



PD. BPR KARIMUN

**PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
LAPORAN KEUANGAN
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
31 DESEMBER 2022**

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2022

DAFTAR ISI

	Halaman
▪ Surat Pernyataan Direksi	
▪ Neraca Per 31 Desember 2022	1-2
▪ Laporan Laba Rugi Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022	3
▪ Laporan Perubahan Ekuitas Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022	4
▪ Laporan Arus Kas Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022	5
▪ Catatan Atas Laporan Keuangan	
▪ Ikhtisar Kebijakan Akuntansi	6-13
▪ Penjelasan Atas Pos-pos Laporan Keuangan	14-24
▪ Gambaran Umum Perusahaan	25-27
▪ Lampiran	
▪ Laporan Auditor Independen	

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2022
PD BPR KARIMUN**

Nomor: 720.20/04/BPRK/2023

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Azlan
Alamat Kantor : Jalan Pramuka No.45A, Tg. Balai Karimun Kabupaten Karimun
Kepulauan Riau
Jang Luar RT. 006 RW. 003 Desa Jang, Kec. Moro, Karimun,
Alamat Domisili : Kepulauan Riau
Telepon : 0777-328277 / 081261218288
Jabatan : Direktur Utama
Nama : Iyo King Siang, S.E., M.M
Alamat Kantor : Jalan Pramuka No.45A, Tg. Balai Karimun Kabupaten Karimun
Kepulauan Riau
Alamat Domisili : Parit Benut RT. 001 RW. 004 Kel. Parit Benut, Kec. Meral,
Karimun, Kepulauan Riau
Telepon : 0777-328277 / 0811695855
Jabatan : Direktur

Untuk dan atas nama PD BPR KARIMUN menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PD BPR KARIMUN;
2. Laporan keuangan PD BPR KARIMUN tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PD BPR KARIMUN telah dimuat secara lengkap dan benar.
b. Laporan keuangan PD BPR KARIMUN tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PD BPR KARIMUN sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan, dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap perundang-undangan yang relevan bagi PD BPR KARIMUN.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Tanjung Balai Karimun, 09 Maret 2023



Azlan **Iyo King Siang, S.E., M.M**
Direktur Utama Direktur

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
NERACA

Per 31 Desember 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022	2021
ASET			
Kas	2.c,3.1	445,034,400	431,877,700
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	2.d,3.2	338,691,728	371,180,515
Penempatan pada Bank Lain	2.e,3.3	9,407,160,684	6,539,171,262
PPAP Penempatan Pada Bank Lain	2.e,3.3	(1,792,119)	-
Total		9,405,368,565	6,539,171,262
Kredit yang Diberikan	2.f,3.4	40,238,551,950	39,993,407,626
Biaya Transaksi		86,861,537	8,855,582
Provisi & Adm.	2.f,3.4	(348,868,731)	(269,767,062)
Pendapatan Kredit Restrukturisasi		(243,293,150)	(223,732,696)
Kerugian Restrukturisasi		(151,856,193)	(78,063,304)
PPAP Kredit Yang Diberikan	2.g,3.4	(2,968,299,807)	(3,833,207,455)
Total		36,613,095,607	35,597,492,690
Agunan Yang Diambil Alih	2.h,3.5	-	-
Aset Tetap dan Inventaris	2.i,3.6	1,725,697,523	1,641,058,523
Akum. Peny. Aset Tetap & Inventaris	2.i,3.6	(1,472,116,411)	(1,403,455,465)
Total		253,581,112	237,603,058
Aset Tidak Berwujud	2.j,3.7	-	-
Akum. Peny. Aset Tidak Berwujud	2.j,3.7	-	-
Total		-	-
Aset lain-lain	2.k,3.8	503,273,519	242,795,419
JUMLAH ASSET		47,559,044,931	43,420,120,644

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
NERACA
Per 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022	2021
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	2.1,3.9	441,069,099	378,988,118
Utang Bunga	2.m,3.10	134,730,604	70,913,760
Utang Pajak	2.n,3.11	60,128,111	3,331,383
Simpanan			
Tabungan	2.o,3.12	16,997,877,010	15,565,012,291
Deposito Berjangka		22,868,200,000	22,073,400,000
Simpanan dari Bank Lain	2.p,3.13	2,000,000,000	500,000,000
Kewajiban Imbalan Kerja	2.r,3.14	-	-
Jumlah Kewajiban		42,502,004,824	38,591,645,552
EKUITAS			
Modal			
Modal Dasar		12,500,000,000	12,500,000,000
Modal Belum Disetor		(7,500,000,000)	(7,500,000,000)
Modal Disetor		5,000,000,000	5,000,000,000
Dana Setoran Modal			
Saldo laba			
Cadangan Umum		124,593,860	124,593,860
Cadangan Tujuan		124,593,860	125,556,709
Laba Yang Belum Ditentukan Tujuannya:			
Laba (Rugi) Tahun Lalu		(496,369,136)	(439,382,036)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		304,221,524	17,706,559
Jumlah Saldo laba		57,040,107	(171,524,908)
Jumlah Ekuitas		5,057,040,107	4,828,475,092
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		47,559,044,931	43,420,120,644

Tanjung Balai Karimun, 09 Maret 2023

Penyusun

Direview

Disetujui



Syukhriwansyah
Kepala Bagian Operasional



Iyo King Siang, S.E., M.M
Direktur

Azlan
Direktur Utama

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

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2022	2021
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga	2.t,3.16		
Bunga Kontraktual		5,589,640,457	5,731,459,513
Provisi Dan Jasa Administrasi		494,220,139	808,437,223
Beban Transaksi		-	-
Jumlah Pendapatan Bunga		6,083,860,596	6,539,896,736
Beban Bunga	2.u,3.18	(2,076,845,107)	(1,908,368,598)
Pendapatan Operasional Lainnya	2.t,3.17	3,521,134,414	2,024,744,139
Jumlah Pendapatan Operasional		7,528,149,904	6,656,272,277
Beban Operasional	2.w		
Beban Penyisihan Kerugian	3.19	(2,479,259,271)	(1,880,614,985)
Beban Pemasaran	3.20	(46,706,064)	(19,663,900)
Beban Administrasi dan Umum	3.21	(4,496,992,461)	(4,578,258,076)
Beban Operasional Lainnya	2.22	(138,863,858)	(233,762,589)
Jumlah Beban Operasional		(7,161,821,654)	(6,712,299,550)
Laba (Rugi) Operasional		366,328,250	(56,027,274)
Pendapatan (Beban) Non Operasional			
Pendapatan Non Operasional	2.v	95,743,743	88,347,219
Beban Non Operasional	2.w,3.23	(97,722,358)	(11,282,003)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		(1,978,615)	77,065,216
LABA (RUGI) BERSIH SEBELUM PAJAK		364,349,635	21,037,942
Taksiran Pajak Penghasilan	2.x,3.24	60,128,111	3,331,383
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK		304,221,524	17,706,559

Tanjung Balai Karimun, 09 Maret 2023

Penyusun

Direview

Disetujui


 Syukhriwansyah
 Kepala Bagian Operasional


 Iyo King Siang, S.E., M.M.
 Direktur


 Azlan
 Direktur Utama



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

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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

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

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
Laba Neto	304.221.524	17.706.559
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi :		
Penyusutan aset tetap	68.660.946	83.280.241
Penyisihan kerugian (pembalikan atas penyisihan) untuk :		
Penempatan pada bank lain (selain giro)	1.792.119	-
Kredit	(864.907.648)	50.759.649
Provisi	79.101.669	(289.742.223)
Akum. Peny. Aset Tidak Berwujud	-	-
Biaya Transaksi	(78.005.955)	(7.230.718)
Pendapatan Kredit Restrukturisasi	19.560.453	42.538.595
Kerugian Restrukturisasi	73.792.889	2.982.474
PERUBAHAN ASET DAN KEWAJIBAN OPERASI		
Penempatan Pada Bank Lain	(2.867.989.423)	2.752.239.100
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	32.488.787	(11.070.428)
Kredit Yang Diberikan	(245.144.324)	(4.649.329.248)
Agunan Yang Diambil Alih	-	-
Aset Lain-lain	(260.478.100)	(11.848.854)
Kewajiban Segera Dibayar	62.080.981	70.318.546
Utang Bunga	63.816.844	(1.020.188)
Utang Pajak	56.796.728	(144.489.410)
Simpanan		
Tabungan	1.432.864.719	115.781.011
Deposito Berjangka	794.800.000	1.637.000.000
Simpanan dari Bank Lain	1.500.000.000	-
Kewajiban Imbalan Kerja	-	-
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS OPERASI	173.452.209	(342.124.893)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian/ penjualan Aset Tetap dan inventaris	(84.639.000)	(109.172.000)
Pembelian/ penjualan Aset Tidak Berwujud	-	-
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS INVESTASI	(84.639.000)	(109.172.000)
ARUS KAS DARI PENDANAAN		
Koreksi Provisi	(81.952.693)	
Koreksi Kesalahan Jurnal PPAP dan Utang Pajak	6.296.184	
Koreksi taksiran pajak penghasilan	-	147.820.793
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(75.656.509)	147.820.793
KENAIKAN/(PENURUNAN) ARUS KAS	13.156.700	(303.476.100)
KAS AWAL PERIODE	431.877.700	735.353.800
KAS AKHIR PERIODE	445.034.400	431.877.700

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

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi PD BPR Karimun menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2022 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk tahun 2021 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan telah memenuhi semua persyaratannya.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Dalam pembukuan dan pelaporan keuangannya, PD BPR Karimun mengacu pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan PA BPR di Indonesia sebagai basis penyusunan laporan keuangan. Kebijakan akuntansi yang signifikan, yang diterapkan oleh perseroan secara konsisten dalam penyusunan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun berdasarkan asumsi dasar :

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

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

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

b. Transaksi Dengan Pihak-Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

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

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

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

c. Kas

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

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

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

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

d. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

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

e. Penempatan Pada Bank Lain

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

1. Giro pada bank umum

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

2. Tabungan pada bank lain

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

3. Deposito pada bank lain

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

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

e. Penempatan Pada Bank Lain (Lanjutan)

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

f. Kredit Yang Diberikan

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

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

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

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

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

g. Penyisihan Kerugian dan Penghentian Pengakuan

Kredit :

Penyisihan Kerugian Kredit dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul sehubungan dengan penanaman dana ke dalam kredit.

Penghapusbukuan Kredit (*Hapus Buku*) adalah tindakan administratif BPR untuk menghapus buku kredit macet dari neraca sebesar kewajiban debitur tanpa menghapus hak tagih BPR kepada debitur.

Penghapusan Hak Tagih Kredit (*Hapus Tagih*) adalah tindakan BPR menghapus kewajiban debitur yang tidak dapat diselesaikan

Penempatan pada bank lain :

Penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian atas tabungan atau deposito tersebut disajikan sebagai pengurang (*offsetting account*) dari tabungan atau deposito tersebut (jika ada penurunan nilai atau kemungkinan kerugian).

h. Agunan Yang Diambil Alih

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

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

i. Aset Tetap dan Inventaris

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

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

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

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

j. Aset Tidak Berwujud

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

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

k. Aset Lain - Lain

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

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

l. Kewajiban Segera

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

m. Utang Bunga

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

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

n. Utang Pajak

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

Utang Pajak disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

o. Simpanan

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

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

p. Simpanan Dari Bank Lain

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

1. Tabungan dari bank lain

Tabungan disajikan sebesar kewajiban BPR kepada bank lain pemilik tabungan

2. Deposito dari bank lain

- Deposito disajikan sebesar jumlah nominalnya atau sebesar kewajiban BPR yang diperjanjikan.
- Kewajiban bunga deposito yang belum atau yang sudah jatuh tempo disajikan dalam pos Utang Bunga

q. Kewajiban Imbalan Kerja

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

Kewajiban imbalan kerja adalah kewajiban yang timbul dari imbalan kerja.

Kewajiban imbalan kerja terdiri dari:

1. Kewajiban imbalan kerja Jangka Pendek
2. Kewajiban imbalan pascakerja
3. Kewajiban imbalan kerja jangka panjang lainnya.
4. Kewajiban pesangon pemutusan kerja

r. Modal

1. Modal Disetor

- Modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal baik berupa dana kas maupun aset non-kas.
- Modal disetor dicatat berdasarkan:
 - a) Jumlah uang yang diterima.
 - b) Setoran saham dalam bentuk uang, sesuai transaksi nyata.
 - c) Besarnya utang yang dikonversi menjadi modal.
 - d) Setoran saham dalam dividen saham dilakukan dengan harga wajar saham, yaitu nilai wajar yang disepakati RUPS untuk saham.

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

r. Modal (Lanjutan)

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

Dana Setoran Modal – Ekuitas (DSM – Ekuitas)

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

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

Laba/Rugi yang Belum Direalisasi

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

Surplus Revaluasi Aset Tetap

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

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

s. Saldo laba

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

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

t. Pendapatan Operasional

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

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

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

u. Beban Operasional

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

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

v. Pendapatan Non Operasional

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

w. Beban Non Operasional

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

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

x. Taksiran Pajak penghasilan

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

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

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN

3.1 Kas	2022	2021
Kas per 31 Desember 2022 dan 2021 sebagai berikut ini:		
- Khasanah Kantor Pusat Operasional	445.034.400	431.877.700
Saldo Kas	445.034.400	431.877.700
3.2 Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	2022	2021
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima per 31 Desember masing-masing untuk tahun 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:		
Pendapatan Bunga Yang Akan		
- Pend YMHD Bunga dari Bank Lain	8.267.808	-
- YMH Bunga Kredit	330.423.920	371.180.515
Saldo Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	338.691.728	371.180.515
3.3 Penempatan pada Bank Lain	2022	2021
Penempatan pada Bank Lain per 31 Desember 2022 dan 2021 terinci berikut ini:		
Giro Pada Bank Lain terdiri dari:		
- Giro Pada Bank BCA	242.376.268	1.606.750.902
- Giro Pada BNI Cab Moro	1.013.000.054	1.567.516.591
- Giro Pada Bank BNI	112.859.955	-
Saldo Giro	1.368.236.277	3.174.267.493
Tabungan Pada Bank Lain terdiri dari:		
- Tabungan Pada Bank Riau Kepri	1.841.596.986	1.540.764.022
- Tabungan Pada Bank Mandiri	2.365.452.012	109.182.975
- Tabungan PT BPR Karyajatnika Sadaya	181.875.409	14.956.772
Saldo Tabungan	4.388.924.407	1.664.903.769
Deposito Pada Bank Lain terdiri dari:		
- PT.BPR Buana Artha	750.000.000	-
- BPR Banda Raya	500.000.000	500.000.000
- PD. BPR Dana Amanah	800.000.000	-
- PD. BPR ROKAN HULU	800.000.000	400.000.000
- PT. BPR PEKANBARU	800.000.000	800.000.000
Saldo Deposito	3.650.000.000	1.700.000.000
Saldo Penempatan Pada Bank Lain	9.407.160.684	6.539.171.262
Atas penempatan pada Bank Lain ini dibentuk cadangan		
Penyisihan Kerugian sebesar	(1.792.119)	-

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.4 Kredit yang Diberikan	2022	2021
Kredit Yang Diberikan Kepada pihak III terdiri dari:		
- Kredit Modal Kerja	13.716.591.547	11.022.382.942
- Kredit Konsumtif	26.521.960.403	28.971.024.684
Saldo	<u>40.238.551.950</u>	<u>39.993.407.626</u>
 Kredit Yang Diberikan berdasarkan kolektabilitas terdiri dari:		
- Lancar	30.839.140.276	27.890.862.738
- Dalam Perhatian Khusus	3.943.281.325	5.041.237.416
- Kurang Lancar	1.405.802.341	1.943.557.347
- Diragukan	578.140.708	646.778.536
- Macet	3.472.187.301	4.470.971.589
Saldo	<u>40.238.551.950</u>	<u>39.993.407.626</u>
 Kredit Yang Diberikan-Provisi dan Administrasi terdiri dari:		
- Provisi dan Administrasi	(348.868.731)	(269.767.062)
Saldo	<u>(348.868.731)</u>	<u>(269.767.062)</u>
 Kredit Terdapat Biaya Transaksi terdiri dari:		
- Biaya Transaksi	86.861.537	8.855.582
Saldo	<u>86.861.537</u>	<u>8.855.582</u>
 Keuntungan dan Kerugian Restrukturisasi terdiri dari:		
- Pendapatan Kredit Restrukturisasi	(243.293.150)	(223.732.696)
- Kerugian Restrukturisasi	(151.856.193)	(78.063.304)
Saldo	<u>(395.149.343)</u>	<u>(301.796.000)</u>
 Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)		
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif sejumlah tersebut di atas terdiri dari:		
- PPAP Kredit Yang diberikan	(2.968.299.807)	(3.833.207.455)
 Saldo Kredit Neto	<u>36.613.095.607</u>	<u>35.597.492.690</u>
 3.5 Agunan Yang Diambil Alih	2022	2021
Agunan Yang Diambil Alih per 31 Desember 2022 dan 2021 terdiri dari:		
Saldo Agunan Yang Diambil Alih	<u>-</u>	<u>-</u>

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.6 Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap dan inventaris per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah

Rincian dari aset tetap dan inventaris adalah berikut ini:

Keterangan	31 Des 2021	Penambahan	Pengurangan	31 Des 2022
Harga Perolehan				
Kendaraan	339.755.000		-	339.755.000
Inventaris Kantor	1.301.303.523	113.484.000	28.845.000	1.385.942.523
Jumlah	1.641.058.523	113.484.000	28.845.000	1.725.697.523
Akumulasi Penyusutan				
Kendaraan	204.491.049	49.727.139	-	254.218.188
Inventaris Kantor	1.198.964.416	47.778.807	28.845.000	1.217.898.223
Jumlah	1.403.455.465	97.505.946	28.845.000	1.472.116.411
Nilai buku	237.603.058			253.581.112

Keterangan	31 Des 2020	Penambahan	Pengurangan	31 Des 2021
Harga Perolehan				
Kendaraan	280.406.000	59.349.000	-	339.755.000
Inventaris Kantor	1.251.480.523	49.823.000		1.301.303.523
Jumlah	1.531.886.523	109.172.000	-	1.641.058.523
Akumulasi Penyusutan				
Kendaraan	158.701.491	45.789.558	-	204.491.049
Inventaris Kantor	1.161.473.733	37.490.683		1.198.964.416
Jumlah	1.320.175.224	83.280.241	-	1.403.455.465
Nilai buku	211.711.299			237.603.058

3.7 Aset Tidak Berwujud

Aset Tidak Berwujud per 31 Desember 2022 dan 2021 terdiri dari:

	2022	2021
- Tanah Dan Gedung	-	-
- Tanah	-	-
Saldo Aset Tidak Berwujud	-	-

3.8 Aset Lain-Lain

Saldo Aset Lain-Lain per 31 Desember 2022 dan 2021 terdiri dari:

	2022	2021
- Biaya Dibayar Dimuka	436.209.408	187.407.987
- Persediaan	58.026.260	46.387.432
- Biaya yang Ditangguhkan	9.037.851	9.000.000
Saldo Aset Lain-Lain	503.273.519	242.795.419

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.9 Kewajiban Segera

Kewajiban Segera per tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 terdiri dari:	2022	2021
- Pajak Bunga	23.219.007	26.644.072
- Pajak Penghasilan pasal 21	-	-
- Pajak Penghasilan pasal 23	4.408.510	4.391.804
- Pajak Bumi dan Bangunan	622.907	622.907
- Kewajiban Segera Lainnya	412.818.675	347.329.335
Saldo Kewajiban Segera	441.069.099	378.988.118

3.10 Utang Bunga

Utang Bunga per 31 Desember 2022 dan 2021 terdiri dari:	2022	2021
- Biaya Yang Dibayar Bunga Dep. Masyarakat	129.569.465	69.396.457
- Biaya Yang Dibayar Bunga Tabungan Bank Lain	37.851	37.851
- Biaya Yang Dibayar Bunga Dep. Bank Lain	5.123.288	1.479.452
Saldo Utang Bunga	134.730.604	70.913.760

3.11 Utang Pajak

Utang Pajak per 31 Desember 2022 dan 2021 terdiri dari:	2022	2021
- Utang Pajak	60.128.111,00	3.331.383,00
Saldo Utang Pajak	60.128.111,00	3.331.383,00

3.12 Simpanan

Simpanan per 31 Desember 2022 dan 2021 terdiri dari:	2022	2021
- Tabungan		
- Simamo	10.876.902.414	10.157.351.137
- Sikaya	1.522.290.388	1.287.170.952
- Tabunganku	4.598.684.209	4.120.490.202
Jumlah Simpanan Tabungan	16.997.877.010	15.565.012.291
- Deposito Berjangka		
- Deposito 1 Bulan	2.527.000.000	486.000.000
- Deposito 2 Bulan	1.444.000.000	1.464.000.000
- Deposito 6 Bulan	951.000.000	986.000.000
- Deposito 12 Bulan	17.946.200.000	19.137.400.000
Jumlah Simpanan Deposito Berjangka	22.868.200.000	22.073.400.000
Saldo Simpanan	39.866.077.010	37.638.412.291

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.13 Simpanan dari Bank Lain

Simpanan dari Bank Lain per 31 Desember 2022 dan	2022	2021
Deposito		
- PT BPR Natuna	2.000.000.000	500.000.000
Saldo Simpanan dari Bank Lain	2.000.000.000	500.000.000

3.14 Kewajiban Imbalan Kerja

Saldo Kewajiban Lain-lain per 31 Desember 2022 dan	2022	2021
2021 terdiri dari:		
- Kewajiban Imbalan Kerja Jangka Panjang		
Saldo Kewajiban Imbalan Kerja	-	-

3.15 Ekuitas

Saldo Ekuitas per 31 Desember 2022 dan 2021 terdiri dari:	2022	2021
- Modal Dasar	12.500.000.000	12.500.000.000
- Modal yang belum disetor	(7.500.000.000)	(7.500.000.000)
- Modal disetor	5.000.000.000	5.000.000.000
- Dana Setoran Modal	-	-
- Cadangan Umum	124.593.859,65	124.593.859,65
- Cadangan Tujuan	124.593.859,65	125.556.708,65
- Laba Belum Ditentukan Tujuannya:		
- Laba/Rugi Tahun Lalu	(496.369.136)	(439.382.036)
- Laba/Rugi Tahun Berjalan	304.221.524	17.706.559
Saldo Ekuitas	5.057.040.107	4.828.475.092

3.16 Pendapatan Bunga

Pendapatan bunga periode Laporan Keuangan yang	2022	2021
berakhir 31 Desember 2022 dan 2021 terdiri dari:		
Pendapatan bunga penempatan pada bank lain:		
- Pendapatan Bunga Pada Bank lain		
- Jasa Giro dari Bank Lain	30.369.241	10.293.053
- Jasa Tabungan dari Bank Lain	58.437.859	23.638.850
- Deposito Berjangka Pada BPR Konvensional	157.951.439	137.240.696
Jumlah	246.758.539	171.172.599
Pendapatan bunga atas kredit yang diberikan:		
- Bunga Kredit Yang Diberikan	5.245.775.943	5.506.240.563
- Pendapatan Restruktur	97.105.975	54.046.351
Jumlah	5.342.881.918	5.560.286.914
Jumlah pendapatan bunga kontraktual	5.589.640.457	5.731.459.513

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.16 Pendapatan Bunga (Lanjutan)

Pendapatan provisi dan Administrasi adalah berikut ini:

Provisi

- Biaya Provisi	169.058.888	160.032.843
- Biaya Administrasi	91.492.714	134.399.380
Jumlah	260.551.602	294.432.223

Administrasi

- Adm. Taksasi / Survey Kredit	197.412.921	465.955.000
- Adm. Pelunasan Kredit	36.255.616	48.050.000
Jumlah	233.668.537	514.005.000

Jumlah Pendapatan Provisi dan Administrasi	494.220.139	808.437.223
---	--------------------	--------------------

3.17 Pendapatan Operasional Lainnya

Rincian pendapatan operasional lainnya yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021 adalah berikut ini:

	2022	2021
- Pendapatan Denda	6.163.235	5.768.422
- Restitusi ADM Tabungan	63.230.543	63.501.196
- Pend. Denda Pinalti Deposito	22.324.192	9.300.000
- Pend. Denda Pinalti Pelunasan Kredit	200.628.672	254.720.394
- Pendapatan Lainnya	14.795.790	12.456.038
- Pendapatan Pemulihan PPAP	3.213.991.983	1.678.998.089
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya	3.521.134.414	2.024.744.139

3.18 Beban Bunga

Beban bunga untuk periode yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021 terinci berikut ini:

	2022	2021
- Beban Bunga Pihak Ketiga Bank	113.904.109	33.277.155
- Beban Bunga Pihak Ketiga Bukan Bank		
- Biaya Bunga Tabungan	404.929.671	362.950.000
- Biaya Bunga Deposito	1.350.577.102	1.421.093.086
- Biaya Insentif Deposito	875.002	4.500.000
- Biaya Jaminan Pemerintah (LPS)	84.191.495	69.750.696
Jumlah Beban Bunga Tabungan Pihak Ketiga Bukan	1.840.573.270	1.858.293.782
- Koreksi Atas Pendapatan Bunga	27.016.175	5.699.282
- Beban Kerugian Restruktur	95.351.553	11.098.379
Jumlah Beban Bunga	2.076.845.107	1.908.368.598

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.19 Beban Penyisihan Kerugian	2022	2021
Beban penyisihan kerugian untuk periode yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021; adalah berikut ini:		
Beban PPAP		
- Biaya Peny. PH Kredit Yang Diberikan	2.379.961.206	1.797.334.744
- Biaya Peny. Lain - Lain Antar Bank	1.792.119	-
Beban Penyusutan		
- Biaya Penyusutan Kendaraan	49.727.139	45.789.558
Biaya Penyusutan Meubelair/perabotan	13.979.011	16.642.820
Biaya Penyusutan Mesin - Mesin	4.668.397	1.082.793
- Biaya Penyusutan Instalasi	6.875.554	4.273.404
- Biaya Penyusutan Inventaris Lainnya	22.255.845	15.491.666
Jumlah Beban Penyusutan	97.505.946	83.280.241
Jumlah Beban Penyisihan Kerugian	2.479.259.271	1.880.614.985
3.20 Beban Pemasaran	2022	2021
Beban pemasaran merupakan beban iklan dan promosi		
- Biaya Hadiah & Souvenir	1.340.064	-
- Biaya Penggandaan Kalender / Agenda	9.750.000	9.450.000
- Beban Pemasaran Lainnya	35.616.000	10.213.900
Jumlah Beban Pemasaran	46.706.064	19.663.900
3.21 Beban Administrasi Umum		
Beban Administrasi Umum, utk periode yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021 terinci berikut		
Beban Tenaga Kerja	2022	2021
Beban Gaji dan Upah		
- Beban Gaji Pokok	926.191.816	942.584.285
Beban Tunjangan		
- Tunjangan Kemahalan	359.722.132	355.437.943
- Tunjangan Keluarga	153.820.470	142.489.199
- Tunjangan Jabatan	326.997.101	340.946.775
- Tunjangan Beras	192.825.000	186.037.500
- tunjangan PPH pasal 21	79.192.394	70.705.283
- Uang Jasa Pengabdian Direksi	-	76.976.694
- Tunjangan Transportasi	92.647.500	95.532.500
Beban Tunjangan Hari Raya		
- Tunjangan Hari Raya	192.217.038	207.692.632
Beban Tunjangan Dana Operasional Dirut		
- Tunjangan Dana Operasional Dirut	18.165.005	53.660.475

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.21 Beban Administrasi Umum (Lanjutan)

Cuti Direksi

- Cuti Direksi	-	82.010.190
----------------	---	------------

Cuti Pegawai

- Cuti Pegawai	120.837.651	116.284.101
----------------	-------------	-------------

Upah Tenaga Honor

- Upah Tenaga Honorer	393.736.001	390.887.113
-----------------------	-------------	-------------

Honorarium

- Biaya Gaji Komisaris / Dewan Pengawas	200.729.124	200.729.124
---	-------------	-------------

- Tunjangan Hari Raya Komisaris / Dewan Pengawas	17.315.427	11.771.152
--	------------	------------

Biaya Tenaga Kerja Lainnya

- Bantuan Uang lembur pegawai	170.732.085	154.740.038
-------------------------------	-------------	-------------

- Jamsostek Ditanggung Perusahaan	98.525.277	99.215.561
-----------------------------------	------------	------------

- BPJS Kesehatan Ditanggung Perusahaan	81.190.126	77.318.561
--	------------	------------

- Biaya pakaian seragam pegawai	360.001	4.459.999
---------------------------------	---------	-----------

- Bantuan uang Makan Karyawan	94.157.500	95.532.500
-------------------------------	------------	------------

- Biaya Pesangon	157.242.405	-
------------------	-------------	---

- Uang Penghargaan Masa Kerja	49.562.920	-
-------------------------------	------------	---

- Uang Penggantian Hak	23.883.914	-
------------------------	------------	---

- Biaya Kompensasi Pegawai Kontrak	30.446.604	-
------------------------------------	------------	---

Jumlah Beban Tenaga Kerja	3.780.497.491	3.705.011.625
---------------------------	---------------	---------------

Beban Pendidikan

- Biaya Pendidikan	53.148.357	56.115.554
--------------------	------------	------------

- Biaya Akomodasi & Transportasi	131.575.478	60.061.095
----------------------------------	-------------	------------

Jumlah Beban Pendidikan	184.723.835	116.176.649
-------------------------	-------------	-------------

Beban Sewa

- Biaya Sewa kendaraan operasional	1.475.000	-
------------------------------------	-----------	---

Jumlah Beban Sewa	1.475.000	-
-------------------	-----------	---

Premi Asuransi

- Premi asuransi lainnya	5.208.413	-
--------------------------	-----------	---

Jumlah Beban Ppremi Asuransi	5.208.413	-
------------------------------	-----------	---

Beban Pajak-Pajak (tidak termasuk PPh)

- Biaya Pajak Lainnya	4.074.851	220.314.529
-----------------------	-----------	-------------

Jumlah Beban Pajak Lainnya	4.074.851	220.314.529
----------------------------	-----------	-------------

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.21 Beban Administrasi Umum (Lanjutan)

Beban Pemeliharaan

- Biaya Pemeliharaan dan perbaikan gedung kantor	-	-
- Biaya pemeliharaan dan perbaikan kendaraan opera:	5.266.000	9.990.000
- biaya pemeliharaan/perbaikan inventaris/perabot ktr	13.243.000	3.215.000
- Pemeliharaan Aktiva Tetap	30.630.000	27.564.000
- Biaya pemeliharaan dan perbaikan lainnya	18.624.398	25.649.206
- Biaya Lain Yang Ditangguhkan	22.690.000	-
Jumlah Beban Premi Asuransi	90.453.398	66.418.206

Beban Barang dan Jasa

- Biaya Alat Tulis Kantor	44.488.500	41.731.000
Biaya Barang Cetakan	29.324.848	13.184.000
Biaya Listrik	82.842.965	87.388.085
Biaya Air bersih	3.527.900	3.659.000
Biaya Telepon	16.319.588	17.726.998
Biaya Surat kabar/media cetak	1.809.500	1.750.000
biaya Iuran siskamling	66.600.000	60.600.000
biaya reproduksi/fhoto copy	12.429.650	11.765.120
Biaya benda pos materai	4.997.290	3.394.400
Biaya Bahan Bakar Minyak	15.426.000	6.639.000
Biaya Rumah Tangga	42.398.800	55.323.354
biaya online PT.Telkom-PPN IP	-	2.860.000
- Biaya PT.CIC - Local Loop Connection	69.056.000	65.780.000
- Biaya keperluan kantor lainnya	100.000	-
- Biaya RUPS dan Rapat kerja	4.994.000	6.430.005
- Biaya perjalanan Dinas	-	2.296.000
- Biaya Kunjungan ke kantor cabang	-	-
- penagihan kredit oleh pegawai	13.637.000	14.945.000
- Biaya penagihan kredit oleh pihak ketiga	-	18.693.105
- Pungutan OJK	-	-
- Biaya barang dan jasa lainnya	3.000.000	3.000.000
- Biaya Perjalanan Dinas	19.607.432	53.172.000
- Biaya Olahraga Dan Rekreasi	-	-
Jumlah Beban Barang dan Jasa	430.559.473	470.337.067

Jumlah Beban Administrasi dan Umum

4.496.992.461	4.578.258.076
---------------	---------------

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.22 Beban Operasional Lainnya.	2022	2021
Beban operasional lainnya untuk periode yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021 terdiri dari:		
- Biaya Penjamuan Tamu	2.417.000	5.309.000
- Iuran Keanggotaan Bank	60.618.458	52.890.407
- Biaya Administrasi giro/tabungan di bank lain	3.331.871	5.141.968
- Biaya Pembelian Buku Cek di bank lain	455.000	275.000
- Biaya Jasa Konsultan & Auditor	22.500.000	15.680.000
- Biaya Penyelesaian Kredit Bermasalah	46.274.531	-
- Biaya operasional lainnya	3.256.998	154.466.214
- Biaya Fastpay	10.000	-
Jumlah Beban Operasional Lainnya	138.863.858	233.762.589
3.23 Pendapatan dan Beban Non Operasional	2022	2021
Pendapatan Non Operasional untuk periode yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sejumlah		
- Pend. Komisi Asuransi	59.815.743	60.052.219
- Pend. Komisi Notaris	35.928.000	28.295.000
Jumlah Pendapatan Non Operasional	95.743.743	88.347.219
Beban Non Operasional untuk periode yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sejumlah		
- Biaya Denda Penyampaian	17.096.588	
- Denda dan sanksi	10.276.126	420.000
- Biaya sumbangan	4.450.000	5.030.000
- Biaya Non Operasional Lainnya	65.899.644	5.832.003
Jumlah Beban Non Operasional	97.722.358	11.282.003
3.24 Taksiran pajak penghasilan	2022	2021
Taksiran pajak penghasilan untuk periode yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebesar:	60.128.111	3.331.383
Taksiran pajak tersebut setelah koreksi audit yaitu sebagai berikut:		
Pendapatan Bruto :		
Pendapatan Bruto	a. 9.604.995.011	8.564.640.875
Laba Komersial	364.349.635	21.037.942
Laba Fiskal	b. 364.349.635	21.037.942

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.24 Taksiran pajak penghasilan (Lanjutan)

Jumlah PKP dari bagian peredaran bruto yang memperoleh fasilitas (4.800.000.000 : a) X b;	182.080.079	11.790.585
Jumlah PKP dari bagian peredaran bruto yang tidak memperoleh	182.269.556	9.247.358
Taksiran pajak		
Laba yang dikenakan tarif (22%*50%) 2021, (25%*	20.028.809	1.296.964
Laba yang dikenakan tarif (22%) 2021, (25%) 2020	40.099.302	2.034.419
Taksiran Pajak Penghasilan	60.128.111	3.331.383
PPh Yang Telah Dibayar PPh 25 s/d November		
Utang Pajak Badan Di Bulan Desember	60.128.111	3.331.383
PPh Yang Telah Dibayar PPh 25 Desember yang dibayarkan Januari		
PPh Kurang (Lebih) Bayar PPh 29/25	60.128.111	3.331.383
 Jumlah PPh Terutang yang akan dibayarkan bulan April	 60.128.111	 3.331.383

Dalam menghitung kewajiban perpajakan tahun 2022 PD BPR Karimun yaitu Self Assesment System dimana wajib pajak menghitung, membayar dan melaporkan kewajiban perpajakan secara mandiri oleh staff Akuntansi PD BPR Karimun .

Sesuai peraturan perundangan yang berlaku, Ditjen Pajak dapat melakukan pemeriksaan atas pajak perusahaan dan tidak tertutup kemungkinan hasil pemeriksaan berbeda dengan saldo utang pajak tahun 2022 tersebut.

3. PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN (LANJUTAN)

3.25 Rekening Administratif

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Rekening Administratif per 31 Desember 2022 dan 2021 terdiri dari:		
Komitmen		
- Fas. Kredit pd Nasabah yang Belum Ditarik	10.503.000.000	8.105.000.000
- Penerusan kredit (<i>channelling</i>)	-	-
Kontinjensi		
- Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian Kredit	1.681.930.407	2.011.120.038
- Aktiva Produktif yang Dihapus Buku	325.376.145	325.376.145
- Lain-lain yang bersifat Administratif Kontinjensi	-	-
Jumlah Komitmen dan Kontinjensi	12.510.306.552	10.441.496.183

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA

a. Pendirian Perusahaan

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

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

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

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

b. Tempat dan Kedudukan

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

Telp : 0777-328277

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

Telp : 0779-511187

Email: pdkarimunbpr@gmail.com

c. Perijinan Usaha

Dalam melaksanakan usahanya, PD BPR Karimun memiliki perijinan sebagai berikut:

- Perusahaan didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Karimun No 22 Tahun 2002, tanggal 31 Mei 2002 tentang Pendirian Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Karimun.

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA (LANJUTAN)

c. Perijinan Usaha (Lanjutan)

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

d. Maksud dan Tujuan

Maksud dan tujuan pendirian Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Karimun sesuai dengan Bab IV pasal 6 Peraturan Daerah Kabupaten Karimun Nomor 22 Tahun 2002 tanggal 31 Mei 2002 tentang Pendirian Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Karimun adalah untuk membantu mendorong pertumbuhan dan pemerataan perekonomian kerakyatan, pembangunan serta sebagai salah satu sumber Pendapatan Asli Daerah guna meningkatkan taraf hidup masyarakat.

Untuk mencapai maksud dan tujuan seperti diatas bank menyelenggarakan usaha-usaha antara lain:

- Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan, deposito berjangka dan bentuk lainnya dengan ketentuan yang berlaku;
- Memberikan kredit;
- Menempatkan dana, meminjamkan kepada pihak lain sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
- Membeli melalui pelelangan agunan baik semua maupun sebagian dalam hal debitor tidak memenuhi kewajibannya kepada bank, dengan ketentuan agunan yang dibeli tersebut wajib dicairkan secepatnya;
- Menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI), deposito berjangka, sertifikat deposito dan atau tabungan pada bank lain.

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA (LANJUTAN)

f. Susunan Pengurus

Sesuai dengan Keputusan Bupati Karimun Nomor 680 tanggal 21 Desember 2020 tentang Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah BPR Karimun periode 2020-2024 dan Keputusan Bupati Karimun Nomor 681 21 Desember 2020 tentang Pengangkatan Ketua Dewan Pengawas Perusahaan Daerah BPR Karimun periode 2020-2024 serta Keputusan Bupati Karimun Nomor 577 tanggal 07 Desember 2021 tentang pengangkatan Sdr. Azlan dalam Jabatan Direktur Utama PD BPR Karimun periode 2021-2026 dan Keputusan Bupati Karimun Nomor 578 tanggal 07 Desember 2021 tentang pengangkatan Sdr. Iyo King Siang dalam jabatan Direktur Kepatuhan PD BPR Karimun periode 2021-2026, susunan Dewan Pengawas dan Direksi sampai dengan 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut :

Dewan Pengawas :

- Ketua Dedi Hadiman, SE.
- Anggota Syahrul, SE., MM

Direksi :

- Direktur Utama Azlan
- Direktur Iyo King Siang, S.E., M.M

Jumlah karyawan PD BPR Karimun per 31 Desember 2022 berjumlah 40 orang, diantaranya 25 Karyawan Tetap dan 15 Karyawan Kontrak.

g. Modal

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Karimun Nomor 22 Tahun 2002 tentang Pendirian Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Karimun yang mengalami empat kali perubahan yakni Peraturan Daerah Kabupaten Karimun Nomor 5 Tahun 2003, Nomor 24 Tahun 2007, Nomor 06 Tahun 2009 serta perubahan terakhir Peraturan Daerah Nomor 05 Tahun 2012, serta berdasarkan Peraturan Daerah Nomor 1 Tahun 2021 dan Akta notaris Jual Beli Saham Nomor 110 tanggal 25 Oktober 2021 terjadi pengalihan saham dari PT. Bank Riau Kepri kepada Pemerintah Daerah, modal dasar Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Karimun berjumlah Rp 12.500.000.000,- (Dua Belas miliar Lima Ratus Juta Rupiah) yang terbagi atas 12.500 (Dua Belas Ribu Lima Ratus) lembar saham dengan nilai nominal Rp 1.000.000,- (Satu Juta Rupiah) per lembar saham. Dari modal dasar tersebut, telah ditempatkan dan disetor sebesar Rp 5.000.000.000,- (Lima Miliar Rupiah), dengan rincian kepemilikan per 31 Desember 2022 sebagai berikut:

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA (LANJUTAN)

g. Modal (Lanjutan)

No	Nama Pemegang	Lembar Saham	Perlembar Saham	Persentase	Jumlah Nominal
1.	Pemerintah Daerah Kabupaten Karimun	5.000	1.000.000	100,00%	5.000.000.000
Total					5.000.000.000

h. Tanggal Penyelesaian Laporan Keuangan

Direksi bertanggungjawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 yang disusun dan diotorisasi pada tanggal 09 Maret 2023.

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)
Per 31 Desember 2022

	2022		
	Nominal	Bobot Resik	ATMR
1. Kas	445.034.400	0%	-
2. Sertifikat BankIndonesia (SBI)	-	0%	-
3. Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit.	-	0%	-
4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-	0%	-
5. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah penguasaan BPR	-	15%	-
6. Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	9.407.160.684	20%	1.881.432.137
7. Kredit kepada atau yang dijamin oleh Bank lain atau Pemda	-	20%	-
8. Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara/Daerah (BUMN/BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit.	-	20%	-
9. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang diikat oleh hak tanggungan pertama.	10.810.181.874	30%	3.243.054.562
10. Kredit kepada BUMN/BUMD atau kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20%	-	50%	-
11. Kredit kepada Pegawai / Pensiunan	12.265.574.385	50%	6.132.787.192,70
12. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang memiliki sertifikat yang dikuasai oleh BPR dan didukung dengan surat kuasa menjual namun tidak diikat dengan hak tanggungan pertama	-	50%	-
13. Kredit kepada UMK	-	70%	-
14. Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan secara fidusia sesuai peraturan perundang-undangan.	-	70%	-
15. Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas.	11.738.297.290	100%	11.738.297.290
16. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet	813.017.459	100%	813.017.459
17. Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud.	253.581.112	100%	253.581.112
18. Agunan yang diambil alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	-	100%	-
19. Aset lainnya selain tersebut di atas	841.965.247	100%	841.965.247
Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih PPAP Umum	46.574.812.452		24.904.135.000

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)
Per 31 Desember 2021

	2021		
	Nominal	Bobot Resik	ATMR
1. Kas	431.877.700	0%	-
2. Sertifikat BankIndonesia (SBI)	-	0%	-
3. Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit.	-	0%	-
4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-	0%	-
5. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah penguasaan BPR	-	15%	-
6. Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	6.539.171.262	20%	1.307.834.252
7. Kredit kepada atau yang dijamin oleh Bank lain atau Pemda	-	20%	-
8. Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara/Daerah (BUMN/BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit.		20%	-
9. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang diikat oleh hak tanggungan pertama.	11.069.871.700	30%	3.320.961.510
10. Kredit kepada BUMN/BUMD atau kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20%	-	50%	-
11. Kredit kepada Pegawai / Pensiunan	12.198.398.537	50%	6.099.199.268,26
12. Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang memiliki sertifikat yang dikuasai oleh BPR dan didukung dengan surat kuasa menjual namun tidak diikat dengan hak tanggungan pertama		50%	-
13. Kredit kepada UMK	72.000.000	70%	50.400.000
14. Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan secara fidusia sesuai peraturan perundang-undangan.	2.626.319.534	70%	1.838.423.674
15. Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas.	9.769.109.945	100%	9.769.109.945
16. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet	997.343.865	100%	997.343.865
17. Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud.	237.603.058	100%	237.603.058
18. Agunan yang diambil alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	-	100%	-
19. Aset lainnya selain tersebut di atas	613.975.934	100%	613.975.934
Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih PPAP Umum	44.555.671.535		24.234.851.507

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF
Per 31 Desember 2022

KETERANGAN	Kredit	Penempatan pada Bank Lain	Jumlah 2022
1. AKTIVA PRODUKTIF			
- Lancar	30.839.140.276	9.407.160.684	40.246.300.960
- Dalam Perhatian Khusus	3.943.281.325		3.943.281.325
- Kurang lancar	1.405.802.341	-	1.405.802.341
- Diragukan	578.140.708	-	578.140.708
- Macet	3.472.187.301	-	3.472.187.301
JUMLAH	40.238.551.950	9.407.160.684	49.645.712.634
2. AKTIVA PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN			
- Kurang Lancar (50%)	702.901.170	-	702.901.170
- Diragukan (75%)	433.605.531	-	433.605.531
- Macet (100%)	3.472.187.301	-	3.472.187.301
JUMLAH	4.608.694.002	-	4.608.694.002
3. AGUNAN YANG DIPERHITUNGKAN			
- Dalam Perhatian Khusus	2.917.201.692		
- Kurang lancar	1.031.594.778	-	1.031.594.778
- Diragukan	469.835.094	-	469.835.094
- Macet	780.439.162	-	780.439.162
JUMLAH	5.199.070.725	-	2.281.869.034
4. PPAPWD (setelah diperhitungkan agunan)			
- Lancar (0,5%)	154.195.701	1.792.119	155.987.821
- DPK (3%)	30.782.389		30.782.389
- Kurang lancar (10%)	37.420.756	-	37.420.756
- Diragukan (50%)	54.152.807	-	54.152.807
- Macet (100%)	2.691.748.139	-	2.691.748.139
JUMLAH	2.968.299.792	1.792.119	2.970.091.911

RASIO - RASIO	<u>Aktiva Produktif Yg Diklasifikasikan</u>	9,28%
	Aktiva Produktif	
	<u>Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif</u>	
	PPAP Yg Wajib Dibentuk	100,00%
	NPL Bruto	5.456.130.350
Rasio NPL Bruto	13,56%	
NPL Netto	2.672.808.648	
Rasio NPL Netto	6,64%	
PPAP Yang dibentuk BPR		2.970.091.926
PPAP Yang (Kurang) Lebih Bentuk		15

Lanjutan

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF
Per 31 Desember 2021

KETERANGAN	Kredit	Penempatan pada Bank Lain	Jumlah 2021
1. AKTIVA PRODUKTIF			
- Lancar	27.890.862.738	6.539.171.262	34.430.034.000
- Dalam Perhatian Khusus	5.041.237.416		5.041.237.416
- Kurang lancar	1.943.557.347	-	1.943.557.347
- Diragukan	646.778.536	-	646.778.536
- Macet	4.470.971.589	-	4.470.971.589
JUMLAH	39.993.407.626	6.539.171.262	46.532.578.888
2. AKTIVA PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN			
- Kurang Lancar (50%)	971.778.674	-	971.778.674
- Diragukan (75%)	485.083.902	-	485.083.902
- Macet (100%)	4.470.971.589	-	4.470.971.589
JUMLAH	5.927.834.164	-	5.927.834.164
3. AGUNAN YANG DIPERHITUNGGAN			
- Dalam Perhatian Khusus	3.380.777.325		
- Kurang lancar	1.377.691.097	-	1.377.691.097
- Diragukan	428.439.817	-	428.439.817
- Macet	992.788.251	-	992.788.251
JUMLAH	6.179.696.490	-	2.798.919.165
4. PPAPWD (setelah diperhitungkan agunan)			
- Lancar (0,5%)	139.454.314	-	139.454.314
- DPK (3%)	49.813.803	-	49.813.803
- Kurang lancar (10%)	56.586.625	-	56.586.625
- Diragukan (50%)	109.169.360	-	109.169.360
- Macet (100%)	3.478.183.338	-	3.478.183.338
JUMLAH	3.833.207.439	-	3.833.207.439

RASIO - RASIO	<u>Aktiva Produktif Yg Diklasifikasikan</u>	12,74%
	Aktiva Produktif	
	<u>Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif</u>	100,00%
	PPAP Yg Wajib Dibentuk	
	NPL Bruto	7.061.307.472
Rasio NPL Bruto	17,66%	
NPL Netto	3.417.368.150	
Rasio NPL Netto	8,54%	
PPAP Yang dibentuk BPR		3.833.207.455
PPAP Yang (Kurang) Lebih Bentuk		17

Lanjutan

**Laba Yang Belum Ditentukan Tujuannya:
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF
Per 31 Desember 2020**

KETERANGAN	Kredit	Penempatan pada Bank Lain	Jumlah 2020
1. AKTIVA PRODUKTIF			
- Lancar	24.999.384.005	9.291.410.361	34.290.794.366
- Dalam Perhatian Khusus	4.189.972.652		4.189.972.652
- Kurang lancar	1.723.559.269	-	1.723.559.269
- Diragukan	354.050.443	-	354.050.443
- Macet	4.077.112.009	-	4.077.112.009
JUMLAH	35.344.078.378	9.291.410.361	44.635.488.739
2. AKTIVA PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN			
- Kurang Lancar (50%)	861.779.635	-	861.779.635
- Diragukan (75%)	265.537.832	-	265.537.832
- Macet (100%)	4.077.112.009	-	4.077.112.009
JUMLAH	5.204.429.476	-	5.204.429.476
3. AGUNAN YANG DIPERHITUNGKAN			
- Dalam Perhatian Khusus	4.030.788.952		4.030.788.952
- Kurang lancar	1.150.773.919	-	1.150.773.919
- Diragukan	110.220.819	-	110.220.819
- Macet	600.446.307	-	600.446.307
JUMLAH	5.892.229.997	-	5.892.229.997
4. PPAPWD (setelah diperhitungkan agunan)			
- Lancar (0,5%)	124.996.920		124.996.920
- DPK (0,5%)	1.591.837		1.591.837
- Kurang lancar (10%)	57.278.535	-	57.278.535
- Diragukan (50%)	121.914.812	-	121.914.812
- Macet (100%)	3.476.665.702	-	3.476.665.702
JUMLAH	3.782.447.806		3.782.447.806

RASIO - RASIO	<u>Aktiva Produktif Yg Diklasifikasikan</u>	11,66%
	Aktiva Produktif	
	<u>Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif</u>	
	PPAP Yg Wajib Dibentuk	100,00%
	NPL Bruto	6.154.721.721
Rasio NPL Bruto	17,41%	
NPL Netto	2.498.862.672	
Rasio NPL Netto	7,07%	
PPAP Yang dibentuk BPR		3.782.447.806
PPAP Yang (Kurang) Lebih Bentuk		(0)

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
PERMODALAN (CAR)
Per 31 Desember 2022

KETERANGAN		NOMINAL	NOMINAL
I	MODAL	2022	2021
	1 Modal Inti		
	1.1. Modal Disetor	5.000.000.000	5.000.000.000
	1.2. Modal Sumbangan	-	-
	1.3. Dana Setoran Modal	-	-
	1.4. Cadangan Umum	124.593.860	124.593.860
	1.5. Cadangan Tujuan	124.593.860	124.593.860
	1.6. Laba Ditahan	-	-
	1.7. Laba Tahun-tahun Lalu		
	1.8. Rugi Tahun-tahun Lalu	(496.369.136)	(439.382.036)
	1.9. Laba Tahun Berjalan Setelah Dikurangi Kekurangan PPAP (max 50% Setelah THP)	152.110.762	8.853.280
	1.10. Rugi Tahun Berjalan		
	Sub Total Modal Inti	4.904.929.345	4.818.658.963
	1.11. Goodwill	-	-
	1.12. Kekurangan PPAP	-	-
	Jumlah Modal Inti	4.904.929.345	4.818.658.963
	2 Modal Pelengkap		
	2.1. Cadangan Revaluasi Aktiva Tetap	-	-
	2.2. PPAP umum (maks 1,25% dari ATMR)	155.987.821	139.454.314
	2.3. Modal Kuasi/Modal Pinjaman	-	-
	2.4. Pinjaman Subordinasi (maks. 50% dari Modal Inti)	-	-
	Jumlah Modal Pelengkap	155.987.821	139.454.314
	2.5. Jumlah Modal Pelengkap yg Diperhitungkan (maks. 100% dari modal inti)	-	-
	3 Jumlah Modal	5.060.917.166	4.958.113.277
II	MODAL MINIMUM (12% x ATMR 2019/8%*ATMR 2018)	-	2.908.182.181
III	KELEBIHAN ATAU (KEKURANGAN) MODAL	5.060.917.166	2.049.931.096
IV	RASIO MODAL (CAR=Modal / ATMR x 100%)	20,32%	20,46%

BMPK:

Pihak Terkait (10% * Modal)	506.091.717	495.811.328
Pihak Tidak Terkait (20% * Modal)	1.012.183.433	991.622.655

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
RASIO KREDIT TERHADAP DANA DITERIMA
Per 31 Desember 2022

KETERANGAN	2022	2021
1 Simpanan Pihak ke 3		
a Tabungan	16.997.877.010	15.565.012.291
b Simpanan Berjangka (Deposito)	22.868.200.000	22.073.400.000
2 Pinjaman diterima bukan dari Bank > 3 bln	-	-
3 Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 b	2.000.000.000	-
4 Modal Pinjaman	-	-
5 Modal Inti	4.904.929.345	4.818.658.963
Jumlah dana yang diterima	46.771.006.355	42.457.071.255
6 Aktiva Produktif (selain ABA)		
a Kredit yg diberikan	40.238.551.950	39.993.407.626
b Kredit yg Diberikan kpd Bank Lain	-	-
c Lainnya	-	-
Jumlah Aktiva Produktif	40.238.551.950	39.993.407.626
LDR (Aktiva Produktif / Dana yg Diterima)	86,03%	94,20%

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
LIKUIDITAS (CASH RATIO)
Per 31 Desember 2022

KETERANGAN	2022	2021
1. Alat Likuid		
a. Kas	445.034.400	431.877.700
b. Antar Bank Aktiva		
- Giro	1.368.236.277	3.174.267.493
- Tabungan	4.388.924.407	1.664.903.769
- dikurangi Tabungan ABP	-	-
Jumlah Alat Likuid	6.202.195.084	5.271.048.962
2. Utang Lancar		
a. Kewajiban Segera Dibayar	441.069.099	378.988.118
b. Utang Bunga	134.730.604	-
c. Simpanan Pihak ke 3		
- Tabungan	16.997.877.010	15.565.012.291
- Deposito Berjangka	22.868.200.000	22.073.400.000
- Simpanan Dari Bank Lain	2.000.000.000,00	500.000.000
- Pinjaman Dari Bank Lain lebih dari 3 bulan	-	-
Jumlah Hutang Lancar	42.441.876.713	38.517.400.409
CASH RATIO	14,61%	13,68%

PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
ROA dan BOPO
Per 31 Desember 2022

BULAN	LABA SBLM PAJAK	TOTAL ASET 2022	LABA SBLM PAJAK	TOTAL ASET 2021
Januari	-	45.069.249.990	-	41.018.945.533
Pebruari	-	45.343.434.805	-	40.278.711.831
Maret	-	45.236.107.968	-	39.756.410.158
April	-	47.532.268.121	-	39.674.722.459
Mei	-	48.067.503.872	-	40.111.776.750
Juni	-	47.314.094.203	-	40.244.032.140
Juli	-	47.614.533.617	-	40.351.776.746
Agustus	-	47.525.440.626	-	40.410.919.132
September	-	47.126.484.348	-	41.116.110.611
Oktober	-	47.682.978.613	-	41.535.153.618
Nopember	-	47.203.349.208	-	43.596.187.821
Desember	364.349.635	47.559.044.931	21.037.942	43.420.120.644
TOTAL		563.274.490.303		491.514.867.443

Rata2 Aset	46.939.540.859	40.959.572.287
ROA	0,78%	0,05%
Biaya Operasional	9.238.666.761	8.620.668.149
Pendapatan Operasional	9.604.995.011	8.564.640.875
BOPO	96,19%	100,65%

ADJUSMENT AKUNTAN PUBLIK
PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
Per 31 Desember 2022

No	Keterangan	Debet	Kredit
		Rp	Rp
1	Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima - ABA Deposito Pendapatan Bunga Deposito <i>(Koreksi Kekurangan Pembentukan PPAP Kredit Yang Diberikan)</i>	6,767,808	6,767,808
2	Beban Penyisihan Penempatan Antar Bank Penyisihan Penempatan Antar Bank	1,792,119	1,792,119
	Beban Penyisihan Kredit Yang Diberikan Penyisihan Kredit Yang Diberikan	5,500,000	5,500,000
3	Rekonsiliasi Giro BCA ABA-Giro Bank BCA KCP TG. BALAI KARIMUN Pendapatan Bunga Giro <i>(Pendapatan bunga giro)</i>	184,502	184,502
	ABA-Giro Bank BCA KCP TG. BALAI KARIMUN Titipan Nasabah <i>(Transfer masuk A.N Suprianto)</i>	2,800,000	2,800,000
	Biaya Administrasi giro/tabungan di bank lain ABA-Giro Bank BCA KCP TG. BALAI KARIMUN <i>(Kekurangan bayar cetak cek)</i>	250,000	250,000
	Biaya Administrasi giro/tabungan di bank lain ABA-Giro Bank BCA KCP TG. BALAI KARIMUN <i>(Kekurangan bayar cetak cek)</i>	30,000	30,000
4	Rekonsiliasi Tabungan Bank Mandiri BKS ABA-tabungan Bank Mandiri KCP TG. BALAI KARIMUN Pendapatan Bunga Tabungan <i>(Pendapatan bunga giro)</i>	2,118,677	2,118,677
	Biaya Administrasi giro/tabungan di bank lain ABA-tabungan Bank Mandiri KCP TG. BALAI KARIMUN <i>(Kekurangan bayar cetak cek)</i>	12,500	12,500
5	Rekonsiliasi Tabungan Bank Riau Kepri ABA-Tabungan Bank Riau Kepri KCP TG. BALAI KARIMUN Pendapatan Bagi hasil <i>(Pendapatan bagi hasil)</i>	388,334	388,334
	ABA-Tabungan Bank Riau Kepri KCP TG. BALAI KARIMUN Pendapatan Bonus Bagi hasil <i>(Pendapatan bonus bagi hasil tabungan)</i>	1,805,254	1,805,254
	ABA-Tabungan Bank Riau Kepri KCP TG. BALAI KARIMUN Titipan Nasabah <i>(Transfer masuk A.N Denny Ardiyan)</i>	698,000	698,000
	ABA-Tabungan Bank Riau Kepri KCP TG. BALAI KARIMUN Titipan Nasabah <i>(Transfer masuk)</i>	1,900,000	1,900,000
	ABA-Tabungan Bank Riau Kepri KCP TG. BALAI KARIMUN Titipan Nasabah <i>(Transfer masuk)</i>	1,662,500	1,662,500

ADJUSMENT AKUNTAN PUBLIK
PD BANK PERKREDITAN RAKYAT KARIMUN
Per 31 Desember 2022

No	Keterangan	Debet	Kredit
		Rp	Rp
	ABA-Tabungan Bank Riau Kepri KCP TG. BALAI KARIMUN Titipan Nasabah (Transfer masuk)	871,527	871,527
6	Jurnal koreksi kesalahan dari tabungan bank riau ke tabungan bank mandiri ABA-tabungan Bank Mandiri KCP TG. BALAI KARIMUN ABA-tabungan bank riau kepri (koreksi salah trx dari tabungan bank riau kepri ke bank mandiri)	4,922,000	4,922,000
7	Koreksi Biaya ditangguhkan Biaya Pesangon Aset Lain-lain_Biaya Lain Yang Ditangguhkan	137,621,169	137,621,169
8	Jurnal Pembentukan Taksiran Pajak Penghasilan Taksiran Pajak Penghasilan Utang Pajak PPh Pasal 25/29	60,128,111	60,128,111
TOTAL		25,909,693	25,909,693

Tanjung Balai Karimun, 09 Maret 2023

Penyusun

Direview

Disetujui



Syukhriwansyah
Kepala Bagian Operasional



Iyo King Siang, S.E., M.M
Direktur

Azlan
Direktur Utama



KAP SANDRA PRACIPTA, CPA

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia

No.378/KM.1/2019

Nomor: 00016/2.1269/AU.2/07/1394-2/1/III/2023

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi

Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Karimun

Opini Wajar dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Karimun, yang terdiri dari laporan Neraca tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian, 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 Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia.

Basis Untuk Opini Wajar dengan Pengecualian

Sebagaimana dijelaskan dalam catatan atas keuangan No. 2.r, 3.14 bahwa PD BPR Karimun atas laporan keuangan pada tahun 2022, Perusahaan tidak mencadangkan kewajiban diestimasi atas imbalan kerja karyawan sebagaimana diatur dalam Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 24 (Revisi 2015) mengenai "Imbalan Kerja" dan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik BAB 23 tentang "Imbalan Kerja" serta Undang-undang Ketenagakerjaan No. 13 tahun 2003 dan dijelaskan dalam catatan atas keuangan No. 2.k,3.8 bahwa PD BPR Karimun melakukan penundaan pencatatan biaya, yang merupakan penyimpangan dari Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Hal ini disebabkan oleh keputusan manajemen Perusahaan pada awal tahun 2022 dan mengakibatkan kami untuk memberikan pengecualian dalam opini audit kami atas laporan keuangan tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut. Dampak atas tidak dibentuknya kewajiban diestimasi atas imbalan kerja karyawan tersebut terhadap laporan keuangan tidak dapat ditentukan.

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit (SA) 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

Alamat Kantor : Perumahan Mega Asri No. B3,
Jl. Garuda, Dayakan, Sardonoharjo, Ngaglik, Sleman, Yogyakarta. 55581
Telp. 0274 - 7371714
Email : Sandrapracipta@gmail.com
www.kapsandrapracipta.com



KAP SANDRA PRACIPTA, CPA

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia

No.378/KM.1/2019

laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan sesuai dengan ketentuan etika yang relevan dengan audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya sesuai dengan 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 (SAK ETAP) di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

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

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,

Alamat Kantor : Perumahan Mega Asri No. B3,
Jl. Garuda, Dayakan, Sardonoharjo, Ngaglik, Sleman, Yogyakarta. 55581

Telp. 0274 - 7371714

Email : Sandrapracipta@gmail.com

www.kapsandrapracipta.com



KAP SANDRA PRACIPTA, CPA

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia

No.378/KM.1/2019

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

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

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

KAP SANDRA PRACIPTA, CPA



Sandra Pracipta, S.E., Ak., CA., CPA., AseanCPA.

Registrasi Akuntan Publik No. AP. 1394

Yogyakarta, 09 Maret 2023



00016

Alamat Kantor : Perumahan Mega Asri No. B3,

Jl. Garuda, Dayakan, Sardonoharjo, Ngaglik, Sleman, Yogyakarta. 55581

Telp. 0274 - 7371714

Email : Sandrapracipta@gmail.com

www.kapsandrapracipta.com



PEMERINTAH DAERAH KABUPATEN KARIMUN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA MULIA KARIMUN
Jl. Pramuka No. 58 Kabupaten Karimun Provinsi Kepulauan Riau



Tanjung Balai Karimun, 31 Maret 2023

Nomor : 021/PERUMDA-TMK/III/2023
Lampiran : 1 Berkas
Perihal : Pengantar Laporan Keuangan
Perusahaan Tahun 2022 Audited

Kepada Yth :
BUPATI KARIMUN
SELAKU KPM
di_

Dengan hormat,

Melanjutkan kembali surat Perumda Tirta Mulia Karimun nomor 014/PERUMDA-TMK/II/2023 perihal Pengantar Laporan Keuangan Perusahaan Tahun 2022 unaudited, tanggal 10 Februari 2022. Sehubungan dengan hal tersebut, bersama ini kami sampaikan **Laporan Keuangan Perumda Tirta Mulia Karimun tahun 2022 Audited.**

Demikian surat ini kami sampaikan, Atas perhatian Bapak/Ibu kami sampaikan terima kasih.

**Perusahaan Umum Daerah
Tirta Mulia Karimun,**


HERRY BUDHIARTO, ST
Direktur

Tembusan disampaikan kepada Yth:

1. Ketua DPRD Kabupaten Karimun
2. Sekretaris Daerah Kabupaten Karimun
3. Badan Pengelolaan Keuangan & Aset Daerah (BPKAD)
4. Asisten II Perekonomian dan Pembangunan
5. Kepala Bagian Perekonomian
6. Dewan Pengawas PERUMDA Tirta Mulia Karimun
7. Arsip

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM (PERUMDA)

TIRTA MULIA KARIMUN

Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021

Dan Untuk Tahun Yang Berakhir

Pada Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021

dan

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

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

	Halaman
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Neraca	1
Laporan Laba Rugi	2
Laporan Perubahan Ekuitas	3
Laporan Arus Kas	4
Catatan Atas Laporan Keuangan	5
A. Umum	5
B. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi Pokok	6 - 10
C. Penjelasan Akun - Akun Laporan Keuangan	11-19



PEMERINTAH DAERAH KABUPATEN KARIMUN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
TIRTA MULIA KARIMUN



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

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2022
PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : Herry Budhiarto, S.T
Alamat Kantor : Jl. Trikora No. 28, Tanjung Balai, Kecamatan Karimun, Kabupaten Karimun, Kepulauan Riau 29661
Alamat Domisili / sesuai KTP atau Kartu Identitas lain : Jl. Pinang Merah Bukit Senang RT 003/RW 001 Kelurahan Tanjung Balai, Kecamatan Karimun, Kabupaten Karimun
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa:

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

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.



Karimun, 20 Maret 2023

Herry Budhiarto, S.T
Direktur



S. MANNAN, ARDIANSYAH & REKAN
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS

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

Member of
INTEGRA INTERNATIONAL®

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00036/3.260/AU.2/05/0785-3/1/III/2023

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

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Mulia Kabupaten Karimun (Perusahaan) terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Mulia Kabupaten Karimun tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Basis Opini

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

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

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



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

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasinya 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 independen yang mencakup opini audit kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh IAPI akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang dibuat oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

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

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



S. MANNAN, ARDIANSYAH & REKAN
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS

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

Member of
INTEGRA INTERNATIONAL®

Tanggung jawab auditor terhadap audit atas laporan keuangan (lanjutan)

- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor independen kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, memodifikasi opini audit kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor independen kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usahanya.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.
- Memeroleh bukti audit yang cukup dan tepat mengenai informasi keuangan entitas atau aktivitas bisnis dalam Perusahaan untuk menyatakan suatu opini audit atas laporan keuangan. Kami bertanggung jawab atas arah, supervisi, dan pelaksanaan audit Perusahaan. Kami tetap bertanggung jawab sepenuhnya atas opini audit kami.

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

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

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
S. MANNAN, ARDIANSYAH & REKAN



Drs. Gurarso Darsoyono, Ak.,CPA.,CA
Partner
Registrasi Akuntan Publik No. AP. 0785
Jakarta, 20 Maret 2023

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
NERACA
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

	CATATAN	2022	2021
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	2c, 3	2.085.563.080	1.613.716.804
Piutang Usaha	2e, 4, 5	1.420.998.796	723.864.600
Piutang Lain-lain	2f, 6	27.633.000	27.633.000
Persediaan	2g, 7	201.162.782	79.323.600
Biaya Dibayar Dimuka	2h, 8	-	8.500.000
Jumlah Aset Lancar		3.735.357.658	2.453.038.004
Aset Tidak Lancar			
Aset tetap	2i, 9	1.899.079.042	1.601.198.746
Aset Lain - lain	2o, 10	209.792	-
Jumlah Aset Tidak Lancar		1.899.288.834	1.601.198.746
JUMLAH ASET		5.634.646.492	4.054.236.750
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
Kewajiban Jangka Pendek			
Utang Usaha	11	104.000.000	266.000.000
Utang Pajak	12a	393.693.713	1.317.481
Utang Lain - Lain	13	124.274.617	209.974.617
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		621.968.330	477.292.098
JUMLAH KEWAJIBAN		621.968.330	477.292.098
Ekuitas			
Penyertaan Modal Pemerintah Daerah	14	1.653.556.796	1.653.556.796
Laba/(Rugi) Ditahan:			
- Laba/(Rugi) Tahun Lalu		2.705.067.556	228.929.808
- Laba/(Rugi) Tahun Berjalan		1.586.005.736	1.694.458.048
- Setoran Dividen		(931.951.926)	-
Jumlah Laba/(Rugi) Ditahan		3.359.121.366	1.923.387.856
Jumlah Ekuitas		5.012.678.162	3.576.944.652
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		5.634.646.492	4.054.236.750

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

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

	CATATAN	2022	2021
PENDAPATAN USAHA	<i>2l, 15</i>		
Pendapatan Air		10.049.498.400	9.452.806.450
Pendapatan Non Air		1.059.744.185	481.402.500
Pendapatan Lain - lain		38.933.770	21.589.610
JUMLAH PENDAPATAN USAHA		11.148.176.355	9.955.798.560
BEBAN USAHA	<i>2l, 16</i>		
Beban Pegawai		4.954.010.547	4.687.025.942
Beban Energi		-	-
Beban Bahan Kimia		323.448.950	186.822.500
Beban Air Baku		3.119.156	5.998.648
Beban Pemeliharaan Sumber Air		2.188.945.008	1.998.836.519
Beban Operasional Lainnya		270.647.730	255.907.640
Beban Penyusutan Aset Tetap & Amortisasi		331.925.082	357.819.208
Beban Penyisihan Piutang		331.151.054	156.874.850
Beban Umum dan Administrasi		765.439.499	612.055.205
JUMLAH BEBAN USAHA		9.168.687.026	8.261.340.512
LABA (RUGI) USAHA		1.979.489.329	1.694.458.048
Kerugian Luar Biasa		-	-
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		1.979.489.329	1.694.458.048
Pajak Penghasilan Badan	<i>2m, 13b</i>	(393.483.593)	-
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK		1.586.005.736	1.694.458.048

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

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
(Disajikan dalam Rupiah penuh)

NO.	URAIAN	CATATAN	PENYERTAAN MODAL PEMERINTAH DAERAH	LABA (RUGI)	TOTAL
	Saldo 1 Januari 2021		1.653.556.796	228.929.808	1.882.486.604
	Koreksi / Eliminasi		-	781.679.700	781.679.700
	Laba (Rugi) Tahun Berjalan		-	1.694.458.048	1.694.458.048
	Saldo per 31 Desember 2021		1.653.556.796	2.705.067.556	4.358.624.352
	Koreksi / Eliminasi		-		-
	Setoran Dividen		-	(931.951.926)	(931.951.926)
	Laba (Rugi) Tahun Berjalan		-	1.586.005.736	1.586.005.736
	Saldo per 31 Desember 2022		1.653.556.796	3.359.121.366	5.012.678.162

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

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
LAPORAN ARUS KAS
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

	2022	2021
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Bersih Setelah Pajak	1.586.005.736	1.694.458.048
Penyesuaian untuk:		
Penyisihan Piutang Usaha	331.151.054	156.874.850
Penyusutan Aset Tetap	331.869.875	324.786.708
Amortisasi	(209.792)	33.032.500
Laba Bersih sebelum Perubahan Modal Kerja	2.248.816.873	2.209.152.106
Perubahan Modal Kerja		
- Penurunan (Kenaikan) Piutang Usaha	(1.028.285.250)	(103.000.200)
- Penurunan (Kenaikan) Piutang Lainnya	-	-
- Penurunan (Kenaikan) Persediaan	(121.839.182)	(14.953.800)
- Penurunan (Kenaikan) Pembayaran Dimuka	8.500.000	-
- Kenaikan (Penurunan) Utang Usaha	(162.000.000)	(540.196.664)
- Kenaikan (Penurunan) Utang Lainnya	(85.700.000)	(139.029.802)
- Kenaikan (Penurunan) Utang Pajak	392.376.231	1.317.481
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI	(996.948.201)	(795.862.985)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
- Penambahan/Pembelian Aset Tetap	(629.750.170)	(150.890.500)
- Pengurangan/(Penambahan) Aset Lain-Lain	-	-
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI	(629.750.170)	(150.890.500)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
- Koreksi Saldo Laba (Rugi)	781.679.700	-
- Setoran Dividen	(931.951.926)	-
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(150.272.226)	-
JUMLAH KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	471.846.276	1.262.398.621
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	1.613.716.804	351.318.183
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	2.085.563.080	1.613.716.804

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

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
Dan untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021

1. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

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

b. Modal dasar serta Modal Ditempatkan dan Disetor

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

c. Susunan Pengurus

Badan Pengawas Perumda Tirta Mulia Karimun Kabupaten Karimun ditetapkan dengan Surat Keputusan Bupati Karimun nomor 331 tahun 2016 tanggal 3 mei 2016 tentang Pengangkatan Ketua merangkap anggota Badan Pengawasan Perusahaan Umum Daerah Air Minum (PERUMDA) Tirta Mulia Karimun dan Surat Keputusan Bupati Karimun Nomor 403 Tahun 2016 tanggal 22 Juni 2016 Tentang Pengangkatan Sekretaris merangkap Anggota Badan Pengawas Perumda Tirta Mulia Karimun.

Surat Keputusan Bupati Karimun Nomor 717 Tahun 2018 tanggal 19 September 2018 tentang Pemberhentian Badan Pengawas Perumda Tirta Mulia Karimun.

Pengangkatan Dewan Pengawas Perumda Tirta Mulia Karimun dengan Surat Keputusan Bupati Karimun Nomor 429 Tahun 2019 tanggal 24 Juni 2019. Untuk masa jabatan 4 tahun.

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

Susunan Pengurus Perumda Tirta Mulia Karimun Kabupaten Karimun per 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

- o Dewan Pengawas : Drs. Muhammad Tang,
- o Direktur : Herry Budhiarto, ST

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK

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

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

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
Dan untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (lanjutan)

a. Dasar Penyajian Laporan keuangan

Perusahaan menerapkan SAK ETAP untuk menyusun laporan keuangan. Oleh karena itu laporan keuangan tahun 2022 dan 2021 disajikan berdasarkan SAK ETAP.

Manajemen Perusahaan berpendapat bahwa laporan keuangan tahun 2022 dan 2021 telah disajikan sesuai dengan SAK ETAP dan telah memenuhi semua persyaratan.

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

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

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

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

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

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

c. Kas dan Setara Kas

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

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

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

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

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
Dan untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (lanjutan)

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

Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika :

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

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

e. Piutang Usaha

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

NO.	Golongan	% Tidak Tetagih	
		Aktif	Non Aktif
1	SOSIAL UMUM	58,10%	100%
2	SOSIAL KHUSUS	24,81%	100%
3	RUMAH TANGGA 1	39,80%	100%
4	RUMAH TANGGA 2	16,96%	100%
5	INSTANSI PEMERINTAH	39,07%	100%
6	NIAGA KECIL	21,14%	100%
7	NIAGA BESAR	18,50%	100%
8	INDUSTRI	1,31%	100%
9	GOLONGAN KHUSUS	54,62%	100%

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

f. Piutang Lain - lain

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

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
Dan untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (lanjutan)

g. Persediaan

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

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

Persediaan entitas dikelompokkan kedalam tiga jenis :

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

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

h. Biaya Dibayar di Muka

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

i. Aset Tetap

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

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

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

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

	<u>Tahun</u>
Bangunan / Gedung	20
Mesin dan Peralatan Unit Air	8
Instalasi Transmisi dan Distribusi	5
Kendaraan dan Alat Angkut	5
Inventaris Kantor	4

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
Dan untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (lanjutan)

i. Aset Tetap (Lanjutan)

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

j. Penurunan Nilai Aset

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

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

k. Sewa

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

l. Pendapatan dan Beban

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

i. Penjualan barang

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

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

ii. Penjualan Jasa

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

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

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
Dan untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI POKOK (lanjutan)

m. Pajak Penghasilan

Beban pajak kini, ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam tahun yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku. Perusahaan mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut. Perusahaan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Perusahaan tidak mengakui pajak tangguhan. Namun laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2022 dan 2021 tidak terdapat perhitungan pajak penghasilan karena perusahaan mendapat rugi.

n. Imbalan Pascakerja

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

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

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

Keuntungan atau kerugian actuarial diakui dalam laporan laba rugi.

o. Beban tangguhan dan aset lain - lain

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

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

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

3. KAS DAN SETARA KAS	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Saldo Kas dan Setara Kas, terdiri dari:			
a. Kas			
Kas Kecil Karimun	6.824.513	8.335.560	
Kas Kecil Cabang Tanjung Batu	3.757.500	2.808.000	
Kas Kecil Cabang Moro	3.760.950	3.392.300	
Kas Kecil Kundur Barat	251.500	52.700	
Total Kas	<u>14.594.463</u>	<u>14.588.560</u>	
b. Bank			
Bank Rakyat Indonesia 2	1.103.553.652	218.515.850	
Bank Rakyat Indonesia 1	503.848.190	847.095.688	
Bank Riau Kepri Cab. Karimun	457.069.401	527.152.154	
BPR Cabang Moro	6.278.942	6.205.396	
Bank Riau Kepri Cab. Tanjung Batu	138.891	84.313	
Bank Riau Kepri Cab. Kundur Barat	79.541	74.843	
Total bank	<u>2.070.968.617</u>	<u>1.599.128.244</u>	
JUMLAH KAS DAN SETARA KAS	<u>2.085.563.080</u>	<u>1.613.716.804</u>	
4. PIUTANG USAHA	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
Piutang Usaha, terdiri dari:			
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Rumah Tangga 1 (2A)	1.553.519.100	960.104.400	
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Niaga Kecil (3A)	714.894.000	449.130.300	
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Niaga Besar (3B)	115.935.500	45.991.300	
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Rumah Tangga 2 (2B)	108.246.700	44.684.800	
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Instansi Pemerintah (2C)	69.087.900	60.253.200	
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Sosial Khusus (1B)	49.712.100	28.397.800	
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Sosial Umum (1A)	23.556.950	21.255.200	
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Industri (4)	850.000	-	
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Golongan Khusus (KH)	319.500	-	
Akumulasi Penyisihan Piutang Rekening Air	(1.217.103.454)	(885.952.400)	
JUMLAH PIUTANG USAHA	<u>1.419.018.296</u>	<u>723.864.600</u>	
Rincian Penyisihan Piutang Usaha sebagai berikut :			
	Aktif	Non Aktif	Jumlah
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Rumah Tangga 1	251.572.340	541.262.700	792.835.040
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Niaga Kecil	57.125.949	232.363.400	289.489.349
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Niaga Besar	7.126.705	30.439.300	37.566.005
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Instansi Pemerintah	13.760.216	21.376.400	35.136.616
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Rumah Tangga 2	5.883.493	28.437.800	34.321.293
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Sosial Umum	4.426.331	11.501.450	15.927.781
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Sosial Khusus	8.929.370	2.898.000	11.827.370
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Industri	-	-	-
Piutang Rekening Air Pelanggan Kelompok Golongan Khusus	-	-	-
Jumlah Penyisihan Piutang Usaha	<u>348.824.404</u>	<u>868.279.050</u>	<u>1.217.103.454</u>

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
5. PIUTANG NON AIR		
Piutang Non Air, terdiri dari:		
Piutang Denda	1.980.500	-
JUMLAH PIUTANG NON AIR	<u>1.980.500</u>	<u>-</u>
6. PIUTANG LAIN-LAIN		
Piutang Lain-lain, terdiri dari:		
a. Piutang Pegawai :		
Piutang Pegawai An. Arman TBT	3.600.000	3.600.000
Piutang Pegawai An. Arwani	9.000.000	9.000.000
Piutang Pegawai An. Dody Gusmiza	3.600.000	3.600.000
Piutang Pegawai An. Zainal Halem	2.100.000	2.100.000
Piutang Pegawai An. Dodi Firmantiaz	2.000.000	2.000.000
Piutang Pegawai An. Eko Haryono TBT	2.333.000	2.333.000
Piutang Pegawai An. Herwansyah	5.000.000	5.000.000
Jumlah Piutang Pegawai	<u>27.633.000</u>	<u>27.633.000</u>
b. Piutang Lain-lain :		
Ngat Puji	100.000.000	100.000.000
Asril	100.000.000	100.000.000
Proyek Sentani	15.000.000	15.000.000
Pinjaman Pemb. Intake	15.000.000	15.000.000
Ahli Waris Tn Moro	10.000.000	10.000.000
Penyisihan Piutang lain lain	(240.000.000)	(240.000.000)
Jumlah piutang lain-lain	<u>-</u>	<u>-</u>
JUMLAH PIUTANG LAIN - LAIN	<u>27.633.000</u>	<u>27.633.000</u>
7. PERSEDIAAN		
Persediaan, terdiri dari:		
Bahan Operasi :		
- Bahan Instalasi (Water meter, Asesoris dan perpipaan)	86.648.722	15.147.400
- Bahan Kimia	33.772.860	17.380.000
Persediaan Giboult	58.350.000	24.405.000
Barang Pemerintah	14.741.500	14.741.500
Alat Tulis Kantor	7.649.700	7.649.700
JUMLAH PERSEDIAAN	<u>201.162.782</u>	<u>79.323.600</u>
8. BEBAN DIBAYAR DIMUKA		
Beban dibayar dimuka, terdiri dari:		
Sewa Kantor	-	8.500.000
JUMLAH BIAYA DIBAYAR DIMUKA	<u>-</u>	<u>8.500.000</u>

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

9. ASET TETAP

Keterangan	Saldo Awal 31 Des 2021	2022		Saldo Akhir 31 Des 2022
		Penambahan	Mutasi 2022 Pengurangan	
Harga Perolehan :				
Bangunan /Gedung Instalasi Pengolahan Air	2.228.278.600	-	-	2.228.278.600
Bangunan /Gedung Kantor	-	101.236.100	-	101.236.100
Mesin dan Peralatan Unit Air	1.864.956.000	12.725.000	-	1.877.681.000
Instalasi Transmisi Dan Distribusi	2.821.045.060	417.329.070	-	3.238.374.130
Kendaraan & Alat Angkut	165.130.000	3.000.000	-	168.130.000
Inventaris Kantor	524.007.700	95.460.000	-	619.467.700
Jumlah Harga Perolehan	7.603.417.360	629.750.170	-	8.233.167.530
Akumulasi penyusutan:				
Bangunan /Gedung Instalasi Pengolahan Air	1.830.829.585	39.840.014	-	1.870.669.599
Bangunan /Gedung Kantor	-	4.539.004	-	4.539.004
Mesin dan Peralatan Unit Air	1.791.462.756	17.707.552	-	1.809.170.308
Instalasi Transmisi Dan Distribusi	1.782.170.150	222.419.387	-	2.004.589.538
Kendaraan & Alat Angkut	165.130.000	343.750	-	165.473.750
Inventaris Kantor	432.626.122	47.020.167	-	479.646.289
Jumlah Akumulasi Penyusutan	6.002.218.614	331.869.874	-	6.334.088.488
Nilai Buku	1.601.198.746			1.899.079.042
Keterangan	Saldo Awal 31 Des 2020	2021		Saldo Akhir 31 Des 2021
		Penambahan	Mutasi 2021 Pengurangan	
Harga Perolehan :				
Bangunan /Gedung Instalasi Pengolahan Air	2.179.903.600	48.375.000	-	2.228.278.600
Mesin dan Peralatan Unit Air	1.856.756.000	8.200.000	-	1.864.956.000
Instalasi Transmisi Dan Distribusi	2.807.354.560	13.690.500	-	2.821.045.060
Kendaraan & Alat Angkut	165.130.000	-	-	165.130.000
Inventaris Kantor	443.382.700	80.625.000	-	524.007.700
Jumlah Harga Perolehan	7.452.526.860	150.890.500	-	7.603.417.360
Akumulasi penyusutan:				
Bangunan /Gedung Instalasi Pengolahan Air	1.778.082.279	52.747.306	-	1.830.829.585
Mesin dan Peralatan Unit Air	1.754.639.006	36.823.750	-	1.791.462.756
Instalasi Transmisi Dan Distribusi	1.584.440.083	197.730.068	-	1.782.170.150
Kendaraan & Alat Angkut	165.130.000	-	-	165.130.000
Inventaris Kantor	395.140.538	37.485.584	-	432.626.122
Jumlah Akumulasi Penyusutan	5.677.431.906	324.786.708	-	6.002.218.614
Nilai Buku	1.775.094.954			1.601.198.746

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

10. ASET LAIN-LAIN	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aset Dalam lain - lain, terdiri dari:		
Perijinan SLO listrik	132.595.000	132.330.000
Amortisasi	(132.385.208)	(132.330.000)
JUMLAH ASET LAIN - LAIN	<u>209.792</u>	<u>-</u>
11. UTANG USAHA	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Utang Usaha, terdiri dari :		
Utang Bahan Kimia (CV FRESH WATER)	104.000.000	204.000.000
BPR (Indra Santo)	-	62.000.000
JUMLAH UTANG USAHA	<u>104.000.000</u>	<u>266.000.000</u>
12. PERPAJAKAN		
a. Utang Pajak	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Utang pajak, terdiri dari:		
Utang PPh Pasal 29	393.483.593	-
Utang Pajak Air Permukaan 2021	210.120	1.317.481
Jumlah Utang Pajak	<u>393.693.713</u>	<u>1.317.481</u>
b. Pajak Penghasilan Badan	<u>2022</u>	
Perhitungan Pajak Penghasilan Badan tahun berjalan, adalah sebagai berikut :		
Laba sebelum pajak	1.979.489.329	
Beda Temporer :		
Beban Penyisihan Piutang	331.151.054	
Beda tetap :		
Pendapatan Jasa Giro dan Lainnya	(38.933.770)	
Biaya Pajak Air Permukaan	3.119.156	
Biaya Pajak Bank	4.416.038	
JUMLAH	<u>299.752.478</u>	
Laba (Rugi) Fiskal	<u>2.279.241.807</u>	
Penghasilan Kena Pajak	<u>2.279.241.000</u>	
Beban Pajak Kini		
Fasilitas	107.949.427	
Non Fasilitas	285.534.166	
PPh Badan Terhutang	393.483.593	
Kredit Pajak PPh 25	-	
Kurang (Lebih) PPh 29	<u>393.483.593</u>	

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
13. UTANG LAIN-LAIN		
Utang Lain - lain , terdiri dari:		
Utang Gaji Dewan Pengawas An. Muhammad Tang	100.000.000	120.000.000
Utang Implementasi Penyewaan Aplikasi Terintegrasi (APPA)	20.000.000	-
Sambung Baru	4.263.000	4.263.000
Utang Pesangon An. Gunawan	11.617	11.617
PT. Wong Po Heng	-	85.000.000
Policarpus	-	700.000
JUMLAH UTANG LAIN - LAIN	<u>124.274.617</u>	<u>209.974.617</u>
14. PENYERTAAN MODAL PEMERINTAH DAERAH		
Akun ini mencatat modal pemerintah daerah per 31 Desember 2022 dan 2021, senilai Rp. 1.653.556.796,-.		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Penyertaan Pemerintah Daerah	1.653.556.796	1.653.556.796
Jumlah Penyertaan Modal Pemerintah Daerah	<u>1.653.556.796</u>	<u>1.653.556.796</u>
15. PENDAPATAN USAHA	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pendapatan Air		
Pendapatan Air merupakan hasil penjualan air kepada pelanggan, terdiri dari:		
Air	9.192.562.900	8.601.139.450
Dana Meter	505.917.000	502.752.000
Jasa Administrasi	351.018.500	348.915.000
Denda	-	-
Pendapatan Air Lainnya	-	-
Jumlah Pendapatan Air	<u>10.049.498.400</u>	<u>9.452.806.450</u>
Pendapatan Non Air	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pendapatan Non Air merupakan pendapatan diluar hasil penjualan air, terdiri dari:		
Pendapatan Sambung Baru	818.358.685	248.313.000
Pendapatan Denda	185.972.000	210.144.500
Pendapatan Penyambungan Kembali	54.564.000	22.495.000
Pendapatan Biaya Balik Nama	849.500	450.000
Pendapatan Non Air Lainnya	-	-
Jumlah Pendapatan Non Air	<u>1.059.744.185</u>	<u>481.402.500</u>
Pendapatan Lain - lain	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pendapatan Lain - lain, terdiri dari:		
Pendapatan Jasa Giro	22.174.797	7.003.442
Pendapatan Lainnya	16.758.973	14.586.168
Jumlah Pendapatan Lain - lain	<u>38.933.770</u>	<u>21.589.610</u>
JUMLAH PENDAPATAN USAHA	<u>11.148.176.355</u>	<u>9.955.798.560</u>
16. BEBAN OPERASIONAL	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Akun ini mencatat seluruh beban operasional pada tahun 2022 dan 2021, dengan rincian sebagai berikut :		
Beban Pegawai	4.954.010.547	4.687.025.942
Beban Pemeliharaan Sumber Air	2.188.945.008	1.998.836.519
Beban Umum dan Administrasi	765.439.499	612.055.205
Beban Penyusutan Aset Tetap & Amortisasi	331.925.082	357.819.208

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

16. BEBAN OPERASIONAL (Lanjutan)	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Beban Penyisihan Piutang	331.151.054	156.874.850
Beban Bahan Kimia	323.448.950	186.822.500
Beban Operasional Lainnya	270.647.730	255.907.640
Beban Air Baku	3.119.156	5.998.648
Beban Energi	-	-
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	<u>9.168.687.026</u>	<u>8.261.340.512</u>
Beban Pegawai	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Beban Pegawai, terdiri dari:		
Beban Gaji Pegawai	3.504.362.231	3.540.482.808
BPJS Ketenagakerjaan	337.785.070	236.361.494
Tunjangan Hari Raya	306.229.397	300.518.872
Beban Lembur	230.405.695	151.869.751
BPJS Kesehatan	176.995.060	141.463.403
Beban Gaji Dewan Pengawas	120.000.000	140.000.000
Pesangon	71.056.736	101.004.721
Pakaian Dinas	60.370.000	-
Beban Gaji Sekretaris Dewas	60.000.000	-
Insentif	46.693.000	28.684.000
Uang Pisah	24.791.234	-
Kompensasi Pegawai Kontrak	12.297.124	38.940.893
Pendidikan dan Pelatihan	3.025.000	-
Beban Gaji dan Honor Trandist	-	7.700.000
Jumlah Beban Pegawai	<u>4.954.010.547</u>	<u>4.687.025.942</u>
Beban Energi	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Beban Energi, terdiri dari:		
Listrik PLN Sumber Air	-	-
Bahan Bakar Sumber Air	-	-
Jumlah Beban Energi	<u>-</u>	<u>-</u>
Beban Bahan Kimia	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Beban Bahan Kimia, Terdiri Dari :		
Bahan Kimia	323.448.950	186.822.500
Jumlah Beban Bahan Kimia	<u>323.448.950</u>	<u>186.822.500</u>
Beban Air Baku	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Beban Pajak Air Baku, Terdiri Dari :		
Biaya Pajak Air Permukaan	3.119.156	5.998.648
Jumlah Beban Pajak Air Permukaan	<u>3.119.156</u>	<u>5.998.648</u>
Beban Pemeliharaan Sumber Air	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Beban Pemeliharaan Sumber Air, terdiri dari:		
Biaya Listrik PLN Pengolahan	1.596.161.123	1.518.052.399
Pemeliharaan Pipa Trans & Dist	261.467.286	222.246.120
Pemeliharaan & Perbaikan Pompa	143.770.000	98.001.800
Pemeliharaan Gedung dan Bangunan	75.291.500	-
Pemeliharaan & Kebersihan Waduk Sumber Air	35.568.600	762.500
Biaya Pemeliharaan Inventaris Kantor	34.054.900	24.946.000
Biaya Pemeliharaan & Kebersihan Instalasi Pengolahan	10.836.900	26.376.500

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

16. BEBAN OPERASIONAL (Lanjutan)	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Beban Pemeliharaan Sumber Air (Lanjutan)		
Biaya Pemakaian Bahan/Perlengkapan	7.371.000	-
Biaya Bahan Pembantu/Pendukung	5.222.000	-
Pemeliharaan & Kebersihan Instalasi Pengolahan Air, Reservoir	4.007.100	-
Pemeliharaan Reservoir	2.162.000	-
Pemeliharaan Genset/Listrik	1.820.000	4.310.000
Perbaikan Panel	938.000	7.090.000
Pemeliharaan Gate Valve	410.000	3.122.500
Pemeliharaan Pipa Dinas	286.099	-
Pemakaian Bahan Pembantu Pengolahan Air	123.000	-
Pemeliharaan Water Meter	-	59.994.700
Pemeliharaan Bangunan Pengolahan	-	28.200.000
Pemeliharaan & Kebersihan Bak	-	3.244.000
Perbaikan Semenisasi Bekas Galian	-	2.490.000
Pemeliharaan Transmisi dan Distribusi lainnya	9.455.500	-
Jumlah Beban Pemeliharaan Sumber Air	<u>2.188.945.008</u>	<u>1.998.836.519</u>
Biaya Operasional Lainnya		
Beban operasional lainnya, terdiri dari:		
Beban Pembelian Water Meter	186.088.854	-
Beban Pekerjaan SR	63.760.876	-
Biaya Perlengkapan Instalasi Produksi	18.950.000	10.442.500
Rupa-rupa Beban Operasi & Distribusi	1.848.000	-
Beban Pembelian Asesoris	-	239.191.600
Beban Perlengkapan & Peralatan Tran Dist	-	6.273.540
Jumlah Beban Penyusutan	<u>270.647.730</u>	<u>255.907.640</u>
Beban Penyusutan & Amortisasi		
Beban penyusutan & amortisasi, terdiri dari:		
Beban Penyusutan Transmisi dan Distribusi (Pipa dan Jaringan)	222.419.388	197.730.068
Beban Penyusutan Inventaris Kantor	47.020.167	37.485.584
Beban Penyusutan Bangunan/Gedung Instalasi Pengolahan Air	39.840.013	52.747.306
Penyusutan Sumber Air	17.707.552	-
Beban Penyusutan Bangunan/Gedung Kantor	4.539.004	-
Beban Penyusutan Kendaraan & Alat Angkut	343.750	-
Beban Amortisasi Perizinan SLO Listrik	55.208	33.032.500
Beban Penyusutan Mesin dan Peralatan Unit Air	-	36.823.750
Jumlah Beban Pemeliharaan	<u>331.925.082</u>	<u>357.819.208</u>
Beban Penyisihan Piutang Usaha		
Beban penyisihan piutang usaha, terdiri dari:		
Piutang Pelanggan Rek. RT 1	792.835.040	93.480.745
Piutang Pelanggan Niaga Kecil	289.489.349	45.872.140
Piutang Pelanggan Niaga Besar	37.566.005	(6.822.703)
Piutang Pelanggan Instansi Pemerintah	35.136.616	-
Piutang Pelanggan Rek. RT 2	34.321.293	8.568.858
Piutang Pelanggan Sosial Umum	15.927.781	(5.331.838)
Piutang Pelanggan Sosial Khusus	11.827.370	4.478.010
Piutang Pelanggan Khusus	-	(30.125)

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

16. BEBAN OPERASIONAL (Lanjutan)	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Beban Penyisihan Piutang Usaha		
Piutang Pelanggan Industri	-	(32.821.088)
Piutang Rek Air Industri Besar	-	49.480.851
Akumulasi Penyusutan Piutang Tahun 2021	(885.952.400)	-
Jumlah Beban Kantor	<u>331.151.054</u>	<u>156.874.850</u>
Beban Umum & Administrasi	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Beban Umum & Administrasi, terdiri dari		
Biaya Perjalanan Dinas	175.058.858	128.390.100
Biaya Jasa (Profesional)	113.059.593	72.530.300
Biaya ATK & Fotokopi	63.835.300	76.649.550
Biaya Sewa Kendaraan Operasional	48.600.000	24.750.000
Biaya Pengiriman, Angkut	39.095.000	14.331.000
Biaya Fee	38.234.800	35.801.400
Biaya Bahan Bakar Minyak (BBM)	34.419.000	-
Biaya Listrik Kantor	28.533.140	11.925.000
Biaya Speedy, Internet & Telepon	26.641.480	26.240.568
Rupa-Rupa Biaya Umum	21.799.352	9.457.000
Biaya Pemeliharaan & Kebersihan Kantor	18.253.700	29.477.651
Biaya Jamuan	18.179.301	-
Biaya Konsumsi	17.631.400	15.119.000
Biaya Sewa/cicilan Jasa Aplikasi Layanan Air Minum	13.320.000	-
Biaya Iuran Keanggotaan	12.374.525	4.376.325
Biaya Pembaca Meter	11.453.500	9.400.000
Biaya Pemeliharaan Kendaraan	11.145.000	10.480.000
Biaya Transportasi & BBM	10.090.000	20.506.869
Biaya Sumbangan	8.801.000	3.517.000
Biaya Sewa Kantor	8.500.000	34.000.000
Biaya Perlengkapan Kantor	8.166.700	25.341.728
Biaya Iklan/Papan Ucapan	7.690.000	5.350.000
Biaya tagihan Air kantor	7.333.300	1.469.000
Biaya Konsumsi Rapat	5.969.697	12.114.500
Biaya benda Pos dan Materai	5.180.000	2.587.000
Biaya Langganan Koran, Majalah	4.470.000	2.510.000
Biaya Pajak Bank	4.416.038	-
By. BBM Penagihan	2.500.000	3.400.000
Biaya Pajak Bumi dan Bangunan	357.500	-
Biaya Administrasi Bank	331.315	2.780.764
Biaya Cetak Rekening	-	16.050.000
By. Perbaikan Batu Miring bekas bekas Perbaikan Pipa	-	5.401.000
Biaya Barang Cetakan	-	4.135.000
Biaya Notaris	-	3.500.000
Biaya Pajak - Pajak	-	303.650
Biaya Keamanan	-	150.000
Kompensasi dari Dampak Kebocoran Pipa	-	10.800
Jumlah Beban Umum & Administrasi	<u>765.439.499</u>	<u>612.055.205</u>

PERUMDA TIRTA MULIA KARIMUN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021
Dan untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021
(Disajikan dalam Rupiah Penuh)

C. PENJELASAN AKUN-AKUN LAPORAN KEUANGAN

17. KEJADIAN PENTING SETELAH TANGGAL NERACA

Terjadi permasalahan hukum dengan dugaan tindak pidana, sehingga terjadi peralihan pengelolaan perusahaan.

18. TANGGAL SETELAH PENYELESAIAN LAPORAN

Manajemen Perumda Tirta Mulia Karimun bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 yang diselesaikan pada tanggal 20 Maret 2023.

PT KARYA KARIMUN MANDIRI

**Laporan keuangan per 31 Desember 2022 dan
untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
beserta laporan auditor independen**

***Financial statements as of December 31, 2022 and
for the years then ended
with independent auditors' report***

CONTENTS / DAFTAR ISI

I.	<u>PERNYATAAN DIREKSI</u>	_____	3
	<i>DIRECTOR'S STATEMENT</i>		
II.	<u>LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN</u>	_____	4 - 6
	<i>INDEPENDENT AUDITORS' REPORT</i>		
III.	<u>LAPORAN KEUANGAN</u>		
	<i>FINANCIAL STATEMENTS</i>		
	• <u>Laporan neraca</u>	_____	7
	<i>Balance sheets</i>		
	• <u>Laporan laba rugi</u>	_____	8
	<i>Statements of income</i>		
	• <u>Laporan perubahan ekuitas</u>	_____	9
	<i>Statements of changes in equity</i>		
	• <u>Laporan arus kas</u>	_____	10
	<i>Statements of cash flows</i>		
	• <u>Catatan atas laporan keuangan</u>	_____	11 - 16
	<i>Notes to financial statements</i>		



pt. KARYA KARIMUN MANDIRI

Badan Usaha Pelabuhan – BUMD Kabupaten Karimun

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

**DIRECTOR'S STATEMENT
REGARDING
THE RESPONSIBILITY FOR THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2022
PT KARYA KARIMUN MANDIRI**

Saya bertanda tangan di bawah ini :

I, the undersigned:

Nama
Alamat kantor

Yuwono
Jl. Pelabuhan Kargo
Keluarahan Parit Benut
Tanjung Balai Karimun, Kepulauan Riau
Direktur Utama / *President Director*

Name
Office address

Jabatan

Position

menyatakan bahwa:

declare that:

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

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

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

This statement has been made truthfully.

Tanjung Balai Karimun,
31 Maret / March 2023



Yuwono
Direktur Utama / *President Director*

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN /
INDEPENDENT AUDITORS' REPORT**
No. : 00005/2.1346/AU.2/06/1502-2/1/III/2023

Pemegang Saham, Komisaris dan Direksi

PT KARYA KARIMUN MANDIRI

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Karya Karimun Mandiri (Perusahaan), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Basis Opini

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

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

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

The Shareholders, the Boards of Commissioners and Directors

PT KARYA KARIMUN MANDIRI

Opinion

We have audited the financial statements of PT Karya Karimun Mandiri (the Company), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2022, and the statement of profit or loss, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at December 31, 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards for Non-Publicly Accountable Entities.

Basis for Opinion

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

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

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

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (Lanjutan) /
INDEPENDENT AUDITORS' REPORT (Continued)**
No. : 00005/2.1346/AU.2/06/1502-2/1/III/2023

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

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.

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

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

- *Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.*

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (Lanjutan) /
INDEPENDENT AUDITORS' REPORT (Continued)**
No. : 00005/2.1346/AU.2/06/1502-2/1/III/2023

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (Lanjutan)

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

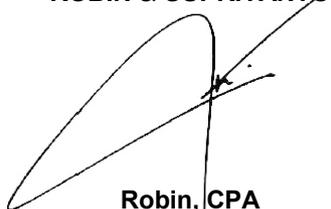
Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

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

- *Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.*
- *Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.*
- *Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.*
- *Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.*

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

**Kantor Akuntan Publik / Certified Public Accountants
ROBIN & SUPRIYANTO**



Robin, CPA

Izin Akuntan Publik / Public Accountant License No. AP.1502
31 Maret / March 2023



PT KARYA KARIMUN MANDIRI
 LAPORAN NERACA
 Per 31 Desember 2022 dan 2021
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT KARYA KARIMUN MANDIRI
 BALANCE SHEET
 As of 31 December 2022 and 2021
 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2022	Catatan / Notes	2021	
ASET				ASSETS
Aset Lancar				Current assets
• Kas dan setara kas	2.549.991.691	2b, 3	3.892.319.921	Cash and cash equivalents •
• Piutang usaha	1.159.496.239	2c, 4	202.246.519	Account receivables •
• Piutang lain-lain	3.700.000	5	11.036.600	Other receivables •
• Uang muka pajak	-	2g, 14	63.846.611	Prepaid taxes •
• Biaya dibayar dimuka	373.970.000	2d, 6	-	Prepayments •
Jumlah aset lancar	4.087.157.930		4.169.449.651	Total current assets
Aset tidak lancar				Non-current assets
• Aset tetap, neto	395.725.883	2e, 7	322.312.214	Fixed assets, net •
Jumlah aset tidak lancar	395.725.883		322.312.214	Total non-current assets
JUMLAH ASET	4.482.883.813		4.491.761.865	TOTAL ASSETS
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
Liabilitas lancar				Current liabilities
• Hutang biaya	470.966.888	2f, 8	427.037.174	Accrued expenses •
• Pendapatan diterima dimuka	76.776.670	2f, 9	81.418.011	Unearned revenue •
• Hutang pajak	7.816.496	2g, 14	-	Taxes payable •
• Hutang pemegang saham	500.000.000		500.000.000	Due to shareholders •
Jumlah liabilitas lancar	1.055.560.054		1.008.455.185	Total current liabilities
Jumlah liabilitas	1.055.560.054		1.008.455.185	Total liabilities
Ekuitas				Equity
• Modal saham	500.000.000	10	500.000.000	Share capital •
• Laba ditahan	2.927.323.759		2.983.306.680	Retained earnings •
Jumlah ekuitas	3.427.323.759		3.483.306.680	Total equity
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	4.482.883.813		4.491.761.865	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

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

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

PT KARYA KARIMUN MANDIRI
LAPORAN LABA RUGI
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT KARYA KARIMUN MANDIRI
STATEMENT OF INCOME
 For the year ended 31 December 2022 and 2021
 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2022	Catatan / Notes	2021	
Pendapatan	6.839.694.222	2f, 11	3.284.913.368	<i>Revenue</i>
Biaya operasional	(6.763.120.061)	2f, 12	(4.998.040.453)	<i>Operating expenses</i>
Pendapatan/(biaya) lain-lain, neto	84.053.002	13	158.269.082	<i>Other income/(expense), net</i>
Lab/(Rugi) sebelum pajak penghasil	160.627.163		(1.554.858.003)	<i>Profit/(Loss) before income tax</i>
Biaya pajak penghasilan	(7.816.496)	2g, 14	-	<i>Income tax expense</i>
Jumlah laba/(rugi) neto	152.810.667		(1.554.858.003)	<i>Total net income/(loss)</i>

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

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

PT KARYA KARIMUN MANDIRI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT KARYA KARIMUN MANDIRI
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
 For the year ended 31 December 2022 and 2021
 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Modal saham / <i>Share capital</i>	Laba ditahan / <i>Retained earnings</i>	Jumlah / <i>Total</i>	
Saldo per 01 Januari 2021	500.000.000	4.675.260.257	5.175.260.257	<i>Balance as of Januari 01, 2021</i>
Dividen	-	(137.095.574)	(137.095.574)	<i>Dividend</i>
Rugi tahun 2021	-	(1.554.858.003)	(1.554.858.003)	<i>Loss for year 2021</i>
Saldo per 31 Desember 2021	<u>500.000.000</u>	<u>2.983.306.680</u>	<u>3.483.306.680</u>	<i>Balance as of December 31, 2021</i>
Dividen	-	(208.793.588)	(208.793.588)	<i>Dividend</i>
Laba tahun 2022	-	152.810.667	152.810.667	<i>Profit for year 2022</i>
Saldo per 31 Desember 2022	<u>500.000.000</u>	<u>2.927.323.759</u>	<u>3.427.323.759</u>	<i>Balance as of December 31, 2022</i>

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

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

PT KARYA KARIMUN MANDIRI
LAPORAN ARUS KAS
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT KARYA KARIMUN MANDIRI
STATEMENTS OF CASH FLOWS
 For the year ended 31 December 2022 and 2021
 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES
laba/(rugi) sebelum pajak penghasilan	160.627.163	(1.554.858.003)	Gain/(loss) before income tax
Penyesuaian untuk:			Adjustments for:
• Penyusutan aset tetap	134.954.331	103.147.689	Depreciation of fixed assets •
Arus kas sebelum perubahan modal kerja	<u>295.581.494</u>	<u>(1.451.710.314)</u>	Cash flows before changes in working capital
Perubahan modal kerja:			Changes in working capital:
• Piutang usaha	(957.249.720)	(17.798.988)	Trade receivables •
• Piutang lain-lain	7.336.600	(639.000)	Other receivables •
• Uang muka pajak	63.846.611	146.994.937	Prepaid taxes •
• Biaya dibayar dimuka	(373.970.000)	94.801.000	Prepayments •
• Hutang usaha	-	(79.564.178)	Trade payables •
• Hutang biaya	43.929.714	(73.666.256)	Accrued expenses •
• Pendapatan diterima dimuka	(4.641.341)	22.725.589	Unearned revenue •
Arus kas neto untuk aktivitas operasi	<u>(925.166.642)</u>	<u>(1.358.857.210)</u>	Net cash flows for operating activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES
• Perolehan aset tetap	(208.368.000)	(29.132.000)	Acquisition of fixed assets •
Arus kas neto untuk aktivitas investasi	<u>(208.368.000)</u>	<u>(29.132.000)</u>	Net cash flows for investing activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES
• Dividen	(208.793.588)	(137.095.574)	Dividend •
Arus kas neto untuk aktivitas pendanaan	<u>(208.793.588)</u>	<u>(137.095.574)</u>	Net cash flows for financing activities
Penurunan kas dan setara kas	(1.342.328.230)	(1.525.084.784)	Net decrease in cash and cash equivalents
Kas dan setara kas, awal tahun	3.892.319.921	5.417.404.705	Cash and cash equivalents, beginning of year
Kas dan setara kas, akhir tahun	<u>2.549.991.691</u>	<u>3.892.319.921</u>	Cash and cash equivalents, end of year

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

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

1. UMUM

Pendirian Perusahaan dan Informasi Umum

PT Karya Karimun Mandiri (perusahaan), didirikan di Indonesia berdasarkan akta notaris Zulkhainen, SH nomor 39 tanggal 24 April 2009. Akte tersebut telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dalam Surat Keputusan Nomor AHU-42477.AH.01.01 tahun 2009. Perubahan Anggaran Dasar terakhir terkait perubahan susunan anggota komisaris dan direksi yang dituangkan dalam Akta No. 30 tanggal 21 Desember 2022 yang dibuat dihadapan Zulkhainen, S.H., M.Hum. yang telah mendapatkan penerimaan pemberitahuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan suratnya No. AHU-AH.01.09-0017926 pada tanggal 14 Januari 2023.

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

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

Komisaris, Direksi dan Karyawan

Susunan Komisaris dan Direksi Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

	2022
• Komisaris Utama	Abudallah
• Komisaris	Raja Syirwansyah
• Komisaris	Wijoyo Kusumo
• Direktur Utama	Yuwono
• Direktur	Haji Aprilzal
• Direktur	Liza Bharlyantie Hilsya

Penyelesaian Laporan Keuangan

Laporan keuangan ini diselesaikan dan diotorisasi untuk diterbitkan oleh manajemen Perusahaan pada tanggal 31 Maret 2023.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan

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

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

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

1. GENERAL

Establishment and the Company's General Information

PT Karya Karimun Mandiri (the "Company") was established based on Notarial Deed No. 39 dated April 24, 2009 of Zulkhainen, S.H. The deed of establishment was approved by the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia through Decision Letter No. AHU-42477.AH.01.01 dated April 24, 2009. The latest amendment to the Articles of Association related to changes in the composition of the members of the board of commissioners and directors as stated in the Deed No. 30 dated December 21, 2022 of Zulkhainen, S.H., M.Hum. who has received notification from the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in accordance with its letter AHU--AH.01.09-0017926. dated January 14, 2023.

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

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

Commissioner, Director and Employees

The composition of the Company's Commissioner and Directors as of December 31, 2022 and 2021 are as follows:

	2021	
• Sensusiana	President Commissioner	•
• Raja Syirwansyah	Commissioner	•
• Wijoyo Kusumo	Commissioner	•
• Yuwono	President Director	•
• Haji Aprilzal	Director	•
• Liza Bharlyantie Hilsya	Director	•

Completion of the Financial Statements

The accompanying financial statements were completed and authorized for issuance by the Company's management on March 31, 2023.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

a. Basis of preparation of the financial statements

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

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

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

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN
 (Lanjutan)

b. Kas dan setara kas

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

c. Piutang

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

d. Biaya dibayar dimuka

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

e. Aset tetap

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

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

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

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

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

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES
 (Continued)

b. Cash and cash equivalents

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

c. Receivables

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

d. Prepayments

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

e. Fixed assets

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

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

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

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

f. Pengakuan pendapatan dan biaya

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

Biaya diakui pada saat terjadinya (basis akrual).

g. Perpajakan

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

h. Transaksi pihak yang mempunyai hubungan istimewa

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak-pihak tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur SAK ETAP bab 28 "Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa".

Semua transaksi-transaksi signifikan dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa dengan persyaratan dan kondisi yang sama atau berbeda apabila dilakukan dengan pihak ketiga telah diungkapkan dalam laporan keuangan.

f. Revenue and expense recognition

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

Expenses are recognized when incurred (accrual basis).

g. Taxation

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

h. Transactions with related parties

The company conducts transactions with certain parties as related parties transactions based on the Financial Accounting Standards for Non-Publicly Accountable Entities (SAK ETAP) Chapter 28 "Disclosure of Related Parties".

All significant transactions with related parties with the same or different terms and conditions if done with third parties have been disclosed in the financial statements.

3. KAS DAN SETARA KAS

3. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	2022	2021	
• Kas di tangan	169.258.208	113.999.908	Cash on hand •
• Kas di bank			Cash in bank •
<u>Rupiah Indonesia</u>			<u>Indonesian Rupiah</u>
PT Bank Riau Kepri Syariah	481.270.203	1.040.860.611	PT Bank Riau Kepri Syariah
PT Bank Negara Indonesia, Tbk	469.471.862	101.996.327	PT Bank Negara Indonesia, Tbk
PT BPR Karimun Sejahtera	26.293.490	60.125.112	PT BPR Karimun Sejahtera
PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk	3.697.928	175.337.963	PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk
Jumlah kas di bank	980.733.483	1.378.320.013	Total cash in bank
• Deposito berjangka			Time deposit •
<u>Rupiah Indonesia</u>			<u>Rupiah Indonesia</u>
PT Bank Riau Kepri Syariah	1.000.000.000	-	PT Bank Riau Kepri Syariah
PT BPR Karimun Sejahtera	400.000.000	400.000.000	PT BPR Karimun Sejahtera
PT Bank Negara Indonesia, Tbk	-	2.000.000.000	PT Bank Negara Indonesia, Tbk
Jumlah deposito berjangka	1.400.000.000	2.400.000.000	Total time deposit
Jumlah kas dan setara kas	2.549.991.691	3.892.319.921	Total cash and cash equivalents

4. PIUTANG USAHA

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, akun ini merupakan piutang usaha atas sewa ruangan, sewa kantin, jasa timbang dan parkir bulanan masing-masing sebesar Rp 1.159.496.239 dan Rp 202.246.519.

4. TRADE RECEIVABLES

As of December 31, 2022 and 2021, this account represents account received for room rental, canteen rental, weighing services and monthly parking amounted to Rp 1,159,496,239 and Rp 202,246,519, respectively.

5. PIUTANG LAIN-LAIN

5. OTHER RECEIVABLES

	2022	2021	
• Piutang pegawai	3.700.000	2.000.000	Employee receivables •
• Lainnya	-	9.036.600	Others •
Jumlah piutang lain-lain	3.700.000	11.036.600	Total Other receivables

6. BIAYA DIBAYAR DIMUKA

Pada tanggal 31 Desember 2022, akun ini merupakan uang muka atas perawatan ponton, perawatan tiang dan kegiatan jasa konsultasi perizinan alokasi ruang laut sebesar Rp 373.970.000.

6. PREPAYMENTS

As of December 31, 2022, this account represents prepayments for pontoon maintenance, pole maintenance and sea space allocation permit consulting services activities amounted to Rp 373,970,000.

7. ASET TETAP

7. FIXED ASSETS

	2021	Penambahan / Additions	Pengurangan / Deductions	2022	
Harga perolehan					Cost
• Peralatan Kantor	1.856.350.600	84.730.000	-	1.941.080.600	Office equipments •
• Peralatan Pelabuhan	811.895.000	123.638.000	-	935.533.000	Dock Equipments •
• Kendaraan	216.648.000	-	-	216.648.000	Vehicles •
Jumlah	2.884.893.600	208.368.000	-	3.093.261.600	Total
Akumulasi penyusutan					Accumulated depreciation
• Peralatan Kantor	1.807.618.258	40.795.969	-	1.848.414.227	Office equipments •
• Peralatan Pelabuhan	538.315.128	94.158.362	-	632.473.490	Dock Equipments •
• Kendaraan	216.648.000	-	-	216.648.000	Vehicles •
Jumlah	2.562.581.386	134.954.331	-	2.697.535.717	Total
Nilai buku neto	322.312.214			395.725.883	Net book value

7. ASET TETAP (Lanjutan)

7. FIXED ASSETS (Continued)

	2020	Penambahan / Additions	Pengurangan / Deductions	2021	Cost
Harga perolehan					
• Peralatan Kantor	1.836.820.600	19.530.000	-	1.856.350.600	Office equipments •
• Peralatan Pelabuhan	802.293.000	9.602.000	-	811.895.000	Dock Equipments •
• Kendaraan	216.648.000	-	-	216.648.000	Vehicles •
Jumlah	2.855.761.600	29.132.000	-	2.884.893.600	Total
Akumulasi penyusutan					Accumulated depreciation
• Peralatan Kantor	1.779.907.152	27.711.106	-	1.807.618.258	Office equipments •
• Peralatan Pelabuhan	462.878.545	75.436.583	-	538.315.128	Dock Equipments •
• Kendaraan	216.648.000	-	-	216.648.000	Vehicles •
Jumlah	2.459.433.697	103.147.689	-	2.562.581.386	Total
Nilai buku neto	396.327.903			322.312.214	Net book value

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

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

8. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

8. ACCRUED EXPENSES

	2022	2021	
• Pensiun	197.685.620	250.857.200	Pension •
• Jasa profesional	81.243.164	35.000.000	Professional fee •
• Asuransi	66.557.200	54.084.400	Insurance •
• Dividen	125.480.904	87.095.574	Dividend •
Jumlah biaya yang masih harus dibayar	470.966.888	427.037.174	Total accrued expenses

9. PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, akun ini merupakan uang muka atas sewa ruangan dan sewa kantin masing-masing sebesar Rp 76.776.670 dan Rp 81.418.011.

9. UNEARNED REVENUE

As of December 31, 2022 and 2021, this account represents down payment on rental room and canteen amounted to Rp 76,776,670 and Rp 81,418,011, respectively.

10. MODAL SAHAM

Susunan pemegang saham Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

10. SHARE CAPITAL

The composition of the Company's shareholders as of December 31, 2022 dan 2021 as follows:

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

11. PENDAPATAN

11. REVENUE

	2022	2021	
• Pass penumpang	4.086.388.274	962.357.893	Passenger pass •
• Pass masuk kendaraan	930.216.000	932.079.000	Vehicle entry pass •
• Sewa	604.272.617	448.157.261	Rental •
• Jasa tambat dan dermaga	492.243.800	330.400.000	Moorings and piers •
• Pass masuk penumpang roro	315.085.000	344.195.000	Roro passenger entrance pass •
• Jasa pelabuhan	215.332.105	46.170.160	Port services •
• Asuransi	105.274.630	73.786.344	Insurance •
• Gudang bulog	41.030.000	38.635.750	Bulog warehouse •
• Jasa layanan	40.211.796	10.887.200	Service charge •
• Kantin	-	38.372.760	Canteen •
• Lainnya	9.640.000	59.872.000	Others •
Jumlah pendapatan	6.839.694.222	3.284.913.368	Total revenue

12. BIAYA OPERASIONAL

12. OPERATING EXPENSES

	2022	2021	
• Gaji dan tunjangan	3.659.714.390	3.188.404.343	Salaries and allowances •
• Perbaikan dan pemeliharaan	733.085.000	473.481.200	Repairs and maintenance •
• Beban kegiatan	648.398.397	287.924.584	Activity •
• Utilitas	429.464.293	280.273.600	Utilities •
• Perjalanan dinas	292.050.785	117.712.300	Travelling •
• Perlengkapan kantor	244.948.156	191.162.100	Office supplies •
• Pajak penghasilan	177.909.086	210.810.137	Income taxes •
• Penyusutan aset tetap	134.954.331	103.147.689	Depreciation of fixed assets •
• Keamanan dan pembersihan	107.651.808	20.660.500	Security and cleaning •
• Transportasi	42.263.800	28.556.000	Transportation •
• Sumbangan	60.918.500	19.805.000	Donation •
• Biaya profesional	35.000.000	72.000.000	Professional fees •
• Lainnya	196.761.515	4.103.000	Others •
Jumlah biaya operasional	6.763.120.061	4.998.040.453	Total operating expenses

13. PENDAPATAN/(BIAYA) LAIN-LAIN

13. OTHER INCOME/(EXPENSES)

	2022	2021	
• Pendapatan lainnya	91.825.986	54.205.001	Other incomes •
• Bunga deposito	39.641.489	88.318.106	Deposit interest •
• Bunga bank	28.817.955	21.882.176	Bank interest •
• Pajak giro	(5.110.078)	(4.385.543)	Interest tax •
• Administrasi bank	(1.774.614)	(1.550.658)	Bank administration •
• Biaya lainnya	(69.347.736)	(200.000)	Other expenses •
Jumlah pendapatan/(biaya) lain-lain	84.053.002	158.269.082	Total other income/(expenses)

14. PERPAJAKAN

Pada tanggal 31 Desember 2022, akun beban pajak penghasilan dan hutang pajak merupakan pajak penghasilan badan kurang bayar untuk tahun pajak 2022 sebesar Rp 7.816.496.

14. TAXATION

As of December 31, 2022, income tax expense and taxes payable represent underpayment of corporate income tax for fiscal years 2022 amounting to Rp 7,816,496.