dp Perbaikan Dan Pengecatan Ayda Arif Hidayat	6.858.600
17	Appraisal Ke 2 Arif Hidayat	4.440.000
18	Biaya Tambahan Dp Perkara Eksekusi Pn An Danang Muji	6.000.000
19	Termin 2 Perbaikan Dan Pengecatan Ayda Arif Hidayat	6.858.600
20	Appraisal Aset Nur Wahid	10.000.000
21	Appraisal Aset Rizky A	5.000.000
22	Termin 2 Perbaikan Dan Pengecatan Ayda Arif Hidayat	6.858.600
23	Biaya Ayda Neni Nur Aini	4.000.000
24	Biaya Ayda Nur Wahid	3.750.000
<b>Jumlah</b>		<b>186.815.800</b>

### 3.12. KEWAJIBAN SEGERA DIBAYAR

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Kewajiban Segera Dibayar per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

	<b>122.450.945</b>	<b>324.387.411</b>
- Titipan PPh 4 (2) Deposito	56.978.597	91.994.534
- Titipan PPh 21	21.091.440	35.437.006
- Titipan PPh	480.842	789.212
- Titipan Pajak Fee Bendahara	-	256.265
- Titipan BUDEP	3.636.151	146.297.841
- Titipan Biaya Notaris	1.000.000	-
- Titipan Asuransi	523.944	10.204.375
- Titipan Lainnya	38.739.971	39.408.178
<b>Jumlah Kewajiban Segera</b>	<b>122.450.945</b>	<b>324.387.411</b>

**3.13. HUTANG BUNGA**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Hutang Bunga per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

- Hutang Bunga Deposito	158.666.410	146.495.574
- Hutang Bunga Pinjaman Yang Diterima	570.474	1.500.872
- Hutang Bunga Simpanan dari Bank	58.070.547	63.384.935
<b>Jumlah Hutang Bunga</b>	<b>217.307.431</b>	<b>211.381.381</b>

**3.14. HUTANG PAJAK**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Hutang Pajak per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

- Pajak Penghasilan Badan Pasal 29	79.509.034	-
- PPh 25	145.000.000	-
<b>Jumlah Hutang Pajak</b>	<b>224.509.034</b>	<b>-</b>

**3.15. SIMPANAN**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Simpanan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

Tabungan		
- Tarsan	2.569.250.000	1.540.900.000
- Teladan	55.412.873	92.026.784
- Tamasdep	18.234.001.183	17.556.175.801
- Tabunganku	6.759.628.913	5.225.851.843
- Tabungan Simpel	570.350.424	383.617.712
- Tabungan Platinum	2.802.215.628	-
- Biaya Transaksi Tabungan Platinum	(227.799.251)	-
<b>Jumlah Tabungan</b>	<b>30.763.059.770</b>	<b>24.798.572.140</b>

## Deposito

## Deposito Menurut Jangka Waktu

- Deposito 1 bulan	6.357.101.786	7.875.009.303
- Deposito 3 bulan	16.396.525.000	16.342.725.000
- Deposito 6 bulan	22.107.000.000	14.708.259.600
- Deposito 12 bulan	20.442.717.736	19.318.602.267
<b>Jumlah Deposito</b>	<b>65.303.344.523</b>	<b>58.244.596.170</b>

**Jumlah Simpanan Pihak Ketiga****3.16. SIMPANAN DARI BANK LAIN**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Simpanan Dari Bank Lain per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

Tabungan Dari Bank Lain		
- PT BPR Bank Jepara Artha (Perseroda)	5.372.438	5.212.859
- PT BPR Djoko Tingkir (Perseroda)	72.524.669	70.370.456
- PT BPR BKK Jepara (Perseroda)	549.910.282	533.576.207
- PD BPR Bank Wonosobo	19.371.715	18.796.315
- PD BPR Bank Pasar Kota Tegal	203.887.733	-
	<b>30.601.066.837</b>	<b>34.377.955.837</b>

Deposito Dari Bank Lain

- PT BPR Bank Klaten (Perseroda) Kab Klaten	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Bank Klaten (Perseroda) Kab Klaten	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Bank Klaten (Perseroda) Kab Klaten	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Bank Klaten (Perseroda) Kab Klaten	500.000.000	-
- PD BPR Bank Kebumen	1.000.000.000	1.000.000.000
- PD BPR Bank Kebumen	500.000.000	500.000.000
- Perumda BPR Bank Solo	250.000.000	250.000.000
- Perumda BPR Bank Solo	500.000.000	500.000.000
- Perumda BPR Bank Solo	500.000.000	500.000.000
- Perumda BPR Bank Solo	750.000.000	-
- PUD BPR Bank Karanganyar	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT BPR Djoko Tingkir (Perseroda)	500.000.000	500.000.000
- PT BPD Jateng CQ, DIY JIL	1.500.000.000	1.500.000.000
- PT BPD Jateng CQ, DIY JIL	1.000.000.000	1.000.000.000
- PD BPR Bank TGR	500.000.000	500.000.000
- PD BPR Giri Sukadana	-	200.000.000
- PT BPR BAPAS 69 (Perseroda)	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT BPR BAPAS 69 (Perseroda)	1.000.000.000	1.000.000.000
- PD BPR Bank Wonosobo	500.000.000	500.000.000
- PD BPR Bank Wonosobo	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Guru Jateng	-	200.000.000
- PT BPR Guru Jateng	-	500.000.000
- PT BPR Kedung Arto	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Kedung Arto	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Artha Sembhara	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Artha Sembhara	-	1.000.000.000
- Perumda BPR Bank Magelang	500.000.000	500.000.000
- Perumda BPR Bank Magelang	500.000.000	500.000.000
- Perumda BPR Bank Magelang	500.000.000	500.000.000
- PD BPR Bank Pasar Kulon Progo	750.000.000	750.000.000
- PT BPR Bank Jepara Artha (Perseroda)	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT BPR Bank Sleman (Perseroda)	750.000.000	750.000.000
- PT BPR Bank Derah Pati (Perseroda)	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Buana Artha Lestari	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT BPR Buana Artha Lestari	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT BPR Estetika Artha Guna	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Trihasta Prasodjo	-	500.000.000
- PT BPR Trihasta Prasodjo	-	250.000.000
- PT BPR Artha Tanah Mas	-	250.000.000
- PT BPR Artha Tanah Mas	-	250.000.000
- PT BPR Intan Surya	-	300.000.000
- PT BPR Intan Surya	-	300.000.000
- PT BPR Catur Artha Jaya	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Adil Jaya Artha	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Adil Jaya Artha	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Adil Jaya Artha	250.000.000	250.000.000
- PT BPR Estetika Artha Guna	200.000.000	200.000.000
- PT BPR Bank Boyolali (Perseroda)	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT BPR Kembang Parama	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Ceper	-	500.000.000
- PT BPR Ceper	500.000.000	500.000.000
- PT BPR Ceper	500.000.000	500.000.000

- PT BPR Ceper	300.000.000	300.000.000
- PT BPR Kedung Arto	-	1.000.000.000
- PT BPR Kembang Parama	500.000.000	500.000.000
- PT BPR BKK Ungaran (Penseroda)	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT BPR BKK Ungaran (Penseroda)	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT BPR Estetika Artha Guna	-	500.000.000
- PT BPR Klepu Mitra Kencana	500.000.000	-
- PT BPR Mitra Mulia Persada	500.000.000	-
- PT BPR Prima Mertoyudan Sejahtera	-	500.000.000
<b>Jumlah Simpanan Dari Bank Lain</b>	<b><u>30.601.066.837</u></b>	<b><u>34.377.955.837</u></b>

### 3.17. PINJAMAN YANG DITERIMA

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Pinjaman Yang Diterima per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

- Pinjaman Pihak Ketiga LPDB	618.964.500	1.761.082.000
<b>Jumlah Pinjaman Yang Diterima</b>	<b><u>618.964.500</u></b>	<b><u>1.761.082.000</u></b>

Catatan :

Berdasarkan surat Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil Menengah RI Lembaga Pengelola Dana Bergulir Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (LPDB-KUMKM\_ No. 001/SP3R/LPDB/2019, tentang Pinjaman LPDB, dengan Pokok Pinjaman Rp 4.661.082.000, tingkat suku bunga 5% per tahun *siding*, jangka waktu pinjaman 48 Bulan, dengan pola pembayaran pokok bulan, terhitung sejak penandatanganan akad remedial dengan sistem *Balloon Payment* sebagai berikut :

- Tahun 1 -3 : Angsuran Pokok sebesar Rp 100.000.000 per tahun
- Tahun 4 : Sisa *Outstanding* dibagi 12 Bulan

### 3.18. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Kewajiban Lain-Lain per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

- Taksiran Pajak Penghasilan	-	259.331.672
- Cadangan Kerugian Penggantian Nasabah	2.231.233.596	1.100.000.000
- Kewajiban Lain-lain	158.625.470	-
<b>Jumlah Kewajiban Lain-Lain</b>	<b><u>2.389.859.066</u></b>	<b><u>1.359.331.672</u></b>

### 3.19. EKUITAS

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Ekuitas per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

- Modal Dasar	100.000.000.000	100.000.000.000
- Modal Belum Disetor	(55.500.000.000)	(57.000.000.000)
<b>Modal Disetor</b>	<b><u>44.500.000.000</u></b>	<b><u>43.000.000.000</u></b>

Berdasarkan Surat S-75/KR.03/2022 tanggal 20 Mei 2022 tentang penambahan modal disetor sebesar Rp 1.500.000.000 dari pencairan deposito di PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah.

Tambahan Modal Disetor		
- Cadangan Umum	2.890.196.549	2.352.834.693
- Cadangan Tujuan	-	2.637.361.856
- Laba Rugi Tahun Lalu	(27.251.724.355)	(30.046.518.968)
- Laba Rugi Berjalan	2.108.050.529	2.794.794.612
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b><u>22.246.522.722</u></b>	<b><u>20.738.472.193</u></b>

**3.20. PENDAPATAN BUNGA KONTRAKTUAL**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Pendapatan Bunga Kontraktual per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

- Pendapatan Bunga Giro	131.485.315	184.434.385
- Pendapatan Bunga Tabungan	46.800.778	54.111.026
- Pendapatan Bunga Deposito	694.907.770	683.160.245
Sub Jumlah	873.193.863	921.705.656
- Pendapatan Bunga dari Pihak Ketiga Bukan Bank	16.821.548.078	14.421.561.456
<b>Jumlah Pendapatan Bunga Kontraktual</b>	<b>17.694.741.941</b>	<b>15.343.267.111</b>

**3.21. PENDAPATAN PROVISI**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Pendapatan Provisi per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

- Provisi	644.753.277	637.371.695
<b>Jumlah Provisi</b>	<b>644.753.277</b>	<b>637.371.695</b>

**3.22. BEBAN BUNGA**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Beban Bunga per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

- Beban Bunga Tabungan	560.446.356	535.887.138
- Beban Bunga Deposito	3.419.507.099	3.415.682.214
- ABP - Tabungan	23.111.000	21.521.194
- ABP - Deposito Berjangka	1.792.178.165	1.988.076.131
- Biaya Administrasi dan Pajak	40.000.000	15.713.937
- Biaya Premi LPS	24.771.897	223.943.213
- Pinjaman dari Pihak Ketiga	246.916.388	-
- Beban Bunga Pinjaman Yang Diterima	61.127.056	156.211.752
<b>Jumlah Beban Bunga</b>	<b>6.168.057.961</b>	<b>6.357.035.579</b>

**3.23. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Pendapatan Operasional Lainnya per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

- Penerimaan Kredit	928.167.657	1.216.020.907
- Pemulihan Penyisihan	3.059.080.447	4.706.512.625
- Denda Kredit	75.085.961	19.877.759
- Pendapatan Selisih Kas	18.305	20.042
- Pendapatan Tutup Rekening	7.891.132	-
- Pendapatan Administrasi Pinjaman	846.983.148	974.871.510
- Pendapatan Administrasi Tabungan	158.929.854	86.647.019
- Lainnya	131.939.576	65.994.840
<b>Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya</b>	<b>5.208.096.081</b>	<b>7.069.944.702</b>

**3.24. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN/PENYUSUTAN**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Beban Penyisihan Kerugian/Penyusutan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

- Kredit Yang Diberikan Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	2.792.363.206	3.734.226.082
<b>Jumlah Beban Penyisihan Kerugian/Penyusutan</b>	<b>2.792.363.206</b>	<b>3.734.226.082</b>

**3.25. BEBAN PEMASARAN**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Beban Pemasaran per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

- Undian Tabungan
- Iklan

**Jumlah Beban Pemasaran**

	<u>686.596.454</u>	<u>321.203.523</u>
	686.596.454	300.836.666
	-	20.366.857
	<u>686.596.454</u>	<u>321.203.523</u>
	<u>8.758.021.471</u>	<u>8.028.523.986</u>

**3.26. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Beban Administrasi dan Umum per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

**Beban Karyawan**

- Gaji Pokok Pegawai
- Tunjangan Hari Raya
- Tunjangan Kesehatan
- Uang Makan
- Biaya PPh pasal 21
- Tunjangan Transport
- Tunjangan Perumahan
- Tunjangan Beras
- Tunjangan Jabatan
- Tunjangan Keluarga
- Tunjangan Kemahalan
- Tunjangan Kinerja
- Biaya Minum Karyawan
- Insentif Anak Magang
- Honorarium
- Biaya Tenaga Kebersihan
- Tunjangan Lembur
- Lainnya

**Jumlah****Beban Pendidikan**

- Beban Pendidikan

**Jumlah****Beban Asuransi**

- Premi Asuransi Kendaraan Bermotor
- Premi Asuransi Cash In Safe
- Premi Asuransi Manulife

**Jumlah****Beban Penyusutan dan Amortisasi**

- Biaya Penyusutan Inventaris
- Biaya Penyusutan Tidak Berwujud

**Jumlah****Beban Sewa**

- Biaya Sewa Gedung
- Mesin Foto Copy

**Jumlah****Beban Pemeliharaan dan Perbaikan**

- Beban Pemeliharaan Kendaraan Dinas
- Beban Pemeliharaan Gedung
- Beban Pemeliharaan Inventaris Kantor Lainnya

**Jumlah**

	2.491.611.843	2.137.099.962
	566.891.804	595.934.991
	107.583.288	103.971.802
	552.045.000	538.975.000
	343.113.479	145.164.207
	550.427.500	452.666.500
	64.800.000	64.800.000
	137.800.000	134.300.000
	607.026.145	568.400.638
	214.525.250	190.335.082
	-	15.000.000
	172.867.900	113.387.880
	-	-
	1.200.000	-
	455.473.750	293.283.801
	-	-
	6.284.421	7.682.876
	<u>698.680.302</u>	<u>702.639.706</u>
	<u>6.970.330.692</u>	<u>6.063.642.445</u>
	<u>257.877.281</u>	<u>345.256.036</u>
	<u>257.877.281</u>	<u>345.256.036</u>
	10.770.470	6.545.769
	18.625.541	4.015.420
	<u>279.840.000</u>	<u>210.240.000</u>
	<u>309.236.011</u>	<u>220.801.189</u>
	212.791.707	196.370.473
	41.562.499	28.479.165
	<u>254.354.206</u>	<u>224.849.638</u>
	145.830.939	90.882.273
	6.804.081	7.771.347
	<u>152.635.020</u>	<u>98.653.620</u>
	7.209.000	11.643.200
	62.498.539	39.726.794
	<u>37.363.670</u>	<u>40.974.217</u>
	<u>107.071.209</u>	<u>92.344.211</u>

- Perjalanan Dinas	157.125.100	62.525.000
- Biaya Fak/Pos	11.424.650	12.913.700
- Foto Copy	3.028.550	4.113.950
- Cetakan	47.549.070	60.021.300
- Alat Tulis	25.387.450	23.547.900
- Peralatan dan Keperluan	122.033.732	121.570.151
- Air	10.061.070	5.234.850
- Biaya BBM	84.504.021	53.961.945
- Air Minum Karyawan	6.594.300	3.551.000
- Biaya Perbaikan Program	42.000.000	27.200.000
- Biaya Langganan Surat	2.760.000	2.422.000
- Pakalan Karyawan	25.580.000	18.259.000
<b>Jumlah</b>	<b>672.866.077</b>	<b>501.826.443</b>
<b>Beban Pajak</b>		
- Beban Pajak Kendaraan	8.700.900	9.513.500
- Beban PBB	8.167.776	8.167.776
- Beban Pajak Reklame	3.116.000	5.756.750
- Beban Retribusi	1.830.000	1.065.000
- Pajak- Pajak Lainnya	11.836.300	456.647.379
<b>Jumlah</b>	<b>33.650.976</b>	<b>481.150.405</b>
<b>Jumlah Beban Administrasi dan Umum</b>	<b>8.758.021.471</b>	<b>8.028.523.986</b>
<b>3.27. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA</b>	<b>2.486.814.381</b>	<b>1.367.720.198</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Beban Operasional Lainnya per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :		
- Iuran - Iuran	11.400.000	6.600.000
- Biaya Rapat dan Jamuan	70.954.632	26.977.280
- Biaya Olahraga	8.955.200	600.000
- Biaya Representatif	1.000.000	-
- Biaya Kantor Akuntan Publik	30.000.000	30.000.000
- Lainnya	2.278.547.905	1.242.415.351
- OJK	85.956.644	61.127.567
<b>Jumlah Beban Operasional Lainnya</b>	<b>2.486.814.381</b>	<b>1.367.720.198</b>
<b>3.28. PENDAPATAN NON OPERASIONAL</b>	<b>264.778.295</b>	<b>1.069.007.620</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Pendapatan Non Operasional per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :		
- Denda Pinalty Deposit	15.194.247	13.885.834
- Pinalty Tabungan	-	2.488.908
- Pendapatan AYDA	61.985.400	725.927.256
- Pendapatan Lainnya	181.998.648	117.522.292
- Pendapatan Penjualan Aktiva	-	209.183.330
- Pendapatan Jasa Transaksi	5.600.000	-
<b>Jumlah Pendapatan Non Operasional</b>	<b>264.778.295</b>	<b>1.069.007.620</b>

**3.29. BEBAN NON OPERASIONAL**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Beban Non Operasional per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

	<u>269.966.558</u>	<u>815.350.733</u>
- Beban Lainnya	248.920.922	598.876.583
- Kerugian Penjualan AYDA	21.045.636	211.283.900
- Kerugian Penurunan Nilai AYDA	-	5.190.250
- Pinalty Tabungan	-	-
- Biaya Bunga Antar Kantor	-	-
<b>Jumlah Beban Non Operasional</b>	<u><b>269.966.558</b></u>	<u><b>815.350.733</b></u>

**3.30. BEBAN PAJAK PENGHASILAN**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Beban Pajak Penghasilan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :

	<u>542.499.034</u>	<u>700.736.414</u>
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	2.650.549.563	3.495.531.026
Koreksi Positif		
- Iuran Iuran	-	6.600.000
- Lainnya	-	8.015.829
- Beban Rapat dan Jamuan	70.954.632	26.977.280
- Biaya Olahraga	8.955.200	-
- Pajak- Pajak Lainnya	11.836.300	-
<b>Jumlah</b>	<u><b>91.746.132</b></u>	<u><b>91.746.132</b></u>
Koreksi Negatif	-	-
Penghasilan Kena Pajak	<u>2.742.295.695</u>	<u>3.587.277.158</u>
Pasal 31 E		
Penghasilan Kena Pajak Yang Mendapat Fasilitas	60.805.866	77.430.895
Penghasilan Kena Pajak Yang Tidak Mendapat Fasilitas	481.693.168	623.305.519
<b>Jumlah Beban Pajak Penghasilan</b>	<u><b>542.499.034</b></u>	<u><b>700.736.414</b></u>

**3.31. Tanggal Penyelesaian Penyusunan Laporan Keuangan**

Direksi dan Dewan Pengawas bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 yang diselesaikan pada tanggal 31 Desember 2022.

**4. PENJELASAN POS-POS KOMITMEN DAN KONTINJENSI****4.1. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Fasilitas pinjaman yang diterima yang Belum Digunakan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021.

<u>3.000.000.000</u>	-
----------------------	---

**4.2. Fasilitas Kredit kepada nasabah yang Belum Digunakan**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Digunakan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021.

<u>2.376.817.682</u>	<u>58.062.460</u>
----------------------	-------------------

**4.3. Pendorongan Kredit (*Channelling*)**

Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Pendorongan Kredit (*Channelling*) dalam Penyelesaian per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021.

-	-
---	---

<b>4.4. Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian</b>	<b>2.252.518.089</b>	<b>3.025.986.665</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021.		
<b>4.5. Penghapusan Kredit yang Diberikan</b>	<b>13.281.009.957</b>	<b>14.209.177.614</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Penghapusan Kredit Yang Diberikan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021.		
<b>4.6. Pendapatan Bunga Atas Kredit Yang Dihapusbuku</b>	<b>9.560.160.810</b>	<b>10.125.252.109</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo atas pos Pendapatan Bunga Atas Kredit Yang Dihapusbuku per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021.		

**5. PERISTIWA PENTING SETELAH TANGGAL NERACA**

Tidak ada peristiwa penting setelah tanggal neraca yang berpengaruh material terhadap laporan keuangan perusahaan secara keseluruhan, kecuali semua hal yang material yang telah diungkapkan dalam laporan keuangan.

**6. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN**

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan untuk periode yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 yang diselesaikan tanggal 31 Desember 2022.

**PERUMDA BPR BANK SALATIGA**  
**LIKUIDITAS**  
**(CASH RATIO & LOAN TO DEPOSIT RATIO)**

POS-POS NERACA	Posisi	Posisi
	Tgl. 31.12.2022	Tgl. 31.12.2021
	Saldo	Saldo
1. Alat Likuid		
a. Kas	552.870.200	714.920.200
b. Antarbank Aktiva		
- Giro	11.151.469.948	10.587.686.396
- Tabungan (neto)	5.467.104.442	4.524.160.540
(- / - tabungan ABP)	(851.066.837)	(627.955.837)
<b>Jumlah Alat Likuid</b>	<b>16.320.377.753</b>	<b>15.198.811.299</b>
2. Kewajiban Lancar		
a. Kewajiban segera	122.450.945	324.387.411
b. Simpanan pihak ke III		
- Tabungan	30.990.859.021	24.798.572.140
- Deposito Berjangka	65.303.344.523	58.244.596.170
<b>Jumlah Kewajiban Lancar</b>	<b>96.416.654.489</b>	<b>83.367.555.721</b>
<b>Cash Ratio</b> <b>(Rasio Alat Likuid thp. Hutang Lancar)</b>	<b>16,93%</b>	<b>18,23%</b>
1. Simpanan pihak ke III		
a. Simpanan Berjangka	65.303.344.523	58.244.596.170
b. Tabungan	30.990.859.021	24.798.572.140
2. Pinjaman diterima bukan dari bank lebih dari 3 bulan *)	618.964.500	1.761.082.000
3. Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bulan *)	26.250.000.000	28.750.000.000
4. Modal Pinjaman	-	-
5. Modal Inti	21.192.497.458	19.341.074.887
<b>Jumlah dana yang diterima</b>	<b>144.355.665.502</b>	<b>132.895.325.197</b>
6. Aktiva Produktif		
a. Kredit yang diberikan (**)	121.333.372.068	106.752.427.319
b. Kredit yang diberikan (**) kepada bank lain		
c. Lainnya *)	28.221.567.644	32.731.280.352
<b>Jumlah aktiva produktif</b>	<b>149.554.939.712</b>	<b>139.483.707.671</b>
<b>L D R</b> <b>(Rasio Kredit thp. Dana Yang Diterima)</b>	<b>84,05%</b>	<b>80,33%</b>

\*) Termasuk dana Antar Bank dan surat berharga yang diterbitkan tetapi tidak termasuk subordinasi.

\*\*\*) Termasuk kredit konsorsium menurut pangannya tapi tidak termasuk kredit kelolaan (channeling).

\*\*\*) Kewajiban segera tersebut tidak termasuk pajak penghasilan badan yang terutang, berdasarkan Pedoman Penyusunan Laporan Bulanan Bank Perkreditan Rakyat yang dikeluarkan oleh Direktorat Kredit BPR dan UMKM Bank Indonesia 2010 seharusnya termasuk pajak penghasilan badan yang terutang.

**PERUMDA BPR BANK SALATIGA  
PERHITUNGAN AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)  
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2022**

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Lampiran 2

NO	KOMPONEN	NOMINAL	PPAP KHUSUS	NOMINAL SETELAH DIKURANGI PPAP KHUSUS	BOBOT RESIKO	ATMR
1	Kas.	552.870.200	-	-	0%	-
2	Sertifikat Bank Indonesia (SBI).	-	-	-	0%	-
3	Kredit yang diberikan dengan agunan yang bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan/atau logam mulia yang diantai surat kuasa gadai, sebesar nilai terendah antara aguna dan baki debet.	89.730.003	-	89.730.003	0%	-
4	Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-	-	-	0%	-
5	Kredit yang diberikan dengan agunan emas perhiasan.	-	-	-	15%	-
6	Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lain kepada bank lain.	28.221.567.644	-	28.221.567.644	20%	5.644.313.529
7	Kredit kepada atau bagian kredit yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah.	-	-	-	20%	-
	a. Kredit kepada bank lain.	-	-	-	-	-
	b. Kredit kepada Pemerintah Daerah.	-	-	-	-	-
	c. Bagian kredit yang dijamin oleh bank lain.	-	-	-	-	-
	d. Bagian kredit yang dijamin oleh pemerintah daerah.	-	-	-	-	-
8	Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN) / Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit.	-	-	-	20%	-

9	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.	62.916.624.216		62.916.624.216	30%	18.874.987.265
10	Kredit kepada BUMI/ BUMD.		-		50%	-
11	Bagian dari kredit yang dijamin oleh BUMN) / BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot resiko sebesar 20%.		-		50%	-
12	Kredit kepada pegawai atau pensiunan yang memenuhi persyaratan.	11.224.375.044	25.509.943	11.198.865.101	50%	5.599.432.551
13	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat namun tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.	759.748.197		759.748.197	50%	379.874.099
14	Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria.	5.138.136.164	-	5.138.136.164	70%	3.596.695.315
15	Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai peraturan perundang-undangan.	2.560.200.609	3.819	2.560.196.790	70%	1.792.137.753
16	Tagihan atau kredit lain yang tidak memenuhi kriteria bobot resiko diatas.	32.427.577.423	46.485.140	32.381.092.283	100%	32.381.092.283
17	Tagihan atau kredit lain yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet.	6.216.980.411	2.880.345.554	3.336.634.857	100%	3.336.634.857
	a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo.	2.843.845.796	2.227.373.495	616.472.301		
	b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet.	3.373.134.615	652.972.059	2.720.162.556		
18	Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud.	972.719.622	-	972.719.622	100%	972.719.622
19	AYDA yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	3.927.766.361			100%	3.927.766.361
20	Aset Lain, Selain Angka 1 s.d Angka 19.	1.374.545.294	-	1.374.545.294	100%	1.374.545.294
<b>Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih PPAP Umum</b>						<b>77.880.198.927</b>

**Keterangan:**

\*) Diisi sebesar baki debet kredit atau tagihan yang memiliki kualitas selain macet serta belum jatuh tempo.

\*\*) Diisi sebesar baki debet kredit atau tagihan.

**PERUMDA BPR BANK SALATIGA  
RASIO KPMM**

**Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2022**

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2021  
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Lampiran 3

KOMPONEN PERMODALAN	JUMLAH SETIAP KOMPONEN	% YANG DIPERHITUNGKAN	JUMLAH
<b>MODAL</b>			
<b>I MODAL INTI</b>			
1.1 Modal Inti Utama			
1.1.1 Modal Disetor	44.500.000.000	100%	44.500.000.000
1.1.2 Cadangan Tambahan Modal			
1.1.2.1 Agio (disagio)	-	100%	-
1.1.2.2 Modal Sumbangan	-	100%	-
1.1.2.3 Dana Setoran Modal - Ekuitas	-	100%	-
1.1.2.4 Cadangan Umum	2.890.196.549	100%	2.890.196.549
1.1.2.5 Cadangan Tujuan	-	100%	-
1.1.2.6 Laba (Rugi) Tahun-tahun Lalu	(27.251.724.355)	100%	(27.251.724.355)
1.1.2.7 Laba Tahun Berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP dan Taksiran Utang Pph atau Rugi Tahun Berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP.	2.108.050.529	Paling tinggi 50% apabila Laba atau 100% apabila Rugi.	1.054.025.264
1.1.2.7.1 Laba Rugi Tahun Berjalan	2.108.050.529		
1.1.2.7.2 Kekurangan Pembentukan PPAP -/-	-		
1.1.2.7.3 Taksiran Utang Pph -/-	-		
1.1.2.8 Pajak Tanggungan -/-	-	100%	-
1.1.2.9 Goodwill -/-	-	100%	-
1.1.2.10 AYDA berupa Tanah dan/ atau Bangunan	-	50%	-
1.1.2.10.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	75%	-
1.1.2.10.2 Melampaui jangka waktu 3 s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100%	-
1.1.2.10.3 Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100%	-

1.1.2.11 AYDA berupa Kendaraan Bermotor dan sejenisnya				
1.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d. 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	50%	-		
1.1.2.11.2 Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	100%	-		
<b>Sub Total Cadangan Tambahan Modal</b>				
<b>Jumlah Modal Inti Utama</b>				21.192.497.458
<b>1.2 Modal Inti Tambahan</b>				-
<b>1.3 JUMLAH MODAL INTI (1.1+1.2)</b>	100%	-		21.192.497.458
<b>II MODAL PELENGKAP</b>				
II.1 Komponen Modal yang Memenuhi Persyaratan Tertentu (Paling tinggi 50% dari modal inti)	50%	-		-
II.2 Keuntungan Revaluasi Aset Tetap.	100%	-		-
II.3 PPAP Umum (Paling tinggi 1,25% dari ATMR).	1,25% dari ATMR	215.339.247		215.339.247
<b>II.4 JUMLAH MODAL PELENGKAP (II.1+II.2+II.3) (Paling tinggi 100% dari modal inti)</b>	Paling tinggi 100% dari modal inti			<b>215.339.247</b>
<b>III JUMLAH MODAL (I.3+II.4)</b>				<b>21.407.836.705</b>
IV MODAL MINIMUM INTI (8% x ATMR)				6.230.415.914
V MODAL MINIMUM (12% x ATMR)				9.345.623.871
VI KELEBIHAN ATAU (KEKURANGAN) MODAL INTI				14.962.081.544
VII KELEBIHAN ATAU (KEKURANGAN) MODAL				12.062.212.833
Jumlah ATMR sebelum perhitungan selisih lebih PPAP umum				77.880.198.927
Selisih lebih PPAP umum yang wajib dihitung dari batasan PPAP umum yang dapat diperhitungkan sebagai modal pelengkap.				-
<b>A T M R</b>				<b>77.880.198.927</b>
<b>Rasio KPMM (%) =</b>				<b>27,49%</b>
<b>Rasio Modal Inti (%) =</b>				<b>27,21%</b>

**PERUMDA BPR BANK SALATIGA**  
**PERHITUNGAN KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN RASIO KAP**  
 Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021  
 (Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	Pemeriksaan Tgl. 31.12.2022			Posisi Tgl. 31.12.2021		
	Kredit	Penempatan pd bank lain	Jumlah	Kredit	Penempatan pd bank lain	Jumlah
<b>1. AKTIVA PRODUKTIF</b>						
- Lancar	107.669.623.365	28.221.567.644	135.891.191.009	95.761.169.246	32.731.280.352	128.492.449.598
- Dalam Perhatian Khusus	4.643.001.326	-	4.643.001.326	3.525.414.308	-	3.525.414.308
- Kurang Lancar	988.004.598	-	988.004.598	457.975.556	-	457.975.556
- Diragukan	1.482.503.103	-	1.482.503.103	68.525.306	-	68.525.306
- Macet	6.550.239.676	-	6.550.239.676	6.939.342.903	-	6.939.342.903
<b>J U M L A H</b>	<b>121.333.372.068</b>	<b>28.221.567.644</b>	<b>149.554.939.712</b>	<b>106.752.427.319</b>	<b>32.731.280.352</b>	<b>139.483.707.671</b>
<b>2. AKTIVA PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN</b>						
- Kurang Lancar ( 50%)	494.002.299	-	494.002.299	228.987.778	-	228.987.778
- Diragukan ( 75%)	1.111.877.327	-	1.111.877.327	51.393.980	-	51.393.980
- Macet (100%)	6.550.239.676	-	6.550.239.676	6.939.342.903	-	6.939.342.903
<b>J U M L A H</b>	<b>8.156.119.302</b>	<b>-</b>	<b>8.156.119.302</b>	<b>7.219.724.661</b>	<b>-</b>	<b>7.219.724.661</b>
<b>3. PPAPWD (setelah diperhit.agunan)</b>						
- Lancar ( 0,2%)	215.339.247	-	215.339.247	335.164.106	-	335.164.106
- Dalam Perhatian Khusus (3%)	3.027.268	-	3.027.268	5.069.974	-	5.069.974
- Kurang Lancar ( 10%)	-	-	-	14.197.329	-	14.197.329
- Diragukan ( 50%)	68.971.634	-	68.971.634	11.018.978	-	11.018.978
- Macet (100%)	2.880.345.554	-	2.880.345.554	3.068.950.557	-	3.068.950.557
<b>J U M L A H</b>	<b>3.167.683.703</b>	<b>-</b>	<b>3.167.683.703</b>	<b>3.434.400.944</b>	<b>-</b>	<b>3.434.400.944</b>

RASIO-RASIO

KAP	=	a. Aktiva produktif yg diklasifikasikan ----- Aktiva produktif	5,45%	a. Aktiva produktif yg diklasifikasikan ----- Aktiva produktif	5,18%
PPAP	=	b. Penyisihan pengh. aktiva produktif ----- PPAP Yang Wajib Dibentuk	100%	b. Penyisihan pengh. aktiva produktif ----- PPAP Yang Wajib Dibentuk	100%
NPL BRUTO	=	c. Kredit Non Lancar ----- Seluruh Kredit yang Diberikan	7,43%	c. Kredit Non Lancar ----- Seluruh Kredit yang Diberikan	6,99%
NPL NETTO	=	d. Kredit Non Lancar sth dikurangi PPAP ----- Seluruh Kredit yang Diberikan	5,00%	d. Kredit Non Lancar sth dikurangi PPAP ----- Seluruh Kredit yang Diberikan	4,10%

**PERUMDA BPR BANK SALATIGA  
PERHITUNGAN PPAPWD  
PER 31 DESEMBER 2022**

Perhitungan PPAPWD	Pemeriksaan Tgl. 31.12.2022					Pemeriksaan Tgl. 31.12.2021				
	Lancar	D Perhatian Khusus	Kr. Lancar	Diragukan	Macet	Lancar	D Perhatian Khusus	Kr. Lancar	Diragukan	Macet
a. Kredit yg diberikan										
- tercover agunan	L	DPK	KL	D	M					
- PPAPWD	107.669.623.365	4.643.001.326	988.004.598	1.482.503.103	6.550.239.676	95.761.169.246	3.525.414.358	457.975.556	68.525.306	6.939.342.903
b. Surat Berharga										
- tercover agunan										
- PPAPWD		4.542.092.393	988.004.598	1.344.559.835	3.669.894.122	344.747.978	4.269.851.384	344.747.978	1.291.126.955	751.306.598
c. Penempatan ABA										
- tercover agunan										
- PPAPWD	215.339.247	3.027.268	-	68.971.634	2.880.345.554	335.164.106	5.069.974	14.197.329	11.018.978	3.068.950.557
PPAP Wajib Dibebaskan										
	215.339.247	3.027.268	-	68.971.634	2.880.345.554	335.164.106	5.069.974	14.157.329	11.018.978	3.068.950.557
	<b>PPAPWD</b>		<b>3.167.683.703</b>	<b>PPAP Bank</b>	<b>3.167.683.703</b>	<b>PPAPWD</b>		<b>3.434.400.944</b>	<b>PPAP Bank</b>	<b>3.434.400.944</b>
<b>Kelebihan (Kekurangan) PPAPWD</b>						<b>Kelebihan (Kekurangan) PPAPWD</b>				

Perhitungan PPAP dan KAP bank sudah mengacu pada Peraturan OJK No. 33/POJK.3/2018 tanggal 28 Desember 2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Aset Produktif Bank Perkredit Rakyat.

**PERUMDA BPR BANK SALATIGA  
PERHITUNGAN ROA DAN BOPO  
PER 31 DESEMBER 2022**

Data Laporan 12 bln Terakhir Bulan Tahun		Penilaian Rentabilitas			
		Total Aset	Laba/(Rugi) Sblm Pajak Mutasi	Biaya Operasional Mutasi	Pendapatan Operasional Mutasi
1	2022	143.074.962.090	232.821.185	1.587.343.895	1.820.165.080
2	2022	142.772.738.052	187.686.765	1.418.153.789	1.605.840.554
3	2022	145.789.087.415	188.380.915	1.735.761.369	1.924.142.284
4	2022	145.386.840.192	228.700.243	1.686.882.403	1.915.582.646
5	2022	144.201.386.621	308.668.671	1.730.307.874	2.038.976.545
6	2022	143.394.323.200	241.775.533	1.569.860.533	1.811.636.066
7	2022	145.527.988.073	333.922.272	2.014.171.387	2.348.093.659
8	2022	146.627.376.378	354.980.999	1.513.043.755	1.868.024.754
9	2022	145.324.885.299	320.374.355	1.549.694.917	1.870.069.272
10	2022	149.112.159.298	326.648.090	1.271.868.288	1.598.516.378
11	2022	147.104.958.363	(150.734.647)	1.891.597.518	1.740.862.871
12	2022	152.487.084.828	82.513.445	2.923.167.745	3.005.681.190
Jumlah 12 bulan		1.750.803.789.809	2.655.737.826	20.891.853.473	23.547.591.299
Rata - rata 12 bulan		145.900.315.817	221.311.485	1.740.987.789	1.962.299.275
RASIO - RASIO					
a.	Rasio L/R 12 bulan terakhir terhadap Rata - rata Volume (total aset) Usaha 12 bulan terakhir				1,82%
b.	Rasio Jumlah Biaya Operasional 12 bulan terakhir terhadap Jumlah Pendapatan Operasional 12 bulan terakhir				88,72%

Catatan : Total Asset yang digunakan sesuai **Laporan SAK ETAP**



Kepada Yth.,  
Direktur  
**Perumda BPR Bank Salatiga**  
Jl. Diponegoro No 10 Salatiga  
JAWA TENGAH

### Laporan Audit atas Laporan Keuangan

#### Opini Wajar dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan **Perumda BPR Bank Salatiga**, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian pada laporan kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

#### Basis Opini untuk Wajar Dengan Pengecualian

Opini audit 2021 menyatakan **Perumda BPR Bank Salatiga** masih menghadapi perkara hukum yang terdaftar di Pengadilan Negeri Salatiga, dan sampai dengan berakhirnya pemeriksaan lapangan untuk tahun buku 2022 perkara hukum belum selesai. Pada Posisi Laporan Keuangan 31 Desember 2022 terdapat tuntutan ganti rugi sebesar Rp 11.149.052.431 yang masih dalam proses persidangan. Kami tidak bisa melakukan pengujian atas perkara hukum yang dihadapi dan belum bisa menilai atas kewajaran dampak terhadap Laporan Keuangan atas hal tersebut. Dan entitas telah membentuk kewajiban imbalan kerja menggunakan program DPLK Manulife.

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 wajar dengan pengecualian kami.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian

**Laporan Auditor Independen (Lanjutan)**

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

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

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

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

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

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

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



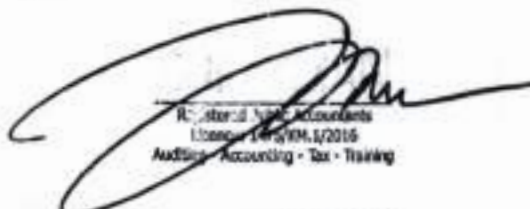
## Laporan Auditor Independen (Lanjutan)

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

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

## KAP SURATMAN SEMARANG

No. : 00006/2.1109/AU.2/07/1323-1/1/III/2023



R. Suratman, SE., MM., CA., CPA  
Licence : AP. 790/KM.1/2021  
Auditing - Accounting - Tax - Training

**SURATMAN, SE., MM., CA., CPA**

AP. 1323

Semarang, 07 Februari 2023



00006



**PEMERINTAH KOTA SALATIGA**  
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM**

Jl. Let. Jen Sukowati No. 66 / 70, Salatiga 50724 Telp.(0298) 321314,326708 Fax.(0298)326708  
Email : [pdamsalatiga@yahoo.com](mailto:pdamsalatiga@yahoo.com)

---

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**  
**ATAS**  
**LAPORAN KEUANGAN**  
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM**  
**KOTA SALATIGA**  
**TAHUN BUKU 2022**

**TIRTA DHARMA**

---



**PEMERINTAH KOTA SALATIGA**  
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM**

Jl.Let. Jen Sukowati No. 66 / 70, Salatiga 50724 Telp.(0298) 321314,326708 Fax.(0298)326708  
Email : pdamsalatiga@yahoo.com

---

---

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**  
**ATAS**  
**LAPORAN KEUANGAN**  
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM**  
**KOTA SALATIGA**  
**TAHUN BUKU 2022**

---

---

## DAFTAR ISI

### SURAT PERNYATAAN DIREKSI

### SURAT REPRESENTASI MANAJEMEN

### LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

### LAPORAN KEUANGAN

I. Laporan posisi keuangan komparatif per 31 Desember 2022 dan 2021 .....	1
II. Laporan laba rugi komparatif untuk periode tahun 2022 dan 2021 .....	2
III. Laporan perubahan ekuitas .....	3
IV. Laporan arus kas .....	4
V. Catatan atas laporan keuangan.....	5
▪ Umum .....	5
▪ Kebijakan akuntansi .....	8
▪ Informasi yang mendukung pos-pos laporan keuangan .....	15

### LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar piutang dan penyisihan piutang
- Lampiran 2. Perhitungan pajak penghasilan badan
- Lampiran 3. Daftar aset tetap dan akumulasi penyusutan

**SURAT PERNYATAAN**  
**TENTANG**  
**TANGGUNG JAWAB ATAS PENYUSUNAN**  
**LAPORAN KEUANGAN DAN CATATAN ATAS**  
**LAPORAN KEUANGAN**

SURAT PERNYATAAN  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN  
DAN CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PDAM KOTA SALATIGA  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2022

Nomor : 900 / 055 / 2023

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : SAMINO, SE.MM  
Jabatan : Direktur PDAM Kota Salatiga  
Alamat Kantor : Jl. Let. Jend. Sukowati No.66/70 Salatiga  
Nomor Telepon Kantor : (0298) 321314, 326708 / Fax. (0298) 326708

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan dan Catatan Atas Laporan Keuangan PDAM KOTA SALATIGA untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2022.
2. Laporan Keuangan PDAM KOTA SALATIGA telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standart Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
  - a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan dan Catatan Atas Laporan Keuangan telah disajikan dan diungkapkan lengkap dan benar.
  - b. Laporan Keuangan Perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
3. Bertanggung jawab atas system pengendalian intern PDAM KOTA SALATIGA.

Demikian pernyataan ini kami buat untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Salatiga, 27 Januari 2023

Direktur, k  
  
SAMINO, SE.MM



## **SURAT REPRESENTASI MANAJEMEN**



**PEMERINTAH KOTA SALATIGA**  
**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM**

Jl. Let. Jend. Sukowati No. 66 / 70, Salatiga 50724 Telp. (0298) 321314, 326708 Fax. (0298) 326708  
Email : pdamsalatiga@yahoo.com

Nomor : 900 / 057 / 2023  
Lamp :  
Perihal : Surat Representasi  
Manajemen

Salatiga, 27 Januari 2023

Kepada,  
Yth. Kantor Akuntan Publik SOEKAMTO,  
ADI, SYAHRIL & REKAN  
Jl. Taman Durian No.2 Srandol Wetan,  
Banyumanik, Semarang  
di -  
SEMARANG

Kami memberikan surat representasi ini sehubungan dengan audit Saudara atas laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kota Salatiga untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 yang ditujukan untuk menyatakan pendapat apakah laporan keuangan telah menyajikan secara wajar, dalam semua hal material, posisi keuangan, hasil usaha dan arus kas Perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik. Kami menegaskan bahwa kami bertanggung jawab atas penyajian wajar posisi keuangan, hasil usaha, dan arus kas dalam laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Representasi tertentu dalam surat ini dijelaskan terbatas pada hal-hal yang material. Sesuatu dipandang material, tanpa melihat besarnya, jika sesuatu tersebut menyangkut penghilangan atau salah saji informasi akuntansi yang, dengan mempertimbangkan keadaan yang melingkupinya, menjadikan pertimbangan orang yang berpikiran wajar yang meletakkan kepercayaan pada informasi tersebut akan berubah atau terpengaruh oleh penghilangan atau salah saji tersebut.

Kami menegaskan, berdasarkan keyakinan dan pengetahuan terbaik kami, pada tanggal 31 Desember 2022, representasi berikut ini telah kami buat kepada Saudara selama audit Saudara

1. Laporan keuangan yang disebut di atas disajikan secara wajar sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
2. Kami telah menyediakan kepada Saudara semua :
  - a. Catatan akuntansi dan data lain yang berkaitan
  - b. Notulen rapat pemegang saham, dan dewan komisaris, atau ringkasan dari keputusan yang belum dibuat notulennya.

3. Tidak terdapat komunikasi dari badan pengatur mengenai ketidakpatuhan atau kelemahan dalam praktik pelaporan keuangan.
4. Tidak terdapat transaksi material yang tidak secara semestinya dicatat dalam catatan akuntansi yang melandasi laporan keuangan perusahaan.
5. Tidak ada :
  - a. Kecurangan yang melibatkan manajemen atau keuangan atau karyawan yang memiliki peran penting dalam pengendalian intern.
  - b. Kecurangan yang melibatkan karyawan lain yang dapat berdampak material terhadap laporan keuangan.
6. Perusahaan tidak memiliki rencana atau maksud yang dapat berdampak material terhadap nilai berjalan atau klasifikasi aset tetap dan utang.
7. Hal-hal berikut telah dicatat atau diungkapkan dalam laporan keuangan secara memadai :
  - a. Transaksi antar pihak yang memiliki hubungan istimewa, termasuk penjualan, pembelian, perjanjian sewa guna usaha, jaminan, dan jumlah piutang kepada atau utang dari pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa.
  - b. Jaminan, lisan atau tertulis, yang dapat menjadikan perusahaan memiliki kewajiban bersyarat.
8. Estimasi signifikan dan pemusatan material yang diketahui oleh manajemen yang harus diungkapkan sesuai dengan peraturan yang berlaku.
9. Tidak terdapat :
  - a. Kemungkinan unsur tindakan pelanggaran atau unsur tindakan pelanggaran terhadap hukum dan peraturan yang berdampak yang harus dipertimbangkan untuk diungkapkan dalam laporan keuangan atau sebagai dasar untuk mencatat rugi bersyarat.
  - b. Utang lain yang material atau laba atau rugi bersyarat yang diharuskan untuk dicatat atau diungkapkan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
10. Perusahaan memiliki hak penuh terhadap aset yang dimilikinya, dan tidak terdapat gadai atau penjaminan atas aset atau aset yang digadaikan.
11. Perusahaan telah mematuhi semua aspek perjanjian kontrak yang akan mempunyai dampak material terhadap laporan keuangan jika kami tidak mematuhi perjanjian tersebut.



12. Penunjukan hanya satu auditor untuk tahun buku yang bersangkutan.
13. Perusahaan tidak sedang dalam kondisi dipailitkan.
14. Tidak terdapat transaksi derivatif selain yang telah diungkapkan dalam laporan keuangan
15. Karena pentingnya representasi manajemen bagi efektifitas audit, Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kota Salatiga setuju untuk membebaskan Kantor Akuntan Publik Soekamto, Adi, Syahril & Rekan serta personilnya atas kewajiban, tuntutan, dan biaya sehubungan dengan jasa yang diberikan sesuai dengan surat ini atas semua salah penyajian yang dibuat oleh manajemen baik secara lisan maupun tertulis. Kertas kerja dalam perikatan ini adalah milik KAP Soekamto, Adi, Syahril & Rekan. Dalam hal sehubungan dengan panggilan pengadilan atau proses hukum lainnya KAP Soekamto, Adi, Syahril & Rekan diminta untuk memperlihatkan dokumen-dokumen miliknya yang berkaitan dengan perikatan ini untuk keperluan Perusahaan dalam proses atau administrasi pengadilan dimana KAP Soekamto, Adi, Syahril & Rekan bukan merupakan pihak dalam perkara, Perusahaan akan membayar penggantian kepada KAP Soekamto, Adi, Syahril & Rekan dengan tarif tagihan standar atas waktu dan biaya profesional, termasuk imbalan jasa yang wajar atas jasa pengacara yang timbul sehubungan dengan permintaan tersebut.
16. Apabila terdapat temuan dan kewajiban yang timbul atas hasil pemeriksaan Dirjen Pajak di kemudian hari yang berkenaan dengan perpajakan adalah tanggung jawab manajemen perusahaan.
17. Apabila perusahaan merupakan nasabah bank atas pinjaman yang diterima dan terjadi kredit macet dan/atau bermasalah maka menjadi tanggung jawab manajemen perusahaan. Karena Laporan Hasil Pemeriksaan Kantor Akuntan Publik Soekamto, Adi, Syahril & Rekan bukan suatu dasar utama atas hasil analisa pihak perbankan dalam hal menyetujui pengajuan kredit hingga pencairan dana kredit bank.



## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kantor Pusat Semarang : Jl. Taman Durian No. 1, Srandak-Weitan, Banyuwangi, Semarang - 50263, Telp.(024) 7476996  
Cabang Surabaya : Komplek Rongkat Megah Raya Blok M 27, Jl. Raya Kali Rongkat No 1-3, Surabaya - 60293, Telp.(031) 8715497  
Cabang Jakarta Barat : Jl. Anggrek Rositana III Blok B/24, RT/RW.004/005, Palmerah - Jakarta Barat - 11400, Telp. 0011 8882 706/8812 9144-9495  
Cabang Tangerang : Rukan Bintaro Permai Blok 3A L.L.J. Jl.Pondok Betang Raya No.5A RT/RW.16/03, Pondok Betang, Pondok Aren, Kota Tangerang Selatan, Banten - 15221, Telp. 08176602665  
Cabang Bengkulu : Jl. Jendral Sudirman No.2, Bengkulu - 38115, Telp. (0736) 24217  
Cabang Padang : Jl. S.Paeman No.103 D, Lings, Padang - 25136, Telp. (0751) 7953111

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Nomor : 00003/2.1301/AU.2/10/0421-3/1/II/2023

**Kepada Yth.**

**Dewan Pengawas dan Direktur**

**Perusahaan Umum Daerah Air Minum**

**di Kota Salatiga**

**Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum "Kota Salatiga" yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, 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 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

**Basis Opini**

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

**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 pengurus untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

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

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

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian 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.
- Memeroleh 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 pengguna basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan 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.

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

**KAP. SOEKAMTO, ADI, SYAHRIL DAN REKAN**  
**Pemimpin Rekan,**



**Drs. SOEKAMTO, Ak, M.Si, CFA, CPA, CA, CPI**

*Ijin Akuntan Publik Nomor : AP - 0421*

*Semarang, 2 Februari 2023*



## LAPORAN KEUANGAN

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

I. LAPORAN POSISI KEUANGAN KOMPARATIF

PER 31 DESEMBER 2022 dan 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	CATATAN	31 DESEMBER 2022 (Rp)	31 DESEMBER 2021 (Rp)
<b>I. ASET</b>			
<b>1. ASET LANCAR</b>			
Kas dan Bank	5.3.3.1-(1)	4.241.403.634,00	6.622.577.382,00
Deposito	5.3.3.1-(2)	7.500.000.000,00	3.500.000.000,00
Piutang Usaha	5.3.3.1-(3)	6.714.916.561,00	5.636.203.025,00
Penyisihan Piutang Usaha	5.3.3.1-(4)	(154.384.182,00)	(142.096.733,00)
Persediaan Bahan Operasi	5.3.3.1-(5)	122.560.730,50	1.677.592.000,00
Sewa Dibayar Dimuka	5.3.3.1-(6)	46.185.200,00	17.725.830,00
Pembayaran Dimuka Materai	5.3.3.1-(7)	-	29.762.000,00
<b>Jumlah Aset Lancar</b>		<b>18.470.681.923,50</b>	<b>17.341.763.504,00</b>
<b>2. ASET TIDAK LANCAR</b>			
- <b>ASET TETAP</b>			
Harga Perolehan	5.3.3.1-(8)	102.352.881.867,01	91.810.219.310,01
Akumulasi Penyusutan	5.3.3.1-(9)	(73.152.642.156,18)	(64.421.791.968,66)
<b>Nilai Buku Aset Tetap</b>		<b>29.200.239.710,83</b>	<b>27.388.427.341,35</b>
- <b>ASET LAIN-LAIN</b>			
Aset Tak Berwujud		456.746.750,00	456.746.750,00
Akumulasi Amortisasi		(309.369.000,00)	(235.680.125,00)
Nilai Buku Aset Tak Berwujud	5.3.3.1-(10)	147.377.750,00	221.066.625,00
Persediaan Bahan Instalasi	5.3.3.1-(11)	6.445.726.628,30	4.152.269.298,30
Uang Jaminan	5.3.3.1-(12)	2.500.500,00	2.500.500,00
Aset TA	5.3.3.1-(13)	7.051.132.000,00	7.051.132.000,00
<b>Jumlah Aset Tidak Lancar</b>		<b>13.646.736.878,30</b>	<b>11.426.968.423,30</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>61.317.658.512,63</b>	<b>56.157.159.268,65</b>
<b>II. KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>1. KEWAJIBAN LANCAR</b>			
Hutang Pajak	5.3.3.1-(14)	558.550.414,99	280.777.917,96
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	5.3.3.1-(15)	2.549.470.192,43	1.675.061.613,00
<b>Jumlah Kewajiban Lancar</b>		<b>3.108.020.607,42</b>	<b>1.955.839.530,96</b>
<b>2. KEWAJIBAN JANGKA PANJANG</b>			
Uang Jaminan Langganan	5.3.3.1-(16)	122.802.050,00	122.802.050,00
Pendapatan yang Diterima Dimuka	5.3.3.1-(17)	217.594.391,50	217.594.391,50
Dana Pendidikan	5.3.3.1-(18)	2.151.303.116,12	1.985.981.495,78
Jasa Pengabdian	5.3.3.1-(19)	1.332.657.797,42	1.255.763.957,06
Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan	5.3.3.1-(20)	42.925.957,81	23.713.587,47
<b>Jumlah Kewajiban Jangka Panjang</b>		<b>3.867.283.312,85</b>	<b>3.605.855.481,81</b>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN</b>		<b>6.975.303.920,27</b>	<b>5.561.695.012,77</b>
<b>3. EKUITAS</b>			
Modal Pemerintah Daerah	5.3.3.1-(21)	30.912.228.090,00	28.820.970.090,00
Penyertaan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya	5.3.3.1-(22)	7.598.844.000,00	7.598.844.000,00
Modal Hibah	5.3.3.1-(23)	404.062.058,80	404.062.058,80
<b>Jumlah Modal</b>		<b>38.915.134.148,80</b>	<b>36.823.876.148,80</b>
Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	5.3.3.1-(24)	183.203.514,00	183.203.514,00
Cadangan	5.3.3.1-(25)		
- Umum		9.145.241.652,39	8.043.097.615,65
- Tujuan		34.566.892,65	34.566.892,65
<b>Jumlah Cadangan</b>		<b>9.179.808.545,04</b>	<b>8.077.664.508,30</b>
Laba Tahun berjalan	5.3.3.1-(26)	6.064.208.384,52	5.510.720.084,78
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>54.342.354.592,36</b>	<b>50.595.464.255,88</b>
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<b>61.317.658.512,63</b>	<b>56.157.159.268,65</b>



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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

II. LAPORAN LABA (RUGI) KOMPARATIF  
UNTUK PERIODE TAHUN 2022 DAN 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	CATATAN	TAHUN 2022 (Rp)	TAHUN 2021 (Rp)
<b>A. PENDAPATAN USAHA</b>	5.3,3.2-(27)		
a. Pendapatan Air		44.645.817.763,00	38.726.849.494,00
b. Pendapatan Non Air		5.275.658.858,00	5.318.309.447,00
<b>Jumlah Pendapatan Usaha</b>		<b>49.921.476.621,00</b>	<b>44.045.158.941,00</b>
<b>B. BIAYA USAHA</b>	5.3,3.2-(28)		
a. Biaya Langsung Usaha			
Biaya Sumber		1.870.333.084,13	1.130.603.352,20
Biaya Pengolahan/Produksi		7.718.539.114,93	6.627.552.076,18
Biaya Transmisi/Distribusi		12.678.908.604,14	10.954.545.748,01
<b>Jumlah Biaya Langsung Usaha</b>		<b>22.267.780.803,20</b>	<b>18.712.701.176,39</b>
b. Biaya Umum dan Administrasi		19.782.226.922,29	18.564.800.796,87
<b>Jumlah Biaya Usaha</b>		<b>42.050.007.725,49</b>	<b>37.277.501.973,26</b>
<b>C. LABA USAHA (A-B)</b>		<b>7.871.468.895,51</b>	<b>6.767.656.967,74</b>
<b>D. PENDAPATAN DAN BIAYA DI LUAR USAHA</b>			
a. Pendapatan Di Luar Usaha	5.3,3.2-(29)	253.330.172,00	421.258.571,00
b. Biaya Di Luar Usaha	5.3,3.2-(30)	(966.500,00)	(277.800,00)
<b>Labanya Di Luar Usaha</b>		<b>252.363.672,00</b>	<b>420.980.771,00</b>
<b>E. LABA SEBELUM PAJAK (C+D)</b>		<b>8.123.832.567,51</b>	<b>7.188.637.738,74</b>
<b>F. PAJAK PENGHASILAN</b>	5.3,3.2-(31)	2.059.624.182,99	1.677.917.653,96
<b>G. LABA SETELAH PAJAK (E-F)</b>		<b>6.064.208.384,52</b>	<b>5.510.720.084,78</b>



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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

III. LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NO	URAIAN	PENYERTAAN PEM. DAERAH (Rp)	SELISIH PENILAIAN ASET TETAP (Rp)	PENYERTAAN PEM. PUSAT YBD STATUSNYA (Rp)	MODAL HIBAH (Rp)	JUMLAH CADANGAN (Rp)	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN (Rp)	JUMLAH EKUITAS (Rp)
1	Saldo per 31 Desember 2021	28.820.970.090,00	183.203.514,00	7.598.844.000,00	404.062.058,80	8.077.664.508,30	5.510.720.084,78	50.595.464.255,88
2	Penambahan dan Pengurangan							
	1) Pembagian Laba	-	-	-	-	1.102.144.036,74	(1.102.144.036,74)	(165.321.620,34)
	- Cadangan Umum	-	-	-	-	-	(165.321.620,34)	(220.428.807,36)
	- Dana Pendidikan	-	-	-	-	-	(826.608.000,00)	(3.030.896.000,00)
	- Jasa Pengabdian	-	-	-	-	-	(165.321.620,34)	(165.321.620,34)
	- Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-	-
	- Bagian Pemda	-	-	-	-	-	-	-
	- Dana Tanggung Jawab Sosial & Lingkungan	-	-	-	-	-	-	-
	- Penggunaan Cadangan	2.091.258.000,00	-	-	-	-	-	2.091.258.000,00
	2) Penyertaan PEMDA	-	-	-	-	-	-	-
	3) Penyertaan Pemerintah Pusat YBD Statusnya	-	-	-	-	-	-	-
	4) Penyertaan Pemerintah Pusat	-	-	-	-	-	-	-
	5) Koreksi Saldo Laba (Rugi) Tahun Lalu	-	-	-	-	-	-	-
	6) Laba Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	6.064.208.384,52	6.064.208.384,52
	7) Jumlah Penambahan dan Pengurangan	2.091.258.000,00	-	-	-	1.102.144.036,74	553.488.299,74	3.746.890.336,48
3	Saldo Per 31 Desember 2022	30.912.228.090,00	183.203.514,00	7.598.844.000,00	404.062.058,80	9.179.808.545,04	6.064.208.384,52	54.342.354.592,36



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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

IV. LAPORAN ARUS KAS KOMPARATIF  
UNTUK PERIODE TAHUN 2022 DAN 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

No	URAIAN	TAHUN 2022 (Rp)	TAHUN 2021 (Rp)
<b>A.</b>	<b>AKTIVITAS OPERASI</b>		
1	Saldo Laba (Rugi) Tahun Berjalan	6.064.208.384,52	5.510.720.084,78
2	Kenaikan/(Penurunan) Akm. Penyusutan	8.730.850.187,52	4.914.414.100,64
3	Kenaikan/(Penurunan) Penyisihan Piutang	12.287.449,00	13.537.408,00
		<b>14.807.346.021,04</b>	<b>10.438.671.593,42</b>
4	Perubahan Aset dan Kewajiban Lancar		
	-(Kenaikan)/Penurunan Deposito	(4.000.000.000,00)	4.000.000.000,00
	-(Kenaikan)/Penurunan Piutang Usaha	(1.078.713.536,00)	83.053.072,00
	-(Kenaikan)/Penurunan Pers. Bahan Operasional	1.555.031.269,50	(146.331.850,00)
	-Kenaikan/(Penurunan) Biaya ymh dibayar	874.408.579,43	(1.920.349.099,00)
	-Kenaikan/(Penurunan) Hutang Usaha	-	-
	-Kenaikan/(Penurunan) Hutang Pajak	277.772.497,03	260.318.101,58
	-Kenaikan/(Penurunan) Hutang PPN	-	-
	-(Kenaikan)/Penurunan Sewa Dibayar Dimuka	(28.459.370,00)	(11.042.330,00)
	-(Kenaikan)/Penurunan Pembayaran dimuka Meteral	29.762.000,00	2.020.000,00
	-(Kenaikan)/Penurunan Piutang Pemkot	-	294.763.000,00
	-(Kenaikan)/Penurunan Aset Lain-Lain	73.688.875,00	(221.066.625,00)
		<b>(2.296.509.685,04)</b>	<b>2.341.364.269,58</b>
	<b>Jumlah Kas Bersih dan Aset Operasi</b>	<b>12.510.836.336,00</b>	<b>12.780.035.863,00</b>
<b>B.</b>	<b>AKTIVITAS INVESTASI</b>		
	-(Kenaikan)/Penurunan Aset Tetap	(10.542.662.557,00)	(10.322.878.829,00)
	-(Kenaikan)/Penurunan Aktiva Tetap Dalam Penyelesaian	-	12.562.000,00
	-(Kenaikan)/Penurunan Persediaan Bahan Instalasi	(2.293.457.330,00)	(462.811.404,00)
	-(Kenaikan)/Penurunan Aset TA	-	-
	<b>Jumlah Kas Bersih Untuk Investasi</b>	<b>(12.836.119.887,00)</b>	<b>(10.773.128.233,00)</b>
<b>C.</b>	<b>AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
	-Kenaikan/(Penurunan) Pendapatan Diterima Dimuka	-	-
	-Kenaikan/(Penurunan) Modal Pemda	2.091.258.000,00	2.046.850.000,00
	-Kenaikan/(Penurunan) Penyertaan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya	-	-
	-Kenaikan/(Penurunan) Dana Pendidikan	165.321.620,34	156.459.102,47
	-Kenaikan/(Penurunan) Jasa Pengabdian	76.893.840,36	(79.515.172,44)
	-Kenaikan/(Penurunan) Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan	19.212.370,34	23.713.587,47
	-Kenaikan/(Penurunan) Dana Cadangan Umum	1.102.144.036,74	1.041.114.324,13
	-Kenaikan/(Penurunan) Dana Cadangan Tujuan	-	-
	-Kenaikan/(Penurunan) Laba tahun lalu	(5.510.720.084,78)	(5.215.303.415,63)
	<b>Jumlah Kas Bersih Dari Aktivitas Pendanaan</b>	<b>(2.055.890.217,00)</b>	<b>(2.026.681.574,00)</b>
<b>D.</b>	<b>KENAIKAN/(PENURUNAN) KAS &amp; SETARA KAS</b>	<b>(2.381.173.768,00)</b>	<b>(19.773.944,00)</b>
<b>E.</b>	<b>SALDO KAS (SETARA KAS) AWAL TAHUN</b>	<b>6.622.577.382,00</b>	<b>6.642.351.326,00</b>
<b>F.</b>	<b>SALDO KAS (SETARA KAS) AKHIR TAHUN</b>	<b>4.241.403.614,00</b>	<b>6.622.577.382,00</b>



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

## PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

Catatan atas Laporan Keuangan

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

### V. CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

#### 1. UMUM

##### (1) Dasar dan Tujuan Pendirian PDAM

###### a. Dasar Pendirian

Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kota Salatiga didirikan berdasarkan Peraturan Daerah (PERDA) Kotamadya Daerah Tingkat II Salatiga nomor 5 Tahun 1981, tentang "Pendirian Perusahaan Daerah Air Minum Kotamadya Daerah Tingkat II Salatiga" yang diundangkan dalam Lembaran Daerah Seri D Nomor 7. Kemudian berubah badan hukum sesuai dengan Peraturan Daerah Kota Salatiga Nomor 6 Tahun 2020 tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kota Salatiga.

###### b. Tujuan Pendirian

Tujuan pendirian perusahaan adalah :

- Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian Daerah;
- Menyelenggarakan kemanfaatan umum berupa penyediaan air bersih yang bermutu bagi pemenuhan hajat hidup masyarakat sesuai kondisi, karakteristik dan potensi Daerah berdasarkan tata kelola perusahaan yang baik;
- Meningkatkan pendapatan asli daerah; dan
- Memperoleh laba dan/atau keuntungan.

##### (2) Struktur Organisasi

###### a. Struktur Organisasi

Struktur Organisasi dan Tata Kerja PDAM Kota Salatiga ditetapkan berdasarkan Keputusan Direktur PDAM Kota Salatiga Nomor : 061.1/001.2/2011 tanggal 14 Januari 2011 tentang Struktur Organisasi dan Tata Kerja Perusahaan Daerah Air Minum Kota Salatiga.

Sesuai Keputusan Direktur tersebut di atas, susunan organisasi PDAM Kota Salatiga terdiri dari :

- Dewan Pengawas sebagai unsur pengawasan umum
- Direksi sebagai unsur pimpinan dan pengelola perusahaan dan Kepala Bagian, Kepala Sub Bagian dan Kepala Cabang beserta bawahannya.

###### b. Personalia

Jumlah personalia PDAM Kota Salatiga per 31 Desember 2022 dan 2021 sebanyak 134 dan 134 orang dengan rincian sebagai berikut :

## PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

Catatan atas Laporan Keuangan

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

		2022	2021
• Direksi	: Orang	1	1
• Karyawan Tetap	: Orang	105	104
• Karyawan Tidak Tetap/Kontrak	: Orang	28	29
	Jumlah Orang	134	134

Dengan jumlah pelanggan tercatat sebanyak 39.059 sambungan, diantaranya sebanyak 36.343 sambungan merupakan pelanggan aktif, maka jumlah pegawai di atas memenuhi kriteria ideal menurut ketentuan Keputusan Menteri Dalam Negeri Nomor : 47 tahun 1999, yaitu 10 orang pegawai untuk 1.000 pelanggan. Rasio jumlah pelanggan dengan jumlah pegawai perusahaan pada tahun 2022 adalah sebanyak 1.000 pelanggan per 3,69 orang pegawai atau lebih rendah dari standar maksimal 100 pelanggan per 1 orang pegawai.

### c. Susunan Dewan Pengawas dan Komite Audit :

#### 1) Dewan Pengawas

Dewan Pengawas PDAM Kota Salatiga ditetapkan dengan Keputusan Walikota Salatiga Nomor : 821.29/319/2019 tanggal 28 Juni 2019 sebagai implementasi dari Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor : 37 Tahun 2018 disebutkan bahwa komposisi keanggotaan Dewan Pengawas sebanyak 1 (satu) orang berasal dari pejabat Pemerintah Daerah yang memenuhi syarat dengan mengangkat **Drs. Muthoin, M.Si** sebagai Anggota Dewan Pengawas PDAM Kota Salatiga dengan masa jabatan selama 4 (empat) tahun.

Berdasarkan Keputusan Anggota Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Nomor : 821.2/008/XII/DP.PDAM/2021 tentang Sekretariat Dewan Pengawas Perusahaan Umum Air Minum tanggal 30 Desember 2021 bahwa dalam rangka mendukung kelancaran pelaksanaan tugas Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum, telah dibentuk Sekretariat Dewan Pengawas dengan masa jabatan keanggotaan Sekretariat Dewan Pengawas sebagaimana dimaksud dalam dictum ketiga terhitung sejak tanggal ditetapkannya keputusan ini sampai dengan 27 Juni 2023.

Susunan Keanggotaan Sekretariat Berdasarkan Keputusan Anggota Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum, sebagai berikut :

## PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

Catatan atas Laporan Keuangan

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

No	Kedudukan Dalam Jabatan	Kedudukan Dalam Sekretariat
1	Kepala Bagian Perekonomian dan SDA Setda Kota Salatiga	Sekretaris
2	Kepala Sub Bagian Pembinaan BUMD dan BULD pada Bagian Perekonomian dan SDA Setda Kota Salatiga	Staf Administrasi
3	Kepala Bagian Umum dan Keuangan pada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kota Salatiga	Staf Administrasi

### 2) Komite Audit

Komite Audit PDAM Kota Salatiga ditetapkan dengan keputusan Walikota Salatiga Nomor : 539/681/2021 tanggal 24 Desember 2021, dengan masa jabatan terhitung sejak tanggal 1 Januari 2022 sampai dengan 27 Juni 2023 dan dengan susunan sebagai berikut :

N a m a	Kedudukan dalam Dewan Pengawas	Unsur
Drs. Muthoin, M.Si	Ketua merangkap anggota	Dewan Pengawas
Yakub Adi Krisanto, SH, MH	Anggota	Independen/Komite Audit
Drs. H. Noor Rofiq	Anggota	Independen/Komite Audit

### d. Susunan Direksi

Susunan Direksi PDAM Kota Salatiga per 31 Desember 2022 adalah dengan satu orang Direktur dijabat oleh SAMINO, SE., MM. yang diangkat dengan Surat Keputusan Walikota Nomor : 821.29/321/2019 tanggal 8 Juli 2019 dengan masa bakti selama 5 (lima) tahun dari tahun 2019 sampai dengan 2024.

Dalam melaksanakan tugas Direktur dibantu oleh tiga orang Kepala Bagian yaitu Kepala Bagian Umum dan Keuangan, Kepala Bagian Teknik, Kepala Bagian Pelayanan Pelanggan dan Kepala Cabang Ngaglik yaitu :

## PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

Catatan atas Laporan Keuangan

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

- Kepala Bagian Umum dan Keuangan : Nur Hidayati, SE.
- Kepala Bagian Teknik : Ilham Sulistiyana, ST, MM
- Kepala Bagian Pelayanan Pelanggan : Suryadi Adjie P, ST
- Kepala Cabang Ngaglik : Eny Pudyastuti, SE

Pada tanggal 29 November 2022 terbit Keputusan Walikota Nomor 537/551/2022 tentang Jumlah dan Nomenklatur Direksi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kota Salatiga menetapkan Jumlah Direksi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kota Salatiga sebanyak 2 (dua) Direktur yang terdiri dari :

- a. Direktur Utama
- b. Direktur Teknik

Pada saat audit berlangsung pada bulan Februari, pada tanggal 3 Februari 2023 telah terbit Keputusan Walikota Salatiga Nomor 821.29/137 tentang Pengangkatan Direktur Utama Perusahaan Umum Air Minum Kota Salatiga yang menetapkan Saudara Samino, SE, MM sebagai Direktur Utama Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kota Salatiga terhitung sejak tanggal ditetapkannya Keputusan ini sampai dengan tanggal 7 Juli 2024 dan Keputusan Walikota Salatiga Nomor 821.29/321/2019 tentang Pengangkatan Direktur Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kota Salatiga dicabut dan dinyatakan tidak berlaku.

Pada tanggal 3 Februari 2023 tersebut telah ditunjuk Suryadi Adji P, ST sebagai Direktur Teknik Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kota Salatiga sesuai dengan Surat Keputusan Walikota Nomor 821.29/0138 tentang Pengangkatan Direktur Teknik Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kota Salatiga Masa Jabatan tahun 2023-2028.

## 2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

### 1) Dasar Penyajian Laporan Keuangan

Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kota Salatiga disajikan dengan berpedoman pada Standar Akuntansi keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). Laporan Keuangan disusun berdasarkan konsep biaya perolehan dan dasar akrual, kecuali untuk investasi pada efek dinyatakan sebesar nilai wajar.

Laporan Arus Kas menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan menjadi aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Arus Kas dari aktivitas operasi disajikan dengan metode tidak langsung, sedangkan arus kas dari aktivitas investasi dan aktivitas pendanaan disajikan dengan metode langsung. Untuk tujuan penyajian laporan arus

## PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

Catatan atas Laporan Keuangan

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

kas, kas dan setara kas terdiri dari kas dan investasi jangka pendek sangat likuid yang dimiliki untuk memenuhi komitmen kas jangka pendek, bukan untuk tujuan investasi atau lainnya.

### 2) Pengakuan Pendapatan dan Beban

#### a. Pendapatan

Seluruh Pendapatan, baik pendapatan usaha maupun non usaha diakui pada saat timbulnya transaksi dan atau masa prestasi dinikmati, yaitu :

- a) Pendapatan penjualan air diakui, dicatat dan dilaporkan tiap-tiap bulan berdasarkan rekening tagihan air yang diterbitkan pada bulan yang bersangkutan.
- b) Pendapatan atas sambungan baru dan pendapatan non air lainnya diakui dan dicatat seluruhnya sebagai pendapatan tahun berjalan dengan memperhatikan ketentuan sebagai berikut :
  - Jika syarat pembayaran secara tunai, maka pendapatan dicatat dan diakui di saat pembayaran diterima dan tidak dicatat ke rekening "Piutang Non Air".
  - Jika syarat pembayaran dengan angsuran, maka pencatatan dan pengakuan pendapatan dilakukan pada saat ditandatangani kontrak/perjanjian sambungan baru dengan mendebet "Sambungan Baru Yang Akan Diterima (SBYAD)" dan mengkredit "Pendapatan Non Air". Pada saat dokumen tagihan angsuran diterbitkan (*saat angsuran jatuh tempo*), dilakukan pencatatan dan mendebet "Piutang Non Air" dan mengkredit Sambungan Baru Yang Akan Diterima". Pada saat angsuran diterima, dibukukan dengan mendebet "Kas" dan mengkredit "Piutang Non Air".
- c) Pendapatan denda atas keterlambatan pembayaran diakui dan dicatat pada saat denda tersebut diterima.
- d) Pendapatan yang berasal dari usaha bersama dengan pihak ketiga berupa royalti, pembagian pendapatan (*revenue sharing*) dan pembagian produksi (*production sharing*) diakui atas dasar akrual sesuai dengan substansi perjanjian yang relevan, sedangkan pendapatan berupa pembagian keuntungan dan deviden diakui pada saat hak untuk menerima pembayaran ditetapkan.
- e) Penerimaan Dana Meter dari pelanggan yang dimaksudkan untuk pemeliharaan meter air tidak diakui sebagai pendapatan, tetapi diakui sebagai kewajiban dan dicatat dalam perkiraan "Pendapatan yang Diterima Dimuka". Pada akhir tahun, Dana Meter yang diterima dalam tahun yang bersangkutan dapat direklasifikasi menjadi Pendapatan Dana Meter, sedangkan saldo Dana Meter yang telah diterima dalam tahun-tahun sebelumnya disajikan sebagai kewajiban.

## PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

Catatan atas Laporan Keuangan

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

- b. Beban dicatat dan diakui serta dilaporkan dalam periode terjadinya transaksi (berdasarkan *methode accrual*). Untuk keperluan pisah batas periode akuntansi, beban-beban yang telah terjadi sebelum tanggal neraca walaupun belum dapat diketahui secara pasti jumlahnya harus dicatat dan dilaporkan dengan cara estimasi yang wajar.

### 3) Penilaian Piutang

Piutang usaha yang diperoleh dari penjualan air dicatat saat diterbitkan rekening tagihan. Jumlah piutang usaha disajikan sebesar nilai yang dapat direalisasikan yaitu jumlah Piutang Usaha dikurangi Penyisihan Atas Piutang usaha yang mungkin tidak tertagih. Untuk menentukan besarnya jumlah penyisihan piutang tidak tertagih, setiap akhir tahun piutang dikelompokkan menurut Jenis dan kelompok pelanggan. Besarnya penyisihan piutang dihitung dengan prosentase sebagai berikut :

- a. Kelompok pelanggan Sosial disisihkan sebesar 5%
- b. Kelompok pelanggan Rumah Tangga disisihkan sebesar 10%
- c. Kelompok pelanggan Rumah Pemdondokan disisihkan 10%
- d. Kelompok Pelanggan Instansi Pemerintah disisihkan 2%
- e. Kelompok pelanggan Usaha disisihkan sebesar 10%
- f. Kelompok pelanggan Industri disisihkan sebesar 2%
- g. Kelompok pelanggan Khusus disisihkan 2%

Piutang dari jenis kelompok tersebut di atas yang telah berumur di atas 1 tahun s.d. 2 tahun diklasifikasikan sebagai "Piutang Ragu-Ragu". Sedangkan yang berumur diatas 2 tahun diklasifikasikan sebagai "Piutang Tak Tertagih" dan sudah dapat diusulkan kepada Dewan Pengawas untuk dihapusbukukan. Setelah mendapatkan persetujuan, piutang dikeluarkan dari pembukuan tetapi dicatat secara *extra comptable* dan tetap diusahakan penagihannya. Apabila terdapat penerimaan dari piutang yang sudah dihapus, penerimaan tersebut dibukukan sebagai "Penerimaan Lain-lain".

### 4) Pencatatan dan Penilaian Persediaan

Persediaan dikelompokkan menjadi Persediaan Bahan Operasi dan Persediaan bahan instalasi.

- a. Persediaan Bahan Operasi, terdiri dari Persediaan Bahan Kimia dan Bahan Operasi Lainnya. Persediaan Bahan Operasi ini dicatat berdasarkan "*Physycal Inventory Method*" dan disajikan sebagai Persediaan atau dikelompokkan dalam "Aset Lancar".
- b. Persediaan Bahan Instalasi dicatat berdasarkan "*Perpetual Inventory Method*". Barang/bahan yang dibeli untuk keperluan investasi termasuk pemeliharaan instalasi dikelompokkan kedalam perkiraan Bahan Instalasi dan disajikan sebagai "Aset Lain-lain".

## PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

Catatan atas Laporan Keuangan

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

- c. Persediaan dinilai berdasarkan harga perolehan, sedangkan pembebanan pemakaiannya kedalam pos Beban dicatat dengan metode "First In First Out (FIFO)".
- d. Apabila diantara Persediaan Bahan Instalasi terdapat barang-barang yang rusak atau tidak dapat digunakan lagi agar dinilai dengan taksiran harga jual yang layak atas barang tersebut. Selisih antara nilai perolehan dan taksiran harga jual dibukukan sebagai "Kerugian Penurunan Nilai Persediaan" dengan lawan "Penyisihan Untuk Penurunan Nilai Persediaan" yang disajikan sebagai pengurang nilai perolehan.

### 5) Pengeluaran Barang Modal dan Beban

Pengeluaran barang modal dalam rangka perolehan aset tetap dilakukan berdasarkan Sistem Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Kategori pengeluaran barang modal adalah sebagai berikut :

- a. Pengeluaran-pengeluaran untuk pembelian barang-barang berwujud dalam bentuk siap pakai atau dibangun lebih dahulu untuk digunakan dalam operasi normal perusahaan. Barang-barang tersebut tidak dimaksudkan untuk dijual, bermanfaat lebih dari 1 (satu) tahun dengan batasan di atas Rp200.000,00
- b. Pembelian untuk barang-barang tertentu dengan harga satuan tidak lebih dari Rp200.000,00 dan lazimnya dibutuhkan dalam jumlah lebih dari 1 (satu), sehingga harganya melampaui Rp200.000,00 dibukukan sebagai "Pengeluaran Barang Modal".
- c. Pengeluaran-pengeluaran untuk pemeliharaan atau mengganti komponen-komponen mesin/penggantian komponen tersebut memberi tambahan masa manfaat dari aset tersebut dan nilainya melebihi Rp200.000,00 dibukukan sebagai pengurang "Akumulasi Penyusutan" aset tetap terkait.
- d. Pengeluaran/beban untuk memindahkan instalasi ke tempat lain, dibuku sebagai beban tahun berjalan.

### 6) Aset Tetap dan Penyusutannya

- a. Aset tetap dicatat berdasarkan harga perolehan/harga beli termasuk semua beban yang dikeluarkan sampai aset tetap tersebut siap dioperasikan atau siap digunakan.
- b. Aset Tetap yang dibangun sendiri dicatat sebesar seluruh nilai bahan/peralatan yang dipergunakan, beban pengerjaan, dan beban umum lainnya yang terkait dengan pembangunan aset tersebut.
- c. Aset tetap yang diperoleh dari bantuan Pemerintah Pusat melalui Proyek Peningkatan Air Bersih, Inpres Kesehatan, dan Pemerintah Daerah dicatat berdasarkan nilai penyerahan dari instansi yang bersangkutan.

## PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

Catatan atas Laporan Keuangan

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

- d. Penyusutan Aset Tetap dihitung berdasarkan nilai taksiran masa manfaat ekonomis dengan menggunakan metode saldo menurun (*declining method*) yang sesuai dengan Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No.82/KMK.04/1994 dan Peraturan Pemerintah perubahan UU No.36 tahun 2008.
- e. Pengelompokan Aset Tetap PDAM untuk keperluan penyusutan ditentukan berdasarkan kebijakan Direktur PDAM.
- f. Aset Tetap Dalam Penyelesaian, harus dilaporkan terpisah dari aset tetap yang beroperasi, dan belum dapat disusutkan sampai aset tetap tersebut dinyatakan beroperasi komersial.
- g. Aset Tetap berupa mesin, peralatan dan aset tetap berwujud lainnya yang tidak berfungsi (tidak produktif), yaitu : rusak dan tidak berfungsi, tidak rusak namun tidak berfungsi, tidak rusak namun belum berfungsi, aset tetap yang tidak dapat lagi ditelusuri fisiknya, disajikan terpisah dalam Aset Lain-lain sebesar nilai bukunya.
- h. Pengeluaran untuk suatu aset tetap dengan maksud untuk menambah nilai ekonomis, menambah kapasitas, dan menambah masa manfaat, harus ditambahkan pada jumlah tercatat aset yang bersangkutan.
- i. Pengeluaran dana atas suatu aset tetap dengan maksud untuk mengembalikan fungsinya pada tempat yang seharusnya, diakui sebagai beban saat terjadinya.
- j. Aset tetap yang diperoleh melalui pemberian atau hibah dan tidak mempunyai keterkaitan apapun karenanya, harus dinilai pasar wajarnya dengan mengkredit "Modal Hibah". Perlakuan penyusutannya sama dengan aset tetap perolehan sendiri.
- k. Aset tetap dan persediaan bahan instalasi yang rusak atau tidak digunakan lagi karena sebab-sebab normal, disajikan dalam "Aset Lain-lain". Pada saat penghapusan, kerugian sebesar nilai buku dibebankan sebagai "Beban Lain-lain".
- l. Terhadap barang-barang yang hilang dan telah disetujui Dewan Pengawas untuk dihapuskan, dibebankan sebagai kerugian di dalam pos "Beban Diluar Usaha sebesar nilai bukunya.
- m. Aset Tax Amnesty tidak disusutkan sesuai dengan PMK nomor 118/PMK.03/2016 Tentang Pelaksanaan Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2016 Tentang Pengampunan Pajak pada Bab XXIII Kewajiban Menyelenggarakan Pembukuan, Perlakuan atas Penyusutan Harta Pasal 45 ayat (3) "Harta tambahan yang diungkapkan dalam Surat Pernyataan berupa aktiva berwujud, tidak dapat disusutkan untuk tujuan perpajakan".
- n. Kelompok penyusutan terdiri dari :
  - a) Golongan Bangunan
    - Permanen disusut 5% dari harga pemerolehan (maksimal 20 tahun)
    - Bangunan Non permanen disusut 10% dari harga pemerolehan (maksimal 10 tahun)

## PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

Catatan atas Laporan Keuangan

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

---

### b) Golongan Bukan Bangunan

- Golongan I disusut 50% dari nilai buku (maksimal 4 tahun)
- Golongan II disusut 25% dari nilai buku (maksimal 8 tahun)
- Golongan III disusut 12,5% dari nilai buku (maksimal 16 tahun)

### 7) Pencatatan Utang

Utang dicatat secara lengkap agar tergambar seluruh kewajiban perusahaan yang terutang pada akhir tahun.

### 8) Utang Jangka Panjang Yang Jatuh Tempo

Bagian Utang Jangka Panjang yang jatuh tempo dalam waktu satu tahun mendatang setelah tanggal neraca disajikan sebagai utang/kewajiban lancar.

### 9) Biaya Ditangguhkan dan Kebijakan Amortisasi

Pengeluaran-pengeluaran yang belum diakui sebagai biaya dalam periode terjadinya pengeluaran karena memberikan manfaat untuk masa-masa yang akan datang dicatat sebagai Biaya Ditangguhkan. Biaya tersebut diamortisasi menurut taksiran masa manfaatnya. Apabila taksiran manfaat tidak dapat diidentifikasi secara pasti maka ditetapkan berdasarkan taksiran yang layak (maksimal 5 tahun).

### 10) Bunga Pinjaman Dalam Masa Konstruksi

- Biaya bunga pinjaman jangka panjang yang digunakan untuk membiayai konstruksi dibukukan sebagai penambah biaya konstruksi selama masa pembangunan sampai aset tersebut selesai dan siap dioperasikan.
- Setelah masa konstruksi, bunga tersebut dibebankan sebagai biaya tahun berjalan dan dikelompokkan dalam biaya umum dan administrasi.

### 11) Perpajakan

Utang Pajak yang disajikan dalam neraca menggambarkan jumlah pajak yang terutang berdasarkan ketentuan perpajakan yang berlaku. Dalam laporan keuangan akhir tahun, jika telah ada ketetapan rampung PPh Badan, pajak penghasilan perusahaan disajikan sebesar selisih antara jumlah pajak atas Laba Kena Pajak (LKP) berdasarkan tarif PPh Badan yang berlaku dengan pembayaran dimuka (angsuran) PPh Badan. Selisih yang terutang disajikan sebagai "Utang PPh Badan", dan sebaliknya jika pembayaran dimuka lebih besar dari jumlah pajak atas Laba Kena Pajak, maka selisihnya disajikan sebagai "Pembayaran Dimuka Pajak". Pajak Penghasilan (PPh) pasal 21 yang harus dibayar tiap-tiap bulan, dibebankan sebagai beban bulan berjalan dengan perkiraan lawan Utang PPh Pasal 21.

## PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

Catatan atas Laporan Keuangan

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

---

### 12) Pembagian Laba Perusahaan

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Salatiga Nomor 6 Tahun 2020 tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kota Salatiga tanggal 14 Juli 2020 Pasal 116 ayat (1). Laba Perusahaan setelah pajak dibagi untuk :

- a. Bagian Laba untuk Daerah sebesar 55%
- b. Dana Cadangan Umum sebesar 20%
- c. Tanggung jawab social dan Lingkungan sebesar 3%
- d. Jasa Produksi sebesar 15%
- e. Dana Pendidikan sebesar 3% dan
- f. Jasa Pengabdian sebesar 4%

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	1 JANUARI 2022 s/d 31 DESEMBER 2022 (Rp)	1 JANUARI 2021 s/d 31 DESEMBER 2021 (Rp)
<b>3) INFORMASI YANG Mendukung POS-POS LAPORAN KEUANGAN</b>		
<b>3.1) POS-POS NERACA</b>		
<b>(1) KAS DAN SETARA KAS.....</b>	<b>4.241.403.614,00</b>	<b>6.622.577.382,00</b>
Jumlah kas dan setara kas sebesar Rp4.241.403.614,00 dan Rp6.622.577.382,00 merupakan saldo uang tunai dan saldo Giro/Tabungan di Bank per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan rincian sebagai berikut :		
<b>a. Kas</b>	<b>30.000.000,00</b>	<b>30.000.000,00</b>
<b>b. Bank</b>		
- Giro BPD Salatiga, No. AC. 1.033.000.123	2.562.011.073,00	393.162.388,00
- Giro Bank BPD Salatiga, No. AC. 1.033.002.340	99.938.943,00	5.049.107.003,00
- Giro BNI Salatiga, No. AC. 0037168892	166.486.664,00	96.367.991,00
- Tabungan BRI Salatiga, No. AC 0081-01-000324-30-1	730.501.400,00	467.262.797,00
- Tabungan PD. Bank Salatiga, No. 10.003762	652.465.534,00	586.677.203,00
<b>Jumlah Bank</b>	<b>4.211.403.614,00</b>	<b>6.592.577.382,00</b>
<b>Jumlah Kas dan Setara Bank (a+b)</b>	<b>4.241.403.614,00</b>	<b>6.622.577.382,00</b>
<b>Catatan :</b>		
Nilai tersebut sudah termasuk transaksi penerimaan dari Bp. Darminto pada tanggal 22 Agustus 2022 dengan keterangan pengembalian uang pembelian tanah sebesar Rp149.975.000,00		
<b>(2) DEPOSITO.....</b>	<b>7.500.000.000,00</b>	<b>3.500.000.000,00</b>
- Bank Jateng Cab. Salatiga No. Bilyet A 272281 (3 bin), bunga 2 % per thn	2.000.000.000,00	2.000.000.000,00
- Bank Jateng Cab. Salatiga No. Bilyet A 341443 (3 bin), bunga 3 % per thn	4.000.000.000,00	-
- Bank Salatiga, No. Bilyet 1009033/ 000115982-9482, bunga 4,5 % per thn	500.000.000,00	500.000.000,00
- Bank Salatiga, No. Bilyet 1009031/ 000115980-9480, bunga 5,0 % per thn	500.000.000,00	500.000.000,00
- Bank Salatiga, No. Bilyet 1009030/ 000115979-9479, bunga 4,5 % per thn	500.000.000,00	500.000.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>7.500.000.000,00</b>	<b>3.500.000.000,00</b>
<b>(3) PIUTANG USAHA.....</b>	<b>6.714.916.561,00</b>	<b>5.636.203.025,00</b>
Jumlah piutang usaha sebesar Rp6.714.916.561,00 dan Rp5.636.203.025,00 merupakan hasil opname saldo piutang per 31 Desember 2022 dan 2021 dengan rincian sebagai berikut :		
<b>a. Rekening Air Pelanggan Umum, Instansi Pemerintah dan Sosial</b>	<b>5.704.158.265,00</b>	<b>4.748.650.230,00</b>
<b>b. Rekening Air Hankam</b>	<b>537.281.400,00</b>	<b>541.362.800,00</b>
	<b>6.241.439.665,00</b>	<b>5.290.013.030,00</b>
<b>c. Rekening Non Air</b>	<b>473.476.896,00</b>	<b>346.189.995,00</b>
<b>Jumlah Piutang Usaha</b>	<b>6.714.916.561,00</b>	<b>5.636.203.025,00</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	1 JANUARI 2022 s/d 31 DESEMBER 2022 (Rp)	1 JANUARI 2021 s/d 31 DESEMBER 2021 (Rp)
<b>(4) PENYISIHAN PIUTANG USAHA.....</b>	<b>154.384.182,00</b>	<b>142.096.733,00</b>
Saldo Penyisihan Piutang Usaha sebesar Rp154.384.182,00 dan Rp142.096.733,00 tersebut merupakan akumulasi penyisihan piutang usaha per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan mutasi sebagai berikut :		
Saldo Awal per 1 Januari	142.096.733,00	128.559.325,00
Penghapusan Piutang Tak Tertagih	-	-
	<u>142.096.733,00</u>	<u>128.559.325,00</u>
Beban Penyisihan Piutang Tahun Berjalan	12.287.449,00	13.537.408,00
Saldo Akhir per 31 Desember	<b>154.384.182,00</b>	<b>142.096.733,00</b>
<i>(Perhitungan beban penyisihan piutang tahun 2022 diuraikan dalam lampiran 1/I-1)</i>		
<b>(5) PERSEDIAAN BAHAN OPERASI.....</b>	<b>122.560.730,50</b>	<b>1.677.592.000,00</b>
Merupakan saldo barang-barang operasi sebesar Rp122.560.730,50 dan Rp1.677.595.000,00 pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 dengan rincian sebagai berikut :		
a. Persediaan Kertas Rekening	49.957.950,00	39.146.850,00
b. Persediaan Bahan Kimia/Kaporit	55.973.470,50	38.197.500,00
c. Persediaan Aspal	16.629.310,00	20.670.650,00
d. Persediaan Lain-lain	-	1.579.577.000,00
<b>Jumlah Persediaan Barang Operasi</b>	<b>122.560.730,50</b>	<b>1.677.592.000,00</b>
<b>(6) SEWA DIBAYAR DIMUKA.....</b>	<b>46.185.200,00</b>	<b>17.725.830,00</b>
Sewa Lahan Milik Pemkot :	Nilai Sewa	Yang Menjadi Piutang
- Kelurahan Noboewetan Dusun Noboewetan Hak Pakai No. 12 Luas 800 m <sup>2</sup>	26.158.000,00	14.461.700,00
- Kelurahan randuacir Dusun Kembang Hak Pakai No. 17 Luas 600 m <sup>2</sup>	8.976.000,00	8.976.000,00
- Kelurahan Tegaltrejo SMP N 6 Jak Pakai No. 27 Luas 100 m <sup>2</sup>	6.710.000,00	3.635.500,00
- Kelurahan Kumpulrejo Hak Pakai No. 11 luas 50 m <sup>2</sup>	3.410.000,00	1.848.000,00
- Kelurahan Salatiga Hak Pakai No. 87 Luas 100 m <sup>2</sup>	2.093.000,00	2.093.000,00
- Kelurahan Kumpulrejo Hak Pakai No. 34 Luas 50 m <sup>2</sup>	1.047.000,00	1.047.000,00
- Kelurahan Randuacir Hak Pakai No. 8 Luas 150 m <sup>2</sup>	3.122.000,00	3.122.000,00
- Kelurahan Randuacir Hak Pakai No. 22 Luas m <sup>2</sup>	2.093.000,00	2.093.000,00
- Kelurahan Kecandran Eks Bengkok Kelurahan Hak Pakai No. 30 Perum Prajamukti Luas 240 m <sup>2</sup>	9.240.000,00	1.540.000,00
- Kelurahan Sidorejo Lor Eks Bengkok Kelurahan Hak Pakai No. 106 (Eks Terminal Soko) Luas 50 m <sup>2</sup>	10.560.000,00	1.760.000,00
- Kelurahan Randuacir Eks Bengkok Kelurahan Hak Pakai No. 27 Luas 480 m <sup>2</sup>	11.352.000,00	1.892.000,00

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

		1 JANUARI 2022 s/d 31 DESEMBER 2022 (Rp)	1 JANUARI 2021 s/d 31 DESEMBER 2021 (Rp)
- Kelurahan Randuacir Eks Bengkok Kelurahan Hak Pakai No. 36 Luas 200 m <sup>2</sup>	5.280.000,00	880.000,00	
- Kelurahan Dukuh Eks Bengkok Kelurahan Hak Pakai No. 36 Lokasi Warak Luas 992 m <sup>2</sup>	17.022.000,00	2.837.000,00	
	<b>107.063.000,00</b>	<b>46.185.200,00</b>	

**(7) PEMBAYARAN DIMUKA METERAI.....** **29.762.000,00**

Pembayaran dimuka meterai ini merupakan uang muka pembayaran meterai untuk pembubuhan tanda bea meterai lunas dengan sistem komputerisasi sesuai dengan Keputusan Direktur Jenderal Pajak Nomor : KEP-122d/PJ/2000 tanggal 1 Mei 2000. Dimana uang sebesar Rp29.762.000,- merupakan sisa saldo Bea Meterai per 31 Desember 2021.

Nominal sebesar Rp29.762.000,00 dipindahbukukan pada bulan Maret 2022 sesuai dengan Bukti Pemindah bukuan ke akun hutang Pajak PPh ps1 25.

- PBK-00553/III/WPJ.10/KP.1803/2022	8.226.000
- PBK-00554/III/WPJ.10/KP.1803/2022	8.226.000
- PBK-00555/III/WPJ.10/KP.1803/2022	5.084.000
- PBK-00576/III/WPJ.10/KP.1803/2022	8.226.000
	<b>29.762.000</b>

**(8) ASET TETAP.....** **102.352.881.867,01**      **91.810.219.310,01**

Jumlah Aset tersebut di atas sebesar Rp102.352.881.867,01 dan Rp91.810.219.310,01 pada akhir tahun 2022 dan 2021 adalah nilai perolehan Aset Tetap yang dimanfaatkan untuk operasi perusahaan, dengan rincian sebagai berikut :

Harga Perolehan	Saldo Awal (Rp)	Penambahan (Rp)	Pengurangan (Rp)	Saldo Akhir (Rp)
a. Tanah	2.336.485.129,00	130.900.000,00	-	2.467.385.129,00
b. Instalasi Sumber Air	2.600.561.943,00	165.348.250,00	-	2.765.910.193,00
c. Instalasi Pengolahan	1.138.861.578,92	-	-	1.138.861.578,92
d. Instalasi Pompa	30.637.627.620,50	1.746.419.117,00	-	32.384.046.737,50
e. Instalasi Trans Dist	40.681.244.418,59	8.449.421.260,00	646.991.700,00	48.483.673.978,59
f. Instalasi Umum	14.415.438.620,00	697.565.630,00	-	15.113.004.250,00
<b>JUMLAH</b>	<b>91.810.219.310,01</b>	<b>11.189.654.257,00</b>	<b>646.991.700,00</b>	<b>102.352.881.867,01</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1 JANUARI 2022 s/d 31 DESEMBER 2022 (Rp)	1 JANUARI 2021 s/d 31 DESEMBER 2021 (Rp)
--	--

<b>(9) AKUMULASI PENYUSUTAN.....</b>	<b>73.152.642.156,18</b>	<b>64.421.791.968,66</b>
--------------------------------------	--------------------------	--------------------------

Jumlah tersebut merupakan akumulasi penyusutan sebesar Rp73.152.642.156,18 pada tahun 2022 dan Rp64.421.791.968,66 pada tahun 2021 dengan rincian sebagai berikut :

Jenis Aset Tetap	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
a. Tanah	-	-	-	-
b. Instalasi Sumber Air	1.417.060.595,75	106.052.974,70	-	1.523.113.570,45
c. Instalasi Pengolahan	789.142.855,26	56.943.078,95	-	846.085.934,21
d. Instalasi Pompa	20.128.981.758,37	1.884.615.787,48	-	22.013.597.545,85
e. Instalasi Trans Dist	31.064.232.140,03	6.381.779.117,14	646.991.700,00	36.799.019.557,17
f. Instalasi Umum	11.022.374.619,25	948.450.929,25	-	11.970.825.548,50
<b>JUMLAH</b>	<b>64.421.791.968,66</b>	<b>9.377.841.887,52</b>	<b>646.991.700,00</b>	<b>73.152.642.156,18</b>

<b>(10) ASET TIDAK BERWUJUD.....</b>	<b>147.377.750,00</b>	<b>221.066.625,00</b>
--------------------------------------	-----------------------	-----------------------

Jumlah tersebut merupakan aset tidak berwujud sebesar Rp147.377.750,00 dan Rp221.066.625,00 pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021.

	Nilai Perolehan	Akm. Amortisasi	Nilai Buku
Saldo Awal Tahun 2021	161.991.250,00	161.991.250,00	-
Rencana Strategis Sistem dan			
a. Teknologi PDAM Kota Salatiga	99.140.000,00	49.570.000,00	49.570.000,00
Studi Evaluasi			
b. Jaringan Perpipaan Mata Air Senjoyo	195.615.500,00	97.807.750,00	97.807.750,00
Saldo Akhir Tahun 2022	<b>456.746.750,00</b>	<b>309.369.000,00</b>	<b>147.377.750,00</b>

<b>(11) PERSEDIAAN BAHAN-BAHAN INSTALASI.....</b>	<b>6.445.726.628,30</b>	<b>4.152.269.298,30</b>
---	-------------------------	-------------------------

Jumlah tersebut merupakan stock opname barang keperluan untuk penyediaan air per Rp6.445.726.628,30 per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 sebesar Rp4.152.269.298,30 dengan rincian sebagai berikut :

a. Pipa dan Accessoris	3.455.454.232,30	3.916.888.598,30
b. Water Meter	746.778.396,00	235.380.700,00
c. Perpompaan	2.243.494.000,00	-
<b>Jumlah Persediaan Bahan Instalasi</b>	<b>6.445.726.628,30</b>	<b>4.152.269.298,30</b>

<b>(12) UANG JAMINAN.....</b>	<b>2.500.500,00</b>	<b>2.500.500,00</b>
-------------------------------	---------------------	---------------------

Jumlah tersebut adalah uang jaminan kepada PLN Salatiga sebesar Rp2.500.500,00 untuk posisi tanggal 31 Desember 2022 yang tidak mengalami perubahan dari tahun 2015.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	1 JANUARI 2022 s/d 31 DESEMBER 2022 (Rp)	1 JANUARI 2021 s/d 31 DESEMBER 2021 (Rp)
<b>(13) ASET TA (TAX AMNESTY)</b> .....	<b>7.051.132.000,00</b>	<b>7.051.132.000,00</b>
<p>Jumlah tersebut adalah penambahan aset berdasarkan program Tax Amnesty dengan Surat Keterangan Pengampunan Pajak pada tahun 2016 dan tahun 2017 dengan Nomor : KET-17105/PP/WPJ.10/2016 dan Nomor : KET-12483/PP/WPJ.10/2017 dengan rincian sebagai berikut:</p>		
- BASTK/PKPAM/SALATIGA/XII/2013 Tgl 28/12/2015	2.690.248.000,00	2.690.248.000,00
- BASTK/PKPAM/SALATIGA/I/2015 Tgl 05/01/2015	2.615.712.000,00	2.615.712.000,00
- BASTK/PKPAM/SALATIGA/XII/2013 Tgl 31/12/2013	1.745.172.000,00	1.745.172.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>7.051.132.000,00</b>	<b>7.051.132.000,00</b>
<b>(14) HUTANG PAJAK PPH BADAN</b> .....	<b>558.550.414,99</b>	<b>280.777.917,96</b>
<p>Jumlah tersebut merupakan hasil perhitungan sementara PPh Badan tahun 2022 dan 2021 yang dihitung oleh PDAM Salatiga setelah dikurangi uang muka pajak tahun yang bersangkutan. Saldo per 31 Desember 2022 dan 2021, dapat diuraikan sebagai berikut :</p>		
Hasil perhitungan sementara PPh Badan tahun 2022	2.059.624.182,99	1.677.917.653,96
Uang Muka Pajak Tahun 2022	1.501.073.768,00	1.396.620.504,00
Uang Muka PPh pasal 23	-	519.232,00
<b>Kurang disetor PPh pasal 25 Badan tahun 2022 dan 2021</b>	<b>558.550.414,99</b>	<b>280.777.917,96</b>
<b>(15) BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR</b> .....	<b>2.549.470.192,43</b>	<b>1.675.061.613,00</b>
<p>Jumlah tersebut merupakan jumlah biaya yang masih harus dibayar oleh PDAM Kota Salatiga per 31 Desember 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut :</p>		
- Biaya Penarikan Rekening HANKAM Th 2022	39.774.439,00	40.332.548,00
- Biaya Listrik Pembangkit	346.353.887,00	322.936.197,00
- Biaya Listrik Penerangan	6.296.266,00	5.978.275,00
- Biaya Telepon	261.149,00	252.569,00
- BPJS Kesehatan Desember 2022	18.438.204,00	22.549.234,00
- Biaya ABT dan AP	32.994.445,00	25.671.000,00
- Biaya BPJSDA dari Perum Jasa Tirta	675.376.802,43	-
- Insentif Target Kinerja	1.280.000.000,00	1.257.341.790,00
- Pengembalian pembelian tanah Tegalsari	149.975.000,00	-
<b>Jumlah</b>	<b>2.549.470.192,43</b>	<b>1.675.061.613,00</b>
<b>(16) UANG JAMINAN LANGGANAN</b> .....	<b>122.802.050,00</b>	<b>122.802.050,00</b>
<p>Jumlah tersebut merupakan saldo uang titipan pelanggan sebagai jaminan sebelum membuka sambungan baru masing-masing sebesar Rp122.802.050,00 per 31 Desember 2022 dan 2021.</p>		
<b>(17) PENDAPATAN YANG DITERIMA DIMUKA</b> .....	<b>217.594.391,50</b>	<b>217.594.391,50</b>
<p>Jumlah tersebut merupakan reklasifikasi penerimaan dana pemeliharaan meter dari pelanggan per 31 Desember 2022 dan 2021 sehubungan dengan penerapan Sistem Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).</p>		
Saldo Awal	217.594.391,50	217.594.391,50
Penambahan	-	-
Pengurangan	-	-
<b>Saldo Akhir</b>	<b>217.594.391,50</b>	<b>217.594.391,50</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

	1 JANUARI 2022 s/d 31 DESEMBER 2022 (Rp)	1 JANUARI 2021 s/d 31 DESEMBER 2021 (Rp)
<b>(18) DANA PENDIDIKAN</b>	<b>2.151.303.116,12</b>	<b>1.985.981.495,78</b>
Saldo Awal Dana Pendidikan	1.985.981.495,78	1.829.522.393,31
Penambahan :		
Pembagian Laba	165.321.620,34	156.459.102,47
Pengurangan :		
Penggunaan	-	-
Saldo Akhir Dana Pendidikan per 31 Desember 2022	<b>2.151.303.116,12</b>	<b>1.985.981.495,78</b>
* ) Semula nama akun ini adalah Kewajiban YMH Dibayar Sosial dan Pendidikan, setelah ditetapkan Perda No.6 Tahun 2020 berubah menjadi Dana Pendidikan.		
<b>(19) JASA PENGABDIAN</b>	<b>1.332.657.797,42</b>	<b>1.255.763.957,06</b>
Saldo Awal Jasa Pengabdian	1.255.763.957,06	1.335.279.129,50
Penambahan :		
Pembagian Laba	220.428.807,36	208.611.527,56
Penyisihan Pesangon Direktur	-	-
Penyisihan Pesangon Dewas dan Komite	-	-
Penyisihan Pesangon Pegawai	50.000.000,00	50.000.000,00
Pengurangan :		
Penggunaan	(193.534.967,00)	(338.126.700,00)
Saldo Akhir Jasa Pengabdian per 31 Desember 2022	<b>1.332.657.797,42</b>	<b>1.255.763.957,06</b>
* ) Semula nama akun ini adalah Kewajiban YMH Dibayar Pesangon dan Pensiun, setelah ditetapkan Perda No.6 Tahun 2020 berubah menjadi Jasa Pengabdian.		
<b>(20) TANGGUNG JAWAB SOSIAL DAN LINGKUNGAN</b>	<b>42.925.957,81</b>	<b>23.713.587,47</b>
Jumlah tersebut merupakan jumlah dana tanggungjawab sosial dan Lingkungan sebesar Rp42.925.957,81 untuk tahun 2022 dan Rp23.713.587,47 untuk tahun 2021. Dana ini sesuai dengan Peraturan Daerah Kota Salatiga Nomor 6 tahun 2020 tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kota Salatiga pada Bab X pasal 116 ayat (1) salah satunya disebutkan pembagian laba PDAM Kota Salatiga untuk Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan sebesar 3%, yang dapat diuraikan sebagai berikut :		
- Saldo Awal	23.713.587,47	-
- Penambahan (Pembagian Laba 3% di Tahun 2021)	165.321.620,34	156.459.102,47
- Pengurangan :	(146.109.250,00)	(132.745.515,00)
	<b>42.925.957,81</b>	<b>23.713.587,47</b>
<b>(21) MODAL PEMERINTAH DAERAH</b>	<b>30.912.228.090,00</b>	<b>28.820.970.090,00</b>
Jumlah tersebut merupakan modal penyertaan Pemerintah Daerah Kota Salatiga pada PDAM Kota Salatiga per 31 Desember 2022 dan 2021 yang dapat diuraikan sebagai berikut :		
- Saldo 31 Desember 2021 / 1 Januari 2022	<b>28.820.970.090,00</b>	
Penambahan dalam tahun 2022 sesuai dengan Berita Acara Serah Terima Aset Pemkot Salatiga Dinas pekerjaan umum dan Penataan Ruang Nomor 028/414/415 tanggal 29 Desember 2022	2.091.258.000,00	
- Saldo Akhir 31 Desember 2022	<b>30.912.228.090,00</b>	

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	1 JANUARI 2022 s/d 31 DESEMBER 2022 (Rp)	1 JANUARI 2021 s/d 31 DESEMBER 2021 (Rp)
<b>(22) MODAL PEMERINTAH PUSAT YANG BELUM DITETAPKAN STATUSNYA.....</b>	<b>7.598.844.000,00</b>	<b>7.598.844.000,00</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo penyertaan Pemerintah Pusat yang belum ditetapkan statusnya per 31 Desember 2022 dan 2021, berdasarkan Berita Acara Serah Terima sebagai berikut :		
- Pengadaan Pompa Submersible. BAST Nomor : 10/PDAM/BA-STB/BANTEK-SLG. 01/2008 tanggal 12 November 2008	151.756.000,00	151.756.000,00
- Pengadaan Genset. BAST Nomor : 602.3/PDAM/BA-STB/BANTEK-SLG.02/2008 tanggal 12 November 2008	141.856.000,00	141.856.000,00
- Dropping pompa Submersible tahun 2010 (BA belum definitive)	254.100.000,00	254.100.000,00
- BASTK/PKPAM/SALATIGA/I/2015 Tgl 05/01/2015	2.615.712.000,00	2.615.712.000,00
- BASTK/PKPAM/SALATIGA/XII/2013 Tgl 31/12/2013	1.745.172.000,00	1.745.172.000,00
- BASTK/PKPAM/SALATIGA/I/2015 Tgl 28/12/2015	2.690.248.000,00	2.690.248.000,00
<b>Jumlah</b>	<b>7.598.844.000,00</b>	<b>7.598.844.000,00</b>
<b>(23) MODAL HIBAH.....</b>	<b>404.062.058,80</b>	<b>404.062.058,80</b>
Jumlah sebesar Rp404.062.058,80 tersebut merupakan hibah dari Pemerintah Pusat dan Proyek Peningkatan Prasarana dan Pemukiman (P2P) Jawa Tengah tahun 1998, 1999 dan 2000 berupa bantuan pipa sesuai Berita Acara Serah Terima Penyerahan Aset. Saldo per 31 Desember 2022 tersebut tidak berubah dari tahun lalu, dengan rincian sebagai berikut :		
- 647/BA/STB.KL/Ca. II/1998 tgl 20 Maret 1998	663.397,20	663.397,20
- 656/BA/STB.KL/Ca. II/1998 tgl 24 Juni 1998	38.460.120,00	38.460.120,00
- 740/BA-STB.KL/Ca.II/1999 tgl. 10 Juni 1999	148.719.077,20	148.719.077,20
- 324/BA/W.II/2000 tgl. 2 Agustus 2000	86.610.967,20	86.610.967,20
- 10.B/BA/W.II/2000 tgl. 24 Februari 2000	110.292.157,20	110.292.157,20
- 25/BA/W.II/2000 tgl. 25 Februari 2000	19.316.340,00	19.316.340,00
<b>Jumlah</b>	<b>404.062.058,80</b>	<b>404.062.058,80</b>
<b>(24) SELISIH PENILAIAN KEMBALI ASET TETAP.....</b>	<b>183.203.514,00</b>	<b>183.203.514,00</b>
Jumlah sebesar Rp183.203.514,00 merupakan saldo Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap yang dilakukan pada 1 Januari 1998. Sampai dengan akhir tahun 2022 saldo tersebut tidak mengalami perubahan.		
<b>(25) CADANGAN.....</b>	<b>9.179.808.545,04</b>	<b>8.077.664.508,30</b>
Akun ini merupakan cadangan yang telah dibentuk sampai dengan tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 dengan uraian sebagai berikut :		
<b>A. Cadangan Umum :</b>		
Saldo Awal	8.043.097.615,65	7.001.983.291,52
Penambahan :		
Pembagian Laba	1.102.144.036,74	1.043.060.683,13
Pengurangan :		
Penggunaan	-	(1.946.359,00)
Saldo Akhir (C)	<b>9.145.241.652,39</b>	<b>8.043.097.615,65</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	1 JANUARI 2022 s/d 31 DESEMBER 2022 (Rp)	1 JANUARI 2021 s/d 31 DESEMBER 2021 (Rp)
<b>B. Cadangan Tujuan :</b>		
Saldo Awal	34.566.892,65	34.566.892,65
Penambahan :		
Pembagian Laba	-	-
Saldo Akhir (D)	<u>34.566.892,65</u>	<u>34.566.892,65</u>
<b>Jumlah Cadangan (A+B)</b>	<u>9.179.808.545,04</u>	<u>8.077.664.508,30</u>
<b>(26) LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN.....</b>	<u>6.064.208.384,52</u>	<u>5.510.720.084,78</u>
Jumlah sebesar Rp6.064.208.384,52 merupakan saldo Laba yang diperoleh selama tahun 2022 dari bulan Januari sampai dengan bulan Desember 2022, yaitu setelah diperhitungkan dengan taksiran beban pajak tahun 2022, sebagai berikut :		
- Pendapatan Usaha	49.921.476.621,00	44.045.158.941,00
- Biaya Usaha	42.050.007.725,49	37.277.501.973,26
Laba Usaha	<u>7.871.468.895,51</u>	<u>6.767.656.967,74</u>
- Pendapatan Diluar Usaha	253.330.172,00	421.258.571,00
- Biaya Diluar Usaha	[966.500,00]	(277.800,00)
	<u>252.363.672,00</u>	<u>420.980.771,00</u>
- Laba sebelum Pajak	8.123.832.567,51	7.188.637.738,74
- Taksiran PPh Badan	2.059.624.182,99	1.677.917.653,96
	<u>6.064.208.384,52</u>	<u>5.510.720.084,78</u>
<b>3.2) POS-POS LABA (RUGI)</b>		
<b>(27) PENDAPATAN USAHA.....</b>	<u>49.921.476.621,00</u>	<u>44.045.158.941,00</u>
Jumlah pendapatan usaha sebesar Rp49.921.476.621,00 merupakan pendapatan dari Penjualan Air dan Non Air selama periode Januari 2022 sampai dengan Desember 2022, dan sebesar Rp44.045.158.941,00 untuk periode yang sama tahun 2021, dengan rincian :		
<b>Pendapatan Air</b>		
- Harga Air	40.983.028.263,00	35.211.033.994,00
- Dana Meter	1.715.988.000,00	1.640.185.000,00
- Rekening Administrasi	1.928.731.500,00	1.843.600.500,00
- Meterai	1.970.000,00	130.000,00
- Lain-lain Pendapatan Air (Tangki)	16.100.000,00	31.900.000,00
<b>Jumlah Pendapatan Air</b>	<u>44.645.817.763,00</u>	<u>38.726.849.494,00</u>
<b>Pendapatan Non Air</b>		
- Pendapatan Sumbangan Baru	3.739.686.800,00	3.869.897.209,00
- Pendapatan Non Air Lainnya	1.535.972.058,00	1.448.412.238,00
<b>Jumlah Pendapatan Non Air</b>	<u>5.275.658.858,00</u>	<u>5.318.309.447,00</u>
<b>Jumlah Pendapatan Usaha</b>	<u>49.921.476.621,00</u>	<u>44.045.158.941,00</u>

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	1 JANUARI 2022 s/d 31 DESEMBER 2022 (Rp)	1 JANUARI 2021 s/d 31 DESEMBER 2021 (Rp)
<b>(28) BIAYA USAHA.....</b>	<b>42.050.007.725,49</b>	<b>37.277.501.973,26</b>
<p>Biaya Usaha sebesar Rp42.174.630.923,06 dan Rp37.277.501.973,26 merupakan biaya yang dikeluarkan selama periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2022 dan 2021 baik berupa Biaya Langsung Usaha maupun Biaya Umum dan Administrasi, yang terinci sebagai berikut :</p>		
- Biaya Langsung Usaha	22.267.780.803,20	18.712.701.176,39
- Biaya Umum dan Administrasi	19.782.226.922,29	18.564.800.796,87
<b>Jumlah Biaya Usaha Usaha</b>	<b>42.050.007.725,49</b>	<b>37.277.501.973,26</b>
<p>a. Biaya Langsung Usaha tahun 2022 sebesar Rp22.267.780.803,20 dan tahun 2021 sebesar Rp18.712.701.176,39</p>		
a) Biaya Sumber Air	1.870.333.084,13	1.130.603.352,20
b) Biaya Produksi/Pengolahan	7.718.539.114,93	6.627.552.076,18
c) Biaya Transmisi dan Distribusi	12.678.908.604,14	10.954.545.748,01
<b>Jumlah Biaya Langsung Usaha</b>	<b>22.267.780.803,20</b>	<b>18.712.701.176,39</b>
<p>a) Biaya Sumber Air tahun 2022 dan 2021 masing-masing sebesar Rp1.870.333.084,00 dan Rp1.130.603.352,20 terdiri dari :</p>		
- Beban Pegawai	571.447.232,00	516.380.533,00
- Beban Penyusutan AT	106.052.974,70	97.785.562,20
- Beban Pemeliharaan Sumber	8.422.000,00	53.853.000,00
- Beban Pajak ABT dan AP	1.059.526.347,43	334.738.200,00
- Operasi Lain-lain	124.884.530,00	127.846.057,00
<b>Jumlah Biaya Sumber</b>	<b>1.870.333.084,13</b>	<b>1.130.603.352,20</b>
<p>b) Biaya Produksi/Pengolahan untuk tahun 2022 sebesar Rp7.718.539.114,93 dan untuk tahun 2021 sebesar Rp6.627.552.076,18 terdiri dari:</p>		
- Beban Pegawai	1.207.440.229,00	1.174.030.032,00
- Beban BBM	44.540.484,00	31.939.853,00
- Beban Listrik	3.938.288.662,00	3.690.283.971,00
- Beban Penyusutan AT	1.941.558.866,43	844.574.260,18
- Beban Pemeliharaan	200.504.324,00	316.045.067,00
- Beban Bahan Kimia	277.343.929,50	230.224.500,00
- Beban Operasi Lain-lain	108.862.620,00	340.454.393,00
<b>Jumlah Biaya Produksi</b>	<b>7.718.539.114,93</b>	<b>6.627.552.076,18</b>
<p>c) Biaya Transmisi dan Distribusi tahun 2022 sebesar Rp12.678.908.604,14 dan tahun 2021 sebesar Rp10.954.545.748,01 terdiri dari :</p>		
- Beban Pegawai	2.525.577.687,00	2.255.842.950,00
- Beban BBM	397.887.450,00	363.444.707,00
- Beban Penyusutan AT	6.381.779.117,14	4.836.683.750,01
- Beban Pemeliharaan	426.436.143,00	392.841.700,00
- Beban Operasi Lain-lain	693.619.950,00	775.149.289,00
- Beban Pemakaian Bahan Instalasi	1.250.348.902,00	1.079.427.173,00
- Beban Pemakaian Bahan Pemeliharaan	1.003.259.355,00	1.251.156.179,00
<b>Jumlah Biaya Transmisi dan Distribusi</b>	<b>12.678.908.604,14</b>	<b>10.954.545.748,01</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021  
*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

	1 JANUARI 2022 s/d 31 DESEMBER 2022 (Rp)	1 JANUARI 2021 s/d 31 DESEMBER 2021 (Rp)
Secara keseluruhan Penyusutan Beban Usaha Langsung dapat diuraikan sebagai berikut :		
- Biaya Sumber Air	106.052.974,70	97.785.562,20
- Biaya Produksi/Pengolahan	1.941.558.866,43	844.574.260,18
- Biaya Transmisi dan Distribusi	6.381.779.117,14	4.836.683.750,01
<b>Jumlah Penyusutan Aset Tetap</b>	<b>8.429.390.958,27</b>	<b>5.779.043.572,39</b>
b. Biaya Umum dan Administrasi tahun 2022 sebesar Rp19.782.226.922,29 dan tahun 2021 sebesar Rp18.564.800.796,87 terdiri dari :		
- Beban Pegawai	12.978.172.439,00	12.233.877.540,00
- Beban Listrik	76.221.432,00	77.824.074,00
- Penyusutan dan Amortisasi	1.022.139.804,25	1.078.387.174,25
- Pemakaian Bahan Pemeliharaan	293.802.494,00	350.260.100,00
- Beban Kantor	818.446.517,00	769.999.058,00
- Beban Hubungan Langganan	421.230.552,00	219.684.454,00
- Beban Penelitian dan Pengembangan	92.064.000,00	94.823.000,00
- Rupa-rupa Beban Umum	4.067.862.235,04	3.726.407.988,62
- Beban Penyisihan Piutang	12.287.449,00	13.537.408,00
<b>Jumlah Biaya Umum dan Administrasi</b>	<b>19.782.226.922,29</b>	<b>18.564.800.796,87</b>
a) Beban Pegawai tahun 2022 sebesar Rp12.978.172.439,00 dan tahun 2021 sebesar Rp12.233.877.540,00 terdiri dari :		
- Gaji dan Honor	7.527.797.797,00	7.059.958.572,00
- Tunjangan	352.198.951,00	384.473.635,00
- Iuran Pensiun	3.995.891.072,00	3.275.346.040,00
- Lembur	150.000,00	2.851.000,00
- Insentive/Kes.Kary	-	156.687.000,00
- Pakaian Dinas	209.464.000,00	179.763.000,00
- Pendidikan dan Latihan	807.485.619,00	625.590.300,00
- Rupa-rupa Biaya Pegawai	85.185.000,00	549.207.993,00
	<b>12.978.172.439,00</b>	<b>12.233.877.540,00</b>
b) Penyusutan dan Amortisasi Biaya Umum dan Administrasi dapat diuraikan sebagai berikut :		
- Biaya Umum dan Administrasi		
Penyusutan Aset Tetap	948.450.929,25	1.004.698.299,25
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	73.688.875,00	73.688.875,00
<b>Jumlah Penyusutan AT dan Amortisasi</b>	<b>1.022.139.804,25</b>	<b>1.078.387.174,25</b>
<b>(29) PENDAPATAN DILUAR USAHA.....</b>	<b>253.330.172,00</b>	<b>421.258.571,00</b>
Jumlah tersebut merupakan jumlah pendapatan diluar usaha dari PDAM Kota Salatiga per 31 Desember 2022 dan 2021 dengan rincian sebagai berikut :		
- Pendapatan Jasa Giro dan Bunga Dep. Bank	197.520.172,00	249.498.571,00
- Penjualan Barang-Barang Bekas	55.810.000,00	171.760.000,00
<b>Jumlah Pendapatan Non Operasional</b>	<b>253.330.172,00</b>	<b>421.258.571,00</b>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022**

Dengan angka perbandingan untuk tahun 2021

*(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)*

	1 JANUARI 2022 s/d 31 DESEMBER 2022 (Rp)	1 JANUARI 2021 s/d 31 DESEMBER 2021 (Rp)
<b>(30) BIAYA DILUAR USAHA.....</b>	<b>966.500,00</b>	<b>277.800,00</b>
Biaya Diluar Usaha sebesar Rp966.500,00 dan Rp277.800,00 merupakan Biaya Administrasi Bank selama tahun 2022 dan 2021.		
<b>(31) PAJAK PENGHASILAN.....</b>	<b>2.059.624.182,99</b>	<b>1.677.917.653,96</b>
Jumlah pajak penghasilan (PPh Badan) tahun 2022 sebesar Rp2.059.624.182,99 merupakan perhitungan PPh Badan sesuai dengan norma perpajakan, sedangkan pajak tahun 2021 sebesar Rp1.677.917.653,96 merupakan beban PPh 25/29 setelah dilakukan rekonsiliasi fiskal.		
<i>(Perhitungan PPh Badan ada pada lampiran 2/1-1)</i>		



## LAMPIRAN

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA**  
**DAFTAR PIUTANG USAHA DAN PENYISIHAN PIUTANG**  
**PER 31 DESEMBER 2022**

No	Uraian	Tagihan Desember 2022	Jumlah Tunggakan per 31 Desember 2022				Saldo Piutang 31-Des-22	% Penyh. Piutang	Penyh. Piutang	Saldo Piutang Net 31-12-22
			Tunggakan 1 Bln	Tunggakan 2 Bln	Tunggakan 3 Bln Det.	Jumlah Tunggakan				
		1	2	3	4	5 = 2+3+4	6	7	8 = (5x7)	9 = (6-8)
1	Piutang Rekening Air Sosial	78.636.400	2.349.700	782.000	15.559.355	18.691.055	97.327.455	5%	934.553	96.392.902
2	Piutang Rekening Air RT	2.327.150.750	350.511.200	124.181.950	662.229.115	1.136.922.265	3.464.073.015	10%	113.662.227	3.350.380.789
3	Piutang Rek. Air Pemondokan	91.401.650	8.579.150	1.593.850	29.328.015	39.501.015	130.902.665	10%	3.950.102	126.952.564
4	Piutang Rekening Air Niaga	476.623.900	42.418.550	15.563.200	291.707.225	349.688.975	826.312.875	10%	34.968.898	791.343.978
5	Piutang Rekening Air Industri	523.845.500	-	-	7.757.800	7.757.800	531.603.300	2%	155.156	531.448.144
6	Piutang Rekening Air Instansi	176.685.900	2.424.600	3.375.150	27.248.070	33.047.820	209.733.720	2%	660.956	209.072.764
7	Piutang Rekening Air Khusus	19.560.650	629.700	278.400	206.485	1.114.585	20.675.235	2%	22.292	20.652.943
	<b>Sub Jumlah (A)</b>	<b>3.693.904.750</b>	<b>406.912.900</b>	<b>145.774.550</b>	<b>1.034.036.065</b>	<b>1.586.723.515</b>	<b>5.280.628.265</b>		<b>154.384.182</b>	<b>5.126.244.083</b>
8	Administrasi	163.516.500	-	-	-	-	163.516.500	-	-	163.516.500
9	Sewa Meter	145.074.000	-	-	-	-	145.074.000	-	-	145.074.000
10	Meterai	140.000	-	-	-	-	140.000	-	-	140.000
11	Angsuran Air	-	114.799.500	-	-	-	114.799.500	-	-	114.799.500
	<b>Sub Jumlah (B)</b>	<b>308.730.500</b>	<b>114.799.500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>423.530.000</b>		<b>-</b>	<b>423.530.000</b>
	<b>TOTAL C = (A+B)</b>	<b>4.002.635.250</b>	<b>521.712.400</b>	<b>145.774.550</b>	<b>1.034.036.065</b>	<b>1.701.523.015</b>	<b>5.704.158.265</b>		<b>154.384.182</b>	<b>5.549.774.083</b>
12	Non Air	-	473.476.896	-	-	473.476.896	473.476.896	-	-	473.476.896
13	HANKAM	178.496.300	177.313.650	181.471.450	-	358.785.100	537.281.400	-	-	537.281.400
	<b>Sub Jumlah (D)</b>	<b>178.496.300</b>	<b>650.790.546</b>	<b>181.471.450</b>	<b>-</b>	<b>832.261.996</b>	<b>1.010.758.296</b>		<b>-</b>	<b>1.010.758.296</b>
	<b>Jumlah Seluruhnya (C+D)</b>	<b>4.181.131.550</b>	<b>1.172.502.946</b>	<b>327.246.000</b>	<b>1.034.036.065</b>	<b>2.533.785.011</b>	<b>6.714.916.561</b>		<b>154.384.182</b>	<b>6.560.532.379</b>



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA  
PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN BADAN  
TAHUN 2022**

1)	<b>a LABA SEBELUM PAJAK</b>		Rp 8.123.832.567,51
	<b>b Koreksi Positif</b>		
	1 Pakaian Dinas	Rp 209.464.000,00	
	2 Bantuan dan Sumbangan	Rp 196.273.900,00	
	3 Rapat dan Tamu	Rp 277.272.260,00	
	4 Promosi	Rp 14.783.500,00	
	5 Rekreasi	Rp 725.534.600,00	
	6 Penyisihan piutang	Rp 12.287.449,00	
	Jumlah Koreksi Fiskal Positif	Rp 1.435.615.709,00	
	<b>c Koreksi Negatif</b>		
	1 Pendapatan Jasa Giro Bank dan bunga Deposito	Rp (197.520.172,00)	
		Rp (197.520.172,00)	
	Laba setelah koreksi fiskal		Rp 1.238.095.537,00
			Rp 9.361.928.104,51
	<b>d Perhitungan Laba Kena Pajak (LKP)</b>		
	<b>Pajak Terutang tahun 2022 (LKP dibulatkan ke bawah (Ribuan Rp))</b>		
		$22\% \times \text{Rp } 9.361.928.104,51 = \text{Rp } 2.059.624.182,99$	
	Pajak Terutang	2.059.624.182,99	Rp 2.059.624.182,99
	<b>e LABA SETELAH PAJAK</b>		Rp 6.064.208.384,52
2)	<b>PERHITUNGAN PASAL 29</b>		
	Pajak Terutang	Rp 2.059.624.182,99	
	PPh Pasal 25	Rp 1.501.073.768,00	
	Kurang Bayar	Rp 558.550.414,99	



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KOTA SALATIGA**  
**DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN**  
**PER 31 DESEMBER 2022**

URAIAN	NILAI PEROLEHAN				AKUMULASI PENYUSUTAN				Nilai Buku Tahun 2022
	Saldo 31/12/2021	Mutasi		Saldo 31/12/2022	Saldo 31/12/2021	Mutasi		Saldo 31/12/2022	
		Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
<b>TANAH</b>	<b>2.336.485.129,00</b>			<b>2.467.385.129,00</b>					<b>2.467.385.129,00</b>
<b>INSTALASI SUMBER</b>									
Bangunan dan Perbaikan	2.088.859.090,00	100.445.780,00	-	2.189.304.870,00	949.791.530,25	100.417.263,70	-	1.050.208.793,95	1.139.096.076,05
Pipa Saluran Supply Utama	463.891.103,00	-	-	463.891.103,00	463.891.103,00	-	-	463.891.103,00	-
Sumur Resapan	67.811.750,00	64.902.470,00	-	112.714.220,00	3.977.962,50	5.635.711,00	-	9.013.673,50	103.700.546,50
<b>JUMLAH</b>	<b>2.600.561.943,00</b>	<b>165.348.250,00</b>	<b>-</b>	<b>2.765.910.193,00</b>	<b>1.417.060.595,75</b>	<b>106.052.974,70</b>	<b>-</b>	<b>1.523.113.570,45</b>	<b>1.242.796.622,55</b>
<b>INSTALASI PENGOLAHAN</b>									
Bangunan dan Perbaikan	1.138.861.578,92	-	-	1.138.861.578,92	789.142.855,25	56.943.078,95	-	846.085.934,20	292.775.646,72
<b>JUMLAH</b>	<b>1.138.861.578,92</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.138.861.578,92</b>	<b>789.142.855,25</b>	<b>56.943.078,95</b>	<b>-</b>	<b>846.085.934,20</b>	<b>292.775.646,72</b>
<b>INSTALASI PERPOMPAAN</b>									
Bangunan dan Perbaikan	11.153.894.367,00	306.255.310,00	-	11.260.149.677,00	4.073.279.540,10	559.687.096,70	-	4.632.966.636,80	6.627.183.040,20
Peralatan Pompa	19.462.123.953,50	1.578.689.307,00	-	21.040.813.260,50	16.040.568.743,27	1.290.953.528,28	-	17.331.522.271,55	3.709.290.988,95
Peralatan Produksi Lainnya	21.609.300,00	61.474.300,00	-	83.083.600,00	15.133.475,00	33.975.162,50	-	49.108.637,50	33.975.162,50
<b>JUMLAH</b>	<b>30.637.627.620,50</b>	<b>1.746.419.117,00</b>	<b>-</b>	<b>32.384.046.737,50</b>	<b>20.128.981.758,37</b>	<b>1.884.615.787,48</b>	<b>-</b>	<b>22.013.597.545,85</b>	<b>10.370.449.191,65</b>

<b>INSTALASI TRANSMISI &amp; DISTRIBUSI</b> Bangunan dan Perbaikan Reservoir Penerimaan Air Seluruh Transmisi & Distribusi Pipa Dinas Mesin Air	905.542.910,00	-	905.542.910,00	355.030.770,00	42.296.307,50	-	397.329.077,50	508.213.832,50
	1.958.268.835,00	-	1.958.268.835,00	1.541.091.605,20	91.332.818,60	-	1.632.424.423,80	335.884.411,20
	22.506.289.844,44	3.840.582.977,00	26.348.872.821,44	17.895.377.401,66	2.233.101.655,36	-	20.126.479.057,02	6.220.393.764,42
	700.326.788,00	-	700.326.788,00	700.326.788,00	-	-	700.326.788,00	-
	14.608.816.041,15	4.508.838.283,00	19.117.654.324,15	10.572.405.575,18	4.015.046.335,68	-	13.940.460.210,86	4.630.202.413,29
	<b>JUMLAH</b>	<b>40.681.244.416,59</b>	<b>8.449.421.260,00</b>	<b>48.483.673.978,59</b>	<b>31.064.232.140,04</b>	<b>6.381.779.117,14</b>	<b>646.991.700,00</b>	<b>36.790.019.557,18</b>
<b>INSTALASI LUMUM</b> Bangunan dan Perbaikan Alat-alat Perlengkapan Kantor Alat-alat Pengangkutan Alat-alat Perhubungan Alat-alat Laboratorium/Bengkel Alat-alat Berat	5.270.379.305,00	184.781.300,00	5.455.160.605,00	2.626.669.966,75	225.965.558,00	-	2.852.635.524,75	1.602.525.080,25
	4.441.817.668,00	226.024.250,00	4.669.841.918,00	4.105.327.805,50	309.566.881,25	-	4.414.894.486,75	254.947.431,25
	3.391.450.308,00	231.720.000,00	3.623.200.308,00	3.160.510.308,00	272.176.250,00	-	3.432.686.558,00	190.513.750,00
	103.440.408,00	-	103.440.408,00	101.002.908,00	1.218.750,00	-	102.221.658,00	1.218.750,00
	207.434.905,00	10.115.080,00	217.549.985,00	108.539.981,00	54.505.002,50	-	163.044.983,50	54.505.002,50
	1.000.886.025,00	42.925.000,00	1.043.811.025,00	920.323.650,00	85.018.687,50	-	1.005.342.337,50	38.469.687,50
<b>JUMLAH</b>	<b>14.415.438.620,00</b>	<b>697.565.630,00</b>	<b>15.113.004.250,00</b>	<b>11.022.374.619,25</b>	<b>948.450.929,25</b>	<b>-</b>	<b>11.970.825.548,50</b>	<b>3.142.178.701,50</b>
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>91.810.219.310,01</b>	<b>11.189.654.257,00</b>	<b>102.352.881.867,01</b>	<b>64.421.791.948,66</b>	<b>9.377.841.887,52</b>	<b>646.991.700,00</b>	<b>73.152.642.156,18</b>	<b>29.200.239.710,83</b>

