

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI**

LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PER 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

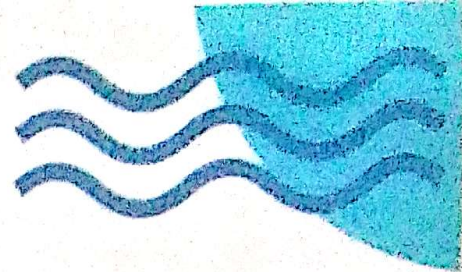
dan

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

Halaman

SURAT PERNYATAAN DIREKSI	i
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	ii
LAPORAN KEUANGAN	
- Laporan Posisi Keuangan	1 - 2
- Laporan Laba Rugi	3
- Laporan Perubahan Ekuitas	4
- Laporan Arus Kas	5 - 6
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	
- Umum	7 - 9
- Kebijakan Akuntansi	10 - 15
- Penjelasan Akun - Akun Posisi Keuangan	16 - 26
- Penjelasan Akun - Akun Laba Rugi	27 - 31
DAFTAR LAMPIRAN	
- Lampiran 1: Analisis Rasio Keuangan	33
- Lampiran 2: Struktur Posisi Keuangan	34 - 35
- Lampiran 3: Struktur Laba Rugi	36
- Lampiran 4: Daftar Aset Tetap	37
- Lampiran 5: Koreksi Fiskal	38 - 39



**SURAT PERNYATAAN MANAJEMEN
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
PERUMDA AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Yani Setiawan, SH., MM
Alamat Kantor : Jl. A. Yani No. 02 Kota Kediri
Alamat Domisili : Jl. Selat Karimata No. 81B RT/RW. 003/001
Kel. Bandengan, Kota Pekalongan - Jawa Timur
Telepon Kantor : (0354) 682654
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PERUMDA AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI untuk tahun yang berakhir per 31 Desember 2024;
2. Laporan Keuangan PERUMDA AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI untuk tahun yang berakhir per 31 Desember 2024 telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PERUMDA AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI untuk tahun yang berakhir per 31 Desember 2024 telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan PERUMDA AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI untuk tahun yang berakhir per 31 Desember 2024 tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern PERUMDA AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Kediri, 2 Januari 2024



Yani Setiawan, SH., MM
Direktur





LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00009/3.0400/AU.2/05/1170-1/1/II/2025

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA DHAHA

Jl. A. Yani No. 2, Banjaran, Kec. Kota,
Kota Kediri, Jawa Timur

Laporan Audit atas Laporan Keuangan

Opini Wajar Tanpa Pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan menyajikan secara wajar tanpa pengecualian, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha, per tanggal 31 Desember 2024, dan hasil usahanya dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).

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

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

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan 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.



Laporan Auditor Independen (lanjutan)
No. 00009/3.0400/AU.2/05/1170-1/1/II/2025

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

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



Laporan Auditor Independen (lanjutan)
No. 00009/3.0400/AU.2/05/1170-1/1/II/2025

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 mencapai penyajian wajar.

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

Kantor Akuntan Publik Mahsun, Nurdiono, Kukuh, dan Rekan
Cabang Malang



Dr. H. Kukuh Budianto, SE., MM., Ak., CA., CPA., CFI., CLI.
Pimpinan Malang / Reg. Akuntan Publik AP. 1170



Malang, 03 Februari 2025

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

	Cat.	2024 Audit Rp.	2023 Audit Rp.
<u>ASET</u>			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	2b, 3	2.857.186.612	2.636.567.836
Deposito	4	2.400.000.000	2.900.000.000
Piutang Usaha	2c, 5	2.405.732.388	2.445.975.546
Piutang Non Usaha	6	124.651.200	119.140.600
Persediaan	2d, 7	2.011.070.368	1.903.118.338
Pembayaran Dimuka Pajak	8	414.776.077	301.340.563
Rupa-rupa Pembayaran Dimuka Lain	9	35.000.000	10.000.000
Jumlah Aset Lancar		10.248.416.644	10.316.142.882
Aset Tidak Lancar			
Harga Perolehan	2e, 10	53.144.357.096	50.448.937.440
Akumulasi Penyusutan	2e, 10	(35.314.876.165)	(33.211.411.638)
Jumlah Aset Tidak Lancar		17.829.480.931	17.237.525.802
Aset Lain-Lain			
Aset Lain-Lain	2f, 11	226.937.430	226.937.430
Dana Pembayaran Pensiunan Utang Jangka Panjang	2f,12	2.584.372.214	2.464.623.879
Jumlah Aset Lain-Lain		2.811.309.644	2.691.561.309
TOTAL ASET		30.889.207.219	30.245.229.994
<u>KEWAJIBAN</u>			
Kewajiban Jangka Pendek			
Pendapatan Diterima Dimuka	13	-	78.588.000
Utang Pajak	13	425.376.268	411.677.606
Kewajiban Jangka Pendek Lain-lain	13	128.975.642	33.439.550
Imbalan Pasca Kerja Jangka Pendek	2j, 13	367.143.528	896.799.132
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		921.495.438	1.420.504.288

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

Kewajiban Jangka Panjang

Dana Sosial, Pendidikan & Kesejahteraan Pegawai	14	486.791.720	387.152.455
Dana Jasa Produksi	14	39.515.777	39.515.777
Cadangan Dana Pensiun	14	2.324.693	29.123.193
Peningkatan 3K, Pelayanan Umum	14	966.644.325	660.015.646
Rupa - Rupa Kewajiban Lainnya	14	34.457.500	34.457.500
Imbalan Pasca Kerja Jangka Panjang	2j, 14	2.372.561.963	1.962.006.921
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		3.902.295.978	3.112.271.492

TOTAL KEWAJIBAN

4.823.791.416 **4.532.775.780**

EKUITAS

Kekayaan Pemerintah Daerah	15	18.929.360.423	18.929.360.423
Penyertaan Pemerintah Pusat	15	3.364.880.230	3.364.880.230
Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditentukan Statusnya	15	7.202.866.390	7.202.866.390
Cadangan Umum	15	2.668.012.002	2.518.437.038
Cadangan Tujuan	15	59.742.400	59.742.400
Modal Dasar	15	10.913.006	10.913.006
Pengukuran Kembali Imbalan Pasca kerja	15	(2.739.705.491)	(2.858.806.053)
Laba (Rugi) Ditahan	16	(5.010.688.867)	(5.010.688.867)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	16	1.580.035.712	1.495.749.647
Jumlah Ekuitas		26.065.415.802	25.712.454.214

TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS

30.889.207.219 **30.245.229.994**

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan Yang Merupakan Bagian Tidak Terpisahkan
Dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA KOTA KEDIRI

LAPORAN LABA RUGI

PERIODE 01 JANUARI - 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

	Cat.	2024 Audit	2023 Audit
PENDAPATAN USAHA			
Pendapatan Penjualan Air	2g, 17	15.852.054.511	14.740.296.450
Pendapatan Non Air	2g, 17	1.650.175.293	1.405.337.727
Jumlah Pendapatan Usaha		17.502.229.804	16.145.634.177
BEBAN LANGSUNG USAHA			
Beban Sumber dan Perpompaan	2h, 18	3.948.267.083	3.608.287.686
Beban Transmisi dan Distribusi	2h, 18	3.244.679.949	2.919.162.139
Jumlah Beban Langsung Usaha		7.192.947.032	6.527.449.825
Laba (Rugi) Kotor		10.309.282.772	9.618.184.352
BEBAN USAHA			
Beban Umum dan Administrasi	2h, 19	8.407.258.691	7.809.650.566
Jumlah Beban Usaha		8.407.258.691	7.809.650.566
Laba (Rugi) Usaha		1.902.024.081	1.808.533.786
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN			
Pendapatan Lain-lain	2g, 20	111.336.856	105.944.357
Beban Lain-lain	2h, 21	7.948.957	7.050.888
Jumlah Pendapatan dan Beban Lain-lain		103.387.899	98.893.468
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		2.005.411.980	1.907.427.254
Pajak Penghasilan		(425.376.268)	(411.677.606)
Laba (Rugi) Setelah Pajak	2k, 16	1.580.035.712	1.495.749.647

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan Yang Merupakan Bagian Tidak Terpisahkan
Dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA DHAHA
KOTA KEDIRI**

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

PER 31 DESEMBER 2024

DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

KETERANGAN	%	Kekayaan Pemerintah Daerah (Rp)	Penyertaan Pemerintah (Rp)	Cadangan (Rp)	Modal Dasar (Rp)	Pengukuran Kembali Imbalan Pasca Kerja (Rp)	Laba (Rugi) (Rp)	Jumlah (Rp)
01 Januari 2023								
Kekayaan Pemerintah Daerah		18.929.360.423	-	-	-	-	-	18.929.360.423
Penyertaan Pemerintah Pusat		-	3.364.880.230	-	-	-	-	3.364.880.230
Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditentukan Statusnya		-	7.202.866.390	-	-	-	-	7.202.866.390
Cadangan Umum		-	-	2.518.437.038	-	-	-	2.518.437.038
Cadangan Tujuan		-	-	59.742.400	-	-	-	59.742.400
Modal Dasar		-	-	-	10.913.006	-	-	10.913.006
Pengukuran Kembali Imbalan Pasca Kerja		-	-	-	-	(2.858.806.053)	-	(2.858.806.053)
Laba (Rugi) Ditahan		-	-	-	-	-	(5.010.688.867)	(5.010.688.867)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		-	-	-	-	-	1.495.749.647	1.495.749.647
31 Desember 2023		18.929.360.423	10.567.746.620	2.578.179.438	10.913.006	(2.858.806.053)	(3.514.939.220)	25.712.454.214
01 Januari 2024								
Cadangan Umum		-	-	149.574.964	-	-	-	149.574.964
Pengukuran Kembali Imbalan Pasca kerja		-	-	-	-	119.100.561	-	119.100.561
Pemenuhan Dana Cadangan	10%	-	-	-	-	-	(149.574.965)	(149.574.965)
Peningkatan kualitas, kuantitas, dan kontinuitas pelayanan umum, pelayanan dasar, dan usaha perintisan	20,50%	-	-	-	-	-	(306.628.678)	(306.628.678)
Bagian laba yang menjadi hak Pemerintahan Kota Kediri	55%	-	-	-	-	-	(822.662.306)	(822.662.306)
Tantiem untuk Anggota Direksi dan Anggota Dewan Pengawas serta bonus/jasa produk pegawai	4,50%	-	-	-	-	-	(67.308.734)	(67.308.734)
Penggunaan laba lainnya seperti Corporate Social Responsibility (CSR), dana kesejahteraan dan lain sebagainya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan	10%	-	-	-	-	-	(149.574.965)	(149.574.965)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		-	-	-	-	-	1.580.035.712	1.580.035.712
31 Desember 2024		18.929.360.423	10.567.746.620	2.727.754.402	10.913.006	(2.739.705.492)	(3.430.653.155)	26.065.415.802

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan Yang Merupakan Bagian Tidak Terpisahkan
Dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA DHAHA

KOTA KEDIRI

LAPORAN ARUS KAS

UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023

	2024	2023
	Audit	Audit
	Rp.	Rp.
Arus Kas dari Aktivitas Operasional		
Laba (Rugi) Setelah Pajak	1.580.035.712	1.495.749.647
Ditambah / Dikurangi Unsur yang Tidak Mempengaruhi Arus Kas Operasi:		
- Penyisihan Piutang	299.190.858	284.996.903
- Penyusutan Aset Tetap	2.103.464.527	2.025.923.781
- Koreksi Laba (Rugi) Ditahan	(1.495.749.647)	(1.262.097.097)
- Pengukuran Kembali Kewajiban Pensiun	119.100.562	757.114.500
Perubahan Modal Kerja:		
- Kenaikan / Penurunan Deposito	500.000.000	1.000.000.000
- Kenaikan / Penurunan Piutang Usaha	(258.947.700)	(529.291.800)
- Kenaikan / Penurunan Piutang Non Usaha	(5.510.600)	1.028.785
- Kenaikan / Penurunan Persediaan	(107.952.030)	146.653.645
- Kenaikan / Penurunan Pembayaran Dimuka	(113.435.514)	(18.340.862)
- Kenaikan / Penurunan Rupa-rupa Pembayaran Dimuka Lain	(25.000.000)	30.000.000
- Kenaikan / Penurunan Pendapatan Diterima Dimuka	(78.588.000)	78.588.000
- Kenaikan / Penurunan Utang Pajak	13.698.662	82.199.991
- Kenaikan / Penurunan Kewajiban Jangka Pendek Lainnya	95.536.092	(212.754.086)
- Kenaikan / Penurunan Imbalan Pasca Kerja Jangka Pendek	(529.655.604)	(164.345.496)
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	2.096.187.318	3.715.425.911
Arus Kas Dari Aktivitas Investasi		
Kenaikan / Penurunan Aset Tetap	(2.695.419.656)	(1.991.070.012)
Kenaikan / Penurunan Aset Lainnya	(119.748.335)	(346.853.149)
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(2.815.167.991)	(2.337.923.161)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Kenaikan / Penurunan Kewajiban Lain-lain	790.024.484	(345.227.991)
Kenaikan / Penurunan Modal dan Cadangan	149.574.964	126.209.710
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	939.599.448	(219.018.281)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA DHAHA
KOTA KEDIRI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023

Kenaikan / Penurunan Bersih Kas dan Setara Kas	<u>220.618.775</u>	<u>1.158.484.469</u>
Kas dan Setara Kas Pada Awal Periode	2.636.567.836	1.478.083.334
Kas dan Setara Kas Pada Akhir Periode	<u>2.857.186.612</u>	<u>2.636.567.836</u>

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan Yang Merupakan Bagian Tidak Terpisahkan
Dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

1 UMUM

A Uraian Ringkas Perusahaan

Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri merupakan Badan Usaha milik Pemerintah Kota Kediri yang bergerak dalam bidang penyediaan air bersih. Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri didirikan berdasarkan Peraturan Daerah (Perda) Kota Kediri Nomor 2 tanggal 23 Januari Tahun 1973. Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri berkantor pusat di Jalan Ahmad Yani No. 2 Kediri.

B Tujuan dan Fungsi Perusahaan :

Tujuan didirikannya Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri adalah :

- a Memberikan pelayanan kepada masyarakat Kota Kediri akan kebutuhan air bersih dengan sasaran khususnya untuk daerah pemukiman kumuh dan daerah kekurangan air.
- b Memberikan pelayanan pengolahan air sesuai kualitas standar kesehatan dan mengalirkannya selama 24 jam kepada masyarakat dengan tarif yang terjangkau.
- c Memberikan kontribusi Pendapatan Asli Daerah (PAD) kepada Pemerintah Kota Kediri dan membantu pertumbuhan ekonomi daerah.

Fungsi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri adalah mengusahakan penyediaan air bersih untuk kebutuhan masyarakat Kota Kediri dan sekitarnya. Dalam rangka menjalankan fungsi tersebut kegiatan perusahaan meliputi :

- a Mengolah sumber air untuk memperoleh air bersih dan menyalurkannya kepada pelanggan.
- b Membangun jaringan distribusi dan transmisi dalam rangka untuk mengoptimalkan penyaluran air bersih kepada masyarakat di wilayah kerjanya
- c. Melakukan pemeliharaan jaringan distribusi dan transmisi untuk menekan kebocoran / kehilangan air.

C Struktur Organisasi

Struktur Organisasi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri adalah berdasarkan Keputusan Walikota Kediri Nomor 29 tanggal 15 Nopember Tahun 2006 tentang susunan organisasi dan tata kerja Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri, dengan susunan sebagai berikut :

- a. Unsur Pimpinan adalah Direktur.
Direktur Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri adalah Yani Setiawan, SH, MM sesuai Surat Keputusan Walikota Kediri Nomor.188.45/32/419.033/2021 tanggal 1 Maret 2021. Tentang pengangkatan Direktur Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha dengan masa jabatan 1 Maret 2021 - 28 Februari 2026.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM

TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

- b. Unsur Pelaksana terdiri dari :
- Kepala Bagian Umum & Keuangan
 - Kepala Bagian Hubungan Langganan
 - Kepala Bagian Teknik
- c. Unsur Pembantu Direktur dibidang Pengawasan adalah Satuan Pengawasan Intern yang dipimpin oleh Kepala Satuan Pengawas Intern.

Jumlah pegawai tetap per 31 December 2024 dan 2023 masing-masing sebanyak 82 dan 82 orang. Berdasarkan jabatannya dapat dirinci sebagai berikut :

	Per 31-Dec-2024 (Orang)	Per 31-Des-2023 (Orang)
- Direktur	1	1
- Kepala Bagian	4	4
- Kepala Sub Bagian	14	14
- Staf Administrasi	36	37
- Staf Teknik	28	26
Jumlah	83	82

Berdasarkan jenjang pendidikannya dapat dirinci sebagai berikut :

	Per 31-Dec-2024 (Orang)	Per 31-Des-2023 (Orang)
- Sarjana (S2)	2	2
- Sarjana (S1)	38	37
- Sarjana Muda/D3	5	5
- SLTA	36	36
- SLTP/SMP	1	1
- SD	1	1
Jumlah	83	82

Jumlah pegawai kontrak per 31 December 2024 sebanyak 07 orang.

Berdasarkan Keputusan Walikota Kediri Nomor 188.45/10/419.033/2023 tanggal 02 Januari Tahun 2023, tentang pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Dhaha Masa Jabatan tahun 2023 - 2027 sebagai berikut:

- Dewan Pengawas : Muhlisiina Lahuddin, SH, MH

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

Mengangkat Sdr. MUHLISIINA LAHUDDIN, SH., MH, sebagai Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Masa Jabatan Tahun 2023 - 2027.

Berdasarkan Keputusan Walikota Kediri Nomor 188.45/32/419.033/2021 tanggal 01 Maret Tahun 2021, tentang pengangkatan Direktur Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Dhaha Masa Jabatan tahun 2021 - 2026 sebagai berikut:

- Direktur : Yani Setiawan, SH., MM

Mengangkat Sdr. YANI SETIAWAN, SH., MM, sebagai Direktur Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Masa Jabatan Tahun 2021 - 2026.

D Kesepakatan Kerjasama

Pada tahun 2003 telah ditandatangani *Memorandum Of Understanding* (Nota Kesepatan)

Pada tanggal 14 Agustus 2008 diperbaharui dengan perjanjian kerja sama nomor :

Pada tanggal 14 Agustus 2013 diperbaharui dengan perjanjian kerja sama nomor : 690/284/419/2013 tentang Jual Beli Penyediaan Air Bersih di Wilayah Pelanggan PDAM Kota Kediri. Tarif dasar air minum yang dipakai sebagai dasar perhitungan adalah dari Tarif dasar yang berlaku diantara kedua belah pihak diambil yang terendah dikalikan 60%, dikarenakan biaya beban pemakaian air minimum sebesar 1.000 M3.

Pada tanggal 15 Agustus 2018 diperbaharui dengan perjanjian kerja sama nomor :

Pada bulan Desember 2023 kerjasama dengan PDAM Kabupaten Kediri telah di akhiri berdasarkan surat dari PDAM Kabupaten Kediri Nomor : 690/978/418.98/2023 tertanggal 20 Desember 2023 perihal pengakhiran jual beli air bersih.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

2 KEBIJAKAN AKUNTANSI

Kebijakan akuntansi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAKETAP) sesuai SK Direktur Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri Nomor 375 Tahun 2012 tanggal 15 Oktober 2012.

A Asumsi Dasar Akuntansi

Asumsi dasar akuntansi sesuai Standar Akuntansi Keuangan (SAK) adalah :

a. Kelangsungan Usaha

Suatu entitas ekonomi diasumsikan terus melakukan usahanya secara berkesinambungan tanpa dimaksud untuk dibubarkan.

b. Akrua

Dasar akuntansi yang digunakan dalam perhitungan hasil usaha (Laporan Laba Rugi) periodik dan penentuan posisi keuangan (Neraca) dilakukan dengan metode akrual. Dengan metode akrual, berarti pembukuan tidak hanya sekedar pencatatan transaksi penerimaan dan pengeluaran uang, akan tetapi pencatatan terhadap setiap perubahan aset dan kewajiban, demikian pula pendapatan dan beban pada saat terjadinya atau perubahannya.

c. Laporan keuangan perusahaan disusun berdasarkan konsep harga perolehan. Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung dengan klasifikasi menurut aktifitas operasi, investasi dan pendanaan.

B Kas dan Setara Kas

Kas dan Setara Kas mencakup Kas, Simpanan yang sewaktu waktu bisa dicairkan dan investasi likuid jangka pendek lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang.

Kas dan Deposito Berjangka yang dibatasi penggunaannya disajikan sebagai Kas dan Deposito Berjangka yang dibatasi penggunaannya.

C Piutang usaha

Piutang usaha disajikan dalam Laporan Keuangan dengan nilai tunai yang dapat direalisasi. Besarnya penyisihan kerugian piutang ditentukan berdasarkan rata-rata piutang tak tertagih untuk tiga tahun terakhir pada masing-masing kelompok pelanggan, sehingga didapat hasil perhitungan penyisihan piutang air sebagai berikut:

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

- Sosial Umum (S1)	28,14%
- Sosial Khusus (S2)	6,97%
- Rumah Tangga (RT)	13,67%
- Rumah Tangga (RT)	11,97%
- Instansi Pemerintah	9,73%
- Niaga Kecil (N1)	22,65%
- Niaga Besar (N2)	2,45%

Piutang yang telah berumur lebih dari 2 tahun diklasifikasikan sebagai piutang tak tertagih dan dapat diusulkan untuk dihapuskan dan dicatat secara ekstra komptabel.

Perusahaan tidak melakukan penyisihan piutang non air karena diasumsikan akan terbayar.

Pembayaran piutang yang telah dihapus dibuku sebagai pendapatan lain-lain.

D Persediaan

Persediaan adalah aset dalam bentuk bahan atau perlengkapan untuk digunakan dalam proses produksi, yang meliputi:

- Persediaan Bahan Operasi Kimia
- Rupa-rupa Persediaan Lainnya
- Persediaan Pipa
- Persediaan Water Meter
- Persediaan Suku Cadang Lainnya

Metode pencatatan terhadap persediaan bahan operasi menggunakan metode "*Physical Inventory Method*", sedangkan persediaan bahan instalasi dan persediaan suku cadang menggunakan metode "*Perpetual Method*".

Dasar penilaian yang dianut terhadap kedua jenis persediaan tersebut pada saat penyusunan neraca adalah dengan harga perolehan. Akan tetapi jika diantara persediaan terdapat barang-barang yang rusak atau tidak dapat digunakan lagi agar dinilai dengan taksiran harga jual yang layak atas barang tersebut.

Selisih penilaian antara harga perolehan dan taksiran harga jualnya dibukukan sebagai Kerugian Penurunan Nilai Persediaan dengan perkiraan lawan (kredit) Akumulasi Penurunan Nilai Persediaan. Pos yang disebutkan terakhir ini disajikan sebagai pengurang terhadap harga perolehannya.

Pembebanan pemakaian persediaan kedalam pos beban dicatat dengan metode Fifo (*First In First Out*)

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

E Aset Tetap

Aset tetap dicatat berdasarkan harga perolehannya/harga belinya termasuk semua beban yang dikeluarkan sampai aset tersebut siap digunakan.

Aset tetap yang dibangun sendiri dicatat sebesar nilai bahan/peralatan yang digunakan dan beban pengerjaan serta beban-beban umum lainnya yang terkait dengan pembangunan aset tersebut.

Perhitungan penyusutan aset tetap didasarkan pada ketentuan yang diatur dalam Undang-Undang Perpajakan Nomor 10 tahun 1994 yang secara rinci diatur dalam Surat Keputusan Menteri Keuangan Nomor 82/KMK.04/1994.

Aset tetap Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri disusutkan dengan menggunakan metode saldo menurun, kecuali golongan bangunan disusutkan menggunakan metode garis lurus, dengan rincian sebagai berikut :

Kelompok Aset	Masa Manfaat	% Penyusutan	Keterangan
Tanah dan Hak atas Tanah			
Instalasi Sumber	20 tahun	5 - 10%	Metode Saldo Menurun
Perpompaan	16- 20 tahun	5 - 12.5%	Metode Saldo Menurun
Instalasi Transmisi dan Distribusi	4 - 20 tahun	10 - 25%	Metode Saldo Menurun
Bangunan/Gedung	20 tahun	5%	Metode Garis Lurus
Peralatan dan Perlengkapan	20 tahun	10%	Metode Saldo Menurun
Kendaraan dan Angkutan	8 tahun	25%	Metode Saldo Menurun
Inventaris Kantor	8 tahun	25%	Metode Saldo Menurun

Penyusutan aset tetap dihitung sejak bulan perolehannya.

F Aset Tetap Dalam Penyelesaian

Aset tetap dalam penyelesaian dicatat berdasarkan nilai perolehan beserta semua beban yang telah dikeluarkan untuk memperoleh/membangun aset tersebut dan diakui sesuai dengan persentase bobot penyelesaiannya pada akhir tahun dan belum dapat disusutkan sampai aset tetap tersebut dinyatakan beroperasi komersial.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

Aset tetap dalam penyelesaian yang telah selesai dilaksanakan dan siap dioperasikan, dipindahkan dalam kelompok aset tetap.

G Pendapatan

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

- Pendapatan penjualan air diakui, dicatat dan dilaporkan tiap-tiap bulan berdasarkan rekening pemakaian air yang diterbitkan pada bulan yang bersangkutan, walaupun penerimaan uang nya baru terjadi kemudian, atau pada saat penerimaan uang untuk transaksi penjualan tunai.
- Pendapatan sambungan baru diakui pada saat ditandatangani kontrak Bukti Persetujuan Pembebanan Instalasi (BPPI) diterbitkan dan pendapatan non air lainnya diakui dan dicatat seluruhnya sebagai pendapatan tahun berjalan.
- Pendapatan denda atas keterlambatan pembayaran oleh pelanggan dicatat pada saat denda tersebut diterima.
- Pendapatan yang berasal dari usaha kerjasama dengan pihak ketiga berupa Royalti, Pembagian Pendapatan (*Revenue Sharing*) dan Pembagian Produksi (*Production Sharing*) diakui atas dasar akrual sesuai dengan substansi perjanjian yang relevan sedangkan pendapatan berupa Pembagian keuntungan dan Dividen diakui pada saat hak untuk menerima pembayaran ditetapkan.
- Penerimaan jasa pemeliharaan meter dari pelanggan yang dimaksudkan untuk pemeliharaan meter air diakui sebagai pendapatan air.

H Beban

Pengakuan Beban pada dasarnya menggunakan sistem *accrual basis*. Beban diakui, dicatat dan dilaporkan dalam periode terjadinya transaksi. Pembebanan beban-beban yang bersifat periodik seperti gaji, listrik dan sebagainya dikaitkan dengan periode dimana beban tersebut menjadi beban, walaupun pembayarannya belum dilakukan ataupun telah dibayar dimuka.

Beban yang belum dilakukan pengeluaran pembayarannya, dibukukan dalam pos Beban Yang Masih Harus Dibayar. Demikian pula beban pengeluaran beban yang belum mempunyai nilai prestasi, dibukukan sebagai Beban Dibayar Dimuka.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

Untuk keperluan pisah batas akuntansi, beban-beban yang telah terjadi sebelum tanggal neraca dan belum diketahui secara pasti jumlahnya, harus dicatat dan dilaporkan dengan cara estimasi yang wajar.

I Pengeluaran Barang Modal dan Beban

Batasan pengeluaran beban yang dikapitalisasi atau diperlakukan sebagai pengeluaran barang modal adalah barang modal yang diperoleh untuk digunakan dalam rangka kegiatan usaha normal perusahaan dan mempunyai manfaat lebih dari 1 (satu) tahun dengan batasan jumlah diatas Rp. 2.500.000,00.

Pengeluaran untuk penggantian komponen mesin instalasi yang bersifat pemeliharaan rutin dan tidak menambah umur ekonomis aset tetap, maka diperlakukan sebagai beban.

J Imbalan Kerja

Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagai mana diatur dalam SAK-ETAP Bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Republik Indonesia No.13 tahun 2003 tentang Ketenaga kerjaan. Dalam ketentuan tersebut Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri diwajibkan untuk membayar imbalan kerja kepada karyawannya pada saat berhenti kerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya 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.

Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri mampu untuk menggunakan metode projected unit credit untuk mengukur kewajiban imbalan pasti dan beban terkait. Sehingga Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri dalam menghitung kewajiban tersebut menggunakan asumsi aktuarial dan asumsi keuangan dalam menentukan kewajiban imbalan pascakerja, biaya jasa kini, bunga atas kewajiban imbalan dan keuntungan atau kerugian aktuarial. Tingkat diskonto yang digunakan adalah suku bunga pasar pemerintah pada tanggal pelaporan. Keuntungan atau kerugian aktuarial diakui dalam laporan laba rugi. Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri tidak menyelenggarakan aset program imbalan pasti.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

K Besaran Penggunaan Laba

Berdasarkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 54 Tahun 2017 tentang Badan Usaha Milik Daerah Pasal 63 ayat (4) dan Peraturan Walikota Nomor 16 Tahun 2021 tentang petunjuk Pelaksanaan Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 2 Tahun 2015 tentang Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Dhaha Pasal atar (1), bahwa besaran penggunaan laba Badan Usaha Milik Daerah ditetapkan setiap tahun oleh KPM.

Dengan ini KPM menetapkan:

Besaran Penggunaan Laba Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Tahun 2023 setelah Pajak sebagai berikut:

a.	Pemenuhan Dana Cadangan :	10%	atau	Rp	149.574.965
b.	Peningkatan kualitas, kuantitas, dan kontinuitas pelayanan umum, pelayanan dasar, dan usaha perintisan :	20,50%	atau	Rp	306.628.678
c.	Bagian laba yang menjadi hak Pemerintahan Kota Kediri :	55%	atau	Rp	822.662.306
d.	Tantiem untuk Anggota Direksi dan Anggota Dewan Pengawas serta bonus/jasa produk pegawai :	4,50%	atau	Rp	67.308.734
e.	Penggunaan laba lainnya seperti <i>Corporate Social Responsibility (CSR)</i> , dana kesejahteraan dan lain sebagainya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan :	10%	atau	Rp	149.574.965
Laba / (Rugi) setelah Pajak				Rp	1.495.749.647

Selanjutnya Direktur untuk melaksanakan ketetapan ini sesuai ketentuan yang berlaku.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM

TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

	2024 Audit Rp	2023 Audit Rp
3 Kas dan Setara Kas		
Kas :		
- Kas Besar	41.854.800	49.805.300
- Kas Dalam Perjalanan	(115.542.848)	2.924.066
Sub Jumlah Kas	(73.688.048)	52.729.366
- Bank :		
- Giro Bank Mandiri - 1710062222230	1.000.000	1.000.000
- Giro BNI - 7800070080	316.112.582	293.188.029
- Giro Bank Jatim - 0061022228	241.268.599	320.291.125
- Giro BSI - 1042128135	107.481.100	100.640.100
- Tab. BSI - 1042120339	61.170.229	49.966.506
- Tab. BTN - 01004201570037220	322.815.327	128.900.870
- Tab. Jatim Simpda - 0063001755	1.734.132.314	1.597.812.847
- Tab. Hamas BPR - 0011001006326	7.961.880	3.701.927
- Tab. Batara Pos - 1004201570037220	4.301.200	4.336.600
- Tab. Bank Mandiri Bisnis - 1710062222206	134.631.427	84.000.466
Sub Jumlah Bank	2.930.874.660	2.583.838.470
Total Kas dan Setara Kas	2.857.186.612	2.636.567.836
	2024 Audit Rp	2023 Audit Rp
4 Deposito		
- Deposito Bank BTN No. Seri A 2127358	1.500.000.000	1.500.000.000
- Deposito Bank BSI No. Seri AA00205996	-	500.000.000
- Deposito Bank BSI No. Seri AB00362695	-	500.000.000
- Dep. Bank BPR Kota Kediri No. Seri 004077	900.000.000	400.000.000
Jumlah Deposito	2.400.000.000	2.900.000.000

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

	2024 Audit Rp	2023 Audit Rp
5 Piutang Usaha Netto		
- Piutang Rekening Air		
- Sosial Umum (S1)	13.183.500	14.749.000
- Sosial Khusus (S2)	35.339.300	32.320.900
- Rumah Tangga 1 (RT1)	861.059.500	808.800.000
- Rumah Tangga 2 (RT2)	1.976.488.300	1.669.626.700
- Instansi Pemerintah (IP)	424.327.800	531.860.300
- Niaga Kecil (N1)	140.121.500	125.851.300
- Niaga Besar (N2)	34.852.000	33.387.900
- Industri Besar (I2)	11.775.000	1.023.400
- Piutang Rekening Non Air	81.741.000	102.320.700
Jumlah Piutang Usaha	3.578.887.900	3.319.940.200
- Penyisihan Piutang Rek. Air	(1.173.155.512)	(873.964.654)
- Penyisihan Piutang Rek. Non Air	-	-
Jumlah Penyisihan Piutang Usaha	(1.173.155.512)	(873.964.654)
Jumlah Piutang Usaha Bersih	2.405.732.388	2.445.975.546

Tabel perhitungan penyisihan Piutang per 31 December 2024

Penghapusan	% Penyisihan	Saldo Piutang Per 31-12-2024 (Rp)	Piutang umur >2 Thn Per 31- 12-2024 (Rp)	Dasar Penyisihan Per 31-12-2024 (Rp)	Penyisihan Piutang Per 31-12-2024 (Rp)
Saldo Awal					873.964.654
Penghapusan					
Sosial Umum (S1)	28,14%	13.183.500	846.000	12.337.500	3.471.773
Sosial Khusus (S2)	6,97%	35.339.300	5.400.900	29.938.400	2.086.706
Rumah Tangga 1 (RT1)	13,67%	861.059.500	509.243.700	351.815.800	48.093.220
Rumah Tangga 2 (RT2)	11,97%	1.976.488.300	307.603.400	1.668.884.900	199.765.523
Instansi Pemerintah (IP)	9,73%	424.327.800	170.529.200	253.798.600	24.694.604
Niaga Kecil (N1)	22,65%	140.121.500	50.827.200	89.294.300	20.225.159
Niaga Besar (N2)	2,45%	34.852.000	-	34.852.000	853.874
Industri Besar (I2)		11.775.000	-	1.023.400	
Jumlah		3.497.146.900	1.044.450.400	2.441.944.900	1.173.155.512

	2024 Audit Rp	2023 Audit Rp
6 Piutang Non Usaha		
- Pendapatan YMH Diterima	24.651.200	19.140.600
- Koperasi Karyawan PDAM Kota Kediri	100.000.000	100.000.000
Jumlah Piutang Non Usaha	124.651.200	119.140.600

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

Piutang kepada Koperasi Karyawan per 31 December 2024 sebesar Rp. 100.000.000,- merupakan pemberian pinjaman modal Koperasi Karyawan PDAM dalam rangka pembinaan usaha kecil sesuai Surat Perjanjian Modal Penyertaan Koperasi Nomor 570/285/419.81/2012 tanggal 3 Agustus 2012 yang pengembaliannya dilakukan apabila penyertaan tersebut tidak diperlukan lagi oleh koperasi.

	2024 Audit Rp	2023 Audit Rp
7 Persediaan		
- Persediaan Bahan Operasi Kimia	15.000.000	16.500.000
- Rupa-rupa Persediaan Lainnya	4.500.000	6.225.000
- Persediaan Pipa	454.154.337	480.655.150
- Persediaan Water Meter	253.341.410	208.308.810
- Persediaan Suku Cadang Lainnya	1.284.074.622	1.191.429.378
Jumlah Persediaan	2.011.070.368	1.903.118.338
	2024 Audit Rp	2023 Audit Rp
8 Pembayaran Dimuka Pajak		
- PPh Pasal 25	397.977.606	284.542.092
- PPN	16.798.471	16.798.471
Jumlah Pembayaran Dimuka pajak	414.776.077	301.340.563
	2024 Audit Rp	2023 Audit Rp
9 Rupa-rupa Pembayaran Dimuka Lainnya		
- Sewa rumah dinas	35.000.000	-
- Uang Muka promo pemakaian air	-	10.000.000
Jumlah Rupa-Rupa Pembayaran Dimuka Lainnya	35.000.000	10.000.000
	2024 Audit Rp	2023 Audit Rp
10 Aset Tetap		
- Harga Perolehan	53.144.357.096	50.448.937.440
- Akumulasi Penyusutan	(35.314.876.165)	(33.211.411.638)
Nilai Buku	17.829.480.931	17.237.525.802

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

Mutasi aset tetap dan Akumulasi Penyusutan tahun 2024 adalah sebagai berikut :

	Saldo 31 Dec 2023	Mutasi Tahun 2024		Saldo 31 Dec 2024
		Penambahan	Pengurangan	
Harga perolehan				
Aset Tetap Produktif :				
Tanah dan Hak Atas Tanah	82.178.277	-	-	82.178.277
Instalasi Sumber	5.076.905.450	249.524.500	-	5.326.429.950
Instalasi Perpompaan	8.012.725.862	400.557.900	-	8.413.283.762
Instalasi Transmisi dan Distribusi	30.027.850.132	1.980.501.446	-	32.008.351.577
Bangunan / Gedung	4.236.678.169	27.785.810	-	4.264.463.979
Peralatan dan Perlengkapan	374.005.608	6.750.000	-	380.755.608
Kendaraan dan Angkutan	1.376.586.742	-	-	1.376.586.742
Inventaris Kantor	1.262.007.200	30.300.000	-	1.292.307.200
Jumlah	50.448.937.440	2.695.419.656	-	53.144.357.096
Akumulasi				
Instalasi Sumber	3.251.981.762	172.480.092	-	3.424.461.854
Instalasi Perpompaan	5.640.078.431	359.361.476	-	5.999.439.906
Instalasi Transmisi dan Distribusi	20.840.371.556	1.155.564.316	-	21.995.935.872
Bangunan / Gedung	1.476.035.081	206.094.042	-	1.682.129.123
Peralatan dan Perlengkapan	117.444.489	15.093.526	-	132.538.015
Kendaraan dan Angkutan	933.320.053	115.533.893	-	1.048.853.946
Inventaris Kantor	952.180.267	79.337.181	-	1.031.517.448
Jumlah Akumulasi Penyusutan	33.211.411.638	2.103.464.527	-	35.314.876.165
Nilai Buku	17.237.525.802			17.829.480.931

Aset tanah per 31 December 2024 senilai Rp. 82.178.277,20 dengan rincian' sebagai berikut :

Lokasi	Luas (M²)	Th. Perolehan	Harga Perolehan	No. Sertifikat
1. Ds. Banjaran	35.115	-	913.877	B 1721517
2. Ds. Campurejo	126	1994	8.444.400	AN 426098
3. Ds. Campurejo	130	1994		AK 25472
4. Ds. Ngampel	410	1998	19.270.000	AQ 519385
5. Ds. Ngronggo	238	2000	53.550.000	AQ 518945
Jumlah	36.019		82.178.277	

Aset tanah dan hak atas tanah seluas 35.115m² dengan harga perolehan Rp913.877,20 merupakan aset Penambahan aset tetap berdasarkan sumber dananya tahun 2024 dan 2023, masing-masing sebesar Rp.2.695.419.655,5 dan Rp. 1.991.070.011,00, yang terdiri dari:

- PDAM Kota Kediri	2.695.419.656	1.991.070.011
Jumlah	2.695.419.656	1.991.070.011

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

Penambahan akumulasi penyusutan tahun 2024 dan 2023, masing-masing sebesar Rp.2.103.464.526,75 dan Rp.2.025.923.781,00 yang terdiri dari:

- Beban penyusutan Sumber & Pompa	531.841.568	506.646.203
- Beban penyusutan Trans. & Dist.	1.155.564.316	1.053.776.396
- Beban penyusutan Umum & Adm	416.058.643	465.501.204
Jumlah Beban Penyusutan	2.103.464.527	2.025.923.781

	2024	2023
	Audit	Audit
	Rp	Rp
11 Aset Lain-lain		
Aset Dalam Penyelesaian		
- Perencanaan Penyelesaian DED		
Pengukuran Geolistrik Sumber Air	34.760.000	34.760.000
- Peningkatan SPAM di Kel. Bawang	22.750.000	22.750.000
- Geolistrik lokasi Pemkot Kota Kediri	5.000.000	5.000.000
Jumlah Aset Dalam Penyelesaian	62.510.000	62.510.000
Persediaan yg tak layak pakai		
- Persediaan Yg tidak layak pakai	70.689.908	70.689.908
Jumlah Persediaan	70.689.908	70.689.908
 - Aktiva yang tak produktif	 93.737.522	 93.737.522

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

	Saldo 31 Dec 2023	Mutasi Tahun 2024		Saldo 31 Dec 2024
		Penambahan	Pengurangan	
Aset Tetap Tidak Produktif :				
Instalasi Sumber	3.112.500	-	-	3.112.500
Instalasi Perpompaan	3.483.500	-	-	3.483.500
Instalasi Transmisi dan Distribusi	-	-	-	-
Bangunan / Gedung	172.758.830	-	-	172.758.830
Peralatan dan Perlengkapan	165.000	-	-	165.000
Kendaraan dan Angkutan	192.600.000	-	-	192.600.000
Inventaris Kantor	62.254.550	-	-	62.254.550
Pengurangan	(287.842.250)	-	-	(287.842.250)
Jumlah	146.532.130	-	-	146.532.130
Akumulasi				
Instalasi Sumber	2.298.356	-	-	2.298.356
Instalasi Perpompaan	1.582.090	-	-	1.582.090
Instalasi Transmisi dan Distribusi	-	-	-	-
Bangunan / Gedung	86.314.836	-	-	86.314.836
Peralatan dan Perlengkapan	164.999	-	-	164.999
Kendaraan dan Angkutan	190.505.786	-	-	190.505.786
Inventaris Kantor	59.770.792	-	-	59.770.792
Pengurangan	(287.842.250)	-	-	(287.842.250)
Jumlah	52.794.608	-	-	52.794.608
Nilai Buku	93.737.522	-	-	93.737.522

	2024 Audit Rp	2023 Audit Rp
12 Dana Pembayaran Pensiunan Utang Jangka Panjang		
- Dana Pembayaran Utang Jangka Panjang	2.584.372.214	2.464.623.879
Jumlah Dana Pembayaran Utang Jangka Panjang	2.584.372.214	2.464.623.879

Saldo tersebut merupakan dana pembayaran defisit (iuran tambahan) DAPENMA yang belum dibuku sebagai beban biaya.

	2024 Audit Rp	2023 Audit Rp
13 Utang Jangka Pendek		
Utang Jangka Pendek :		
- Pendapatan diterima dimuka	-	78.588.000
- Imbalan Pasca Kerja jangka pendek	367.143.528	896.799.132
- Utang Pajak	425.376.268	411.677.606
Jumlah Utang Jangka Pendek	792.519.796	1.387.064.738

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

Kewajiban Jangka Pendek Lain-lain :		
- Pajak ABT masa Desember	7.014.125	7.217.050
- Pajak ABT masa Jan s/d Nov 2024	78.116.050	-
- Uang Piket & Lembur Bag. Distribusi	4.239.000	3.812.000
- Kekurangan uang piket & lembur	-	2.715.000
- Insentif Pasang Baru	3.100.000	2.200.000
- Pempl. dextrite untuk genset produksi	-	1.399.500
- Penambahan pipa unit Wilis Selatan	-	2.206.000
- Biaya pemasangan instalasi baru dll	2.200.000	-
- PPH Ps.25/29 masa Desember 2024	34.306.467	-
- Biaya perjalanan dinas	-	700.000
- Insentif Pasang Baru DAK Bujel	-	7.700.000
- Pengisian e-toll kendaraan dinas	-	500.000
- Pemasangan inst.baru, perbaikan	-	2.510.000
- Pempl. pipa HDPE jembatan pipa	-	2.480.000
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek Lain-lain	128.975.642	33.439.550
	2024	2023
	Audit	Audit
	Rp	Rp
14 Utang Jangka Panjang		
Dana Sosial, Pendidikan, Kesejahteraan Pegawai		
- Dana Sosial, Pendidikan, Kesejahteraan Pegawai	486.791.720	387.152.455
Jumlah Dana Sosial, Pendidikan, Kesejahteraan Pegawai	486.791.720	387.152.455
Dana Jasa Produksi		
- Dana Jasa Produksi	39.515.777	39.515.777
Jumlah Dana Jasa Produksi	39.515.777	39.515.777
Cadangan Dana Pensiun		
- Cadangan Dana Pensiun	2.324.693	29.123.193
Jumlah Cadangan Dana Pensiun	2.324.693	29.123.193
Peningkatan 3K, Pelayanan Umum		
- Peningkatan 3K, Pelayanan Umum	966.644.325	660.015.646
Jumlah Peningkatan 3K, Pelayanan Umum	966.644.325	660.015.646

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

Rupa-Rupa Kewajiban Lainnya			
- Rupa-Rupa Kewajiban Lainnya		34.457.500	34.457.500
Jumlah		34.457.500	34.457.500
Imbalan Pasca Kerja Jangka Panjang			
- Imbalan Pasca Kerja Jangka Panjang		2.372.561.963	1.962.006.921
Jumlah Rupa-Rupa Kewajiban Lainnya		2.372.561.963	1.962.006.921
		2024	2023
		Audit	Audit
15 Ekuitas		Rp	Rp
Kekayaan Pemerintah Daerah			
- Pemindah dari Cad. Umum		25.443.831	25.443.831
- Pembagian Laba Tahun 1980-1991		36.133.000	36.133.000
- Bantuan Pemerintah Kota Tahun 1993-1997		88.000.000	88.000.000
- Pembangunan Gudang dgn Cad. Tujuan		19.966.300	19.966.300
- Bantuan Pemerintah Kota Tahun 1998		15.000.000	15.000.000
- Bantuan Pemerintah Kota Tahun 1999		50.000.000	50.000.000
- Bantuan Pemerintah Kota Tahun 2000		50.000.000	50.000.000
- Bantuan Pemerintah Kota Tahun 2002		922.974.382	922.974.382
- Bantuan Pemerintah Kota Tahun 2003		5.307.992.300	5.307.992.300
- Bantuan Pemerintah Kota Tahun 2006		1.450.000.000	1.450.000.000
- Bantuan Pemerintah Kota Tahun 2007		2.500.000.000	2.500.000.000
- Bantuan Pemerintah Kota Tahun 2008		4.641.751.230	4.641.751.230
- Bantuan Pemerintah Kota Tahun 2009		1.457.200.000	1.457.200.000
- Bantuan Pemerintah Kota Tahun 2010		2.056.000.000	2.056.000.000
- Bantuan Pemerintah Kota Tahun 2011		308.899.380	308.899.380
Jumlah Kekayaan Pemerintah Daerah		18.929.360.423	18.929.360.423

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

	2024 Audit Rp	2023 Audit Rp
Penyertaan Pemerintah Pusat		
- Instalasi bangunan sumur-sumur, instalasi sumber, peralatan pompa, instalasi transmisi dan distribusi dan meter air terpasang sesuai Berita Acara Nomor 194/BA/P3SP/2003 tanggal 3 Nopember 2003 tentang Serah Terima Pengelolaan Sementara Proyek Pengembangan Prasarana dan Sarana Pemukiman Propinsi Jawa Timur.	2.563.360.830	2.563.360.830
- Bantuan pemasangan pipa PVC dari Proyek P2SP Dirjen Tata Perkotaan dan Tata Pedesaan Departemen Kimpraswil sesuai Berita Acara Serah Terima Nomor 54/BAST/P3SP/2004 tgl 19 Agst 2004	433.557.300	433.557.300
- Peng. & pemas pipa pipa PVC lengkap dgn accesories, dengan BAST nomor:38/BAST/PSPAMPSJT/2005 Tgl 2-01-2006.	367.962.100	367.962.100
Jumlah Penyertaan Pemerintah Pusat	3.364.880.230	3.364.880.230

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

	2024 Audit Rp	2023 Audit Rp
Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditentukan Statusnya		
- Bantuan pembuatan sumur bor dari Prop. Jatim No.104/BAST/Pk.PAMALPJT/2006 tanggal 12 Desember 2006 Berdasarkan BAST pengelolaan sementara	291.082.000	291.082.000
- Bantuan Dinas PU Kota Kediri berupa Pengembangan kinerja pembangunan air minum sesuai BAST No.690/41/419.48/2008	414.455.572	414.455.572
- Bantuan PU Kota Kediri berupa pemasangan jaringan pipa PDAM Tahap II sesuai BAST No.690/42/419.48/2008	583.364.418	583.364.418
- Serah terima pengelolaan sementara Satuan Kerja Pengelolaan Air Minum Jawa Timur berupa 1 unit Pompa Submesible 20 lt/dt dan water meter induk beserta accessories berdasarkan Berita Acara Serah Terima (BAST) No.49/BAST/PK.PAM.JT/2008 tanggal 15 Desember 2008	364.643.400	364.643.400
- Penyerahan Pengelolaan Prasarana Air Minum dari Dinas PU Jawa Timur berupa pekerjaan perpipaan, accessories, perlintasan sungai dan jalan sesuai BA No.75/BAST/PK-PAM.JT/2009 tanggal 15 Desember 2009	1.765.456.000	1.765.456.000
- Bantuan dari APBN untuk pengembangan jaringan PDAM Kediri Kota sesuai dengan Berita Acara	958.379.400	958.379.400
- Penyertaan Modal Pemerintah Pusat sesuai BAST No. 31/BAST/PAMS.JT/2015	1.561.792.100	1.561.792.100
- Penyertaan Modal Pemerintah Pusat sesuai BAST No. 2/AST/SPAM/2016	1.263.693.500	1.263.693.500
Jumlah Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditentukan Status	7.202.866.390	7.202.866.390

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

	2024 Audit Rp	2023 Audit Rp
Cadangan Umum		
Saldo awal tahun 2024	2.518.437.038	2.392.227.328
Penambahan (Pembg. Laba TB. 2023)	149.574.964	126.209.710
Jumlah Cadangan Umum	2.668.012.002	2.518.437.038
Cadangan Tujuan		
Cadangan tujuan	59.742.400	59.742.400
Jumlah Cadangan Tujuan	59.742.400	59.742.400
Modal Dasar		
- Modal dasar	10.913.006	10.913.006
Jumlah Modal Dasar	10.913.006	10.913.006
Jumlah tersebut merupakan saldo Modal Dasar per Desember 2024 dan 2023 berdasarkan (Perda No.2 Thn 1973).		
	2024 Audit Rp	2023 Audit Rp
Pengukuran Kembali Imbalan Pasca Kerja		
- Iuran Dapenma Pamsi Jangka Pendek	(367.143.528)	(896.799.132)
- Iuran Dapenma Pamsi Jangka Panjang	(2.372.561.963)	(1.962.006.921)
Jumlah Pengukuran Kembali Imbalan Pasca Kerja	(2.739.705.491)	(2.858.806.053)
	2024 Audit Rp	2023 Audit Rp
16 Saldo Laba		
- Laba (Rugi) s.d Tahun Lalu	(3.514.939.220)	(3.748.591.770)
- Pembagian Laba Tahun Lalu	(1.495.749.647)	(1.262.097.097)
- Laba (Rugi) Tahun Berjalan	1.580.035.712	1.495.749.647
Jumlah Saldo Laba	(3.430.653.156)	(3.514.939.220)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

	2024	2023
	Audit	Audit
	Rp	Rp
17 Pendapatan Usaha		
Jumlah tersebut merupakan pendapatan usaha tahun 2024 dan 2023 yang terdiri dari:		
- Pendapatan Penjualan Air	15.852.054.511	14.740.296.450
- Pendapatan Non Air	1.650.175.293	1.405.337.727
Jumlah Pendapatan Usaha	17.502.229.804	16.145.634.177

Pendapatan penjualan air tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp.15.852.054.511 dan Rp.14.740.296.450 yang terdiri dari:

- Harga Air	13.530.195.511	12.549.699.450
- Jasa Administrasi	1.038.865.000	983.110.000
- Jasa Pemeliharaan Meter	1.282.994.000	1.207.487.000
Jumlah Pendapatan Penjualan Air	15.852.054.511	14.740.296.450

Pendapatan penjualan air tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp.15.852.054.511 dan Rp.14.740.296.450. Berdasarkan jenis pelanggannya, pendapatan air tersebut dapat dikelompokkan sebagai berikut :

- Sosial Umum (S1)	161.300.000	152.482.000
- Sosial Khusus (S2)	292.419.600	310.617.475
- Rumah Tangga (RT-I)	1.920.553.100	1.986.585.250
- Rumah Tangga (RT-II)	10.095.391.526	9.071.038.425
- Niaga Kecil (N1)	678.457.025	2.393.699.700
- Niaga Besar (N2)	381.492.560	553.943.200
- Instansi Pemerintah & Hankam (IP)	2.267.417.100	270.907.000
- Industri Besar (I2)	55.023.600	1.023.400
Jumlah Pendapatan Penjualan Air	15.852.054.511	14.740.296.450

Pendapatan non air tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp. 1.650.175.293,00 dan Rp. 1.405.337.727,00 yang terdiri dari:

- Pendapatan Sambungan Inst. Baru	625.290.000	406.750.000
- Pendapatan Sambungan Kembali	5.329.500	2.200.000
- Pendapatan Denda	287.319.500	287.238.901
- Pendapatan Pemeriksaan Instalasi	40.687.000	29.400.000
- Pendapatan Mitra Cloud Server	56.030.011	55.349.626
- Pendapatan Non Air Lainnya	635.519.282	624.399.200
Jumlah Pendapatan Non Air	1.650.175.293	1.405.337.727

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

	2024	2023
	Audit	Audit
	Rp	Rp
18 Beban Langsung Usaha		
- Beban Sumber dan Perpompaan	3.948.267.082,58	3.608.287.687
- Beban Transmisi dan Distribusi	3.244.679.949	2.919.162.139
Jumlah Beban Langsung Usaha	7.192.947.032	6.527.449.826
Beban Sumber dan Perpompaan		
Beban Operasional		
- Beban Pegawai	454.196.724	410.280.720
- Beban Bahan Bakar	45.490.300	53.276.500
- Beban Listrik	2.647.233.191	2.312.386.009
- Beban Bahan Pembantu	90.800	-
- Beban Operasi Lainnya	54.236.125	62.610.920
Jumlah Beban Operasional	3.201.247.140	2.838.554.149
Beban Pemeliharaan		
- Pemeliharaan Bangunan & Tanah	3.746.000	4.199.500
- Pemel. Pengumpulan & Reservoir	24.992.000	12.366.000
- Pemeliharaan Sumur	11.433.000	96.550.034
- Pemeliharaan Pembangkit Listrik	23.425.500	10.149.000
- Pemeliharaan Alat	14.104.700	2.802.000
- Pemeliharaan Lainnya	14.847.000	13.136.000
Jumlah Beban Pemeliharaan	92.548.200	139.202.534
Beban Air Baku		
- Pajak ABT	85.130.175	79.484.800
- Kaporit	37.500.000	44.400.000
Jumlah Beban Air Baku	122.630.175,00	123.884.800
Beban Sumber dan Pompa		
- Beban Peny. Int. Sumber & Pompa	531.841.568	506.646.203
Total Beban Sumber dan pompa	3.948.267.083	3.608.287.686

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

Beban Transmisi dan Distribusi		
Beban Operasional		
- Beban Pegawai	1.529.080.681	1.366.299.779
- Beban Bahan Perlengkapan	15.881.078	21.284.318
- Rupa-rupa Beban Operasi	76.761.741	58.741.658
Jumlah Beban Operasional	1.621.723.500	1.446.325.755
Beban Pemeliharaan		
- Pemeliharaan Pipa Trans. & Distr.	240.845.738	205.130.293
- Pemeliharaan Pipa Dinas	54.496.521	46.488.520
- Pemeliharaan Meter Air	170.718.875	166.198.975
- Pemel. Inst. Trans. & Distr. Lainnya	1.331.000	1.242.200
Jumlah Beban Pemeliharaan	467.392.134	419.059.988
- Beban Penyusutan Trans & Dist	1.155.564.316	1.053.776.396
Total Beban Transmisi dan Distribusi	3.244.679.949	2.919.162.139
Total Beban Langsung Usaha	7.192.947.032	6.527.449.825
	2024	2023
	Audit	Audit
	Rp	Rp
19 Beban Usaha		
Beban Pegawai		
- Gaji Pegawai	2.688.876.475	2.549.612.530
- Tunjangan	999.803.515	928.547.200
- Iuran Pensiun Dapenma	1.012.231.466	960.195.340
- Iuran Pensiun BPJS	87.471.359	80.729.839
- Lembur	32.662.000	23.850.000
- Insentif	265.509.090	240.841.530
- Beban Pembinaan Karyawan	15.962.800	15.289.500
- Bantuan dan Sumbangan	5.248.800	1.500.000
- Beban Pendidikan dan Latihan	71.400.000	101.405.340
- Rupa-rupa Beban Pegawai	2.105.950	1.146.600
- Iuran Pensiun BPJS Kesehatan	156.174.832	155.950.383
- Pajak PPh ps. 21 Pegawai	75.351.445	45.003.153
- Biaya penggantian Vouch. komunikasi	18.900.000	19.100.000
- Biaya Reduksi Rekening Air dan Non Air	186.150.000	190.200.000
Jumlah Beban Pegawai	5.617.847.732	5.313.371.415
Beban Kantor		
- Beban Alat Tulis Kantor	33.091.400	42.681.900
- Beban Foto Copy	9.390.500	8.294.550
- Beban Barang Cetak	-	200.000

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

-	Beban Perlengkapan Komputer	12.862.374	12.516.000
-	Beban Telepon dan Air	34.301.733	34.300.427
-	Beban Tamu dan Rapat	28.847.227	31.169.474
-	Beban Benda Pos	2.808.500	2.596.000
-	Beban Listrik Kantor	31.484.204	42.399.905
-	Rupa-rupa - Beban Kantor	42.060.608	53.398.708
-	Beban Cleaning Service	8.361.700	11.278.142
	Jumlah Beban Kantor	203.208.246	238.835.106
	Beban Hubungan Langgan		
-	Beban Pembacaan Meter	15.191.200	11.133.000
-	Beban Premi Tagihan	140.355.814	130.419.200
-	Beban Promosi	57.568.926	28.459.071
-	Rupa-Rupa Beban Langgan	7.335.475	11.168.260
	Jumlah Beban Hubungan Langgan	220.451.415	181.179.531
	Beban Penelitian dan Pengembangan		
-	Beban Survey dan Penelitian	-	40.012.000
-	Beban Perencanaan Keuangan	10.500.000	14.350.000
-	Beban Perencanaan Komputer	1.500.000	3.000.000
	Jumlah Beban Penelitian & Pengembangan	12.000.000	57.362.000
	Beban Keuangan		
-	Beban Denda Pajak PDAM	110.361.727	500.000
	Jumlah Beban Keuangan	110.361.727	500.000
	Beban Pemeliharaan		
-	Beban Pemel. Inventaris Kantor	17.805.000	13.380.500
-	Beban Pemeliharaan Kendaraan	151.219.560	133.865.180
-	Beban Pemeliharaan Bangunan	9.992.000	20.588.000
-	Beban Pemeliharaan Bangn. Rumdin	1.491.800	572.100
-	Beban Pemeliharaan Instalasi	4.374.500	5.648.300
-	Beban Pemel. Lingkungan Kantor	1.010.000	1.769.000
	Jumlah Beban Pemeliharaan	185.892.860	175.823.080
	Beban Penyisihan Piutang Air		
-	Beban Penyisihan Piutang Rek. Air	299.190.858	284.996.902
	Jumlah Penyisihan Piutang Air	299.190.858	284.996.902
	Rupa-rupa Beban Umum		
-	Beban Berlangganan	2.298.000	1.937.000
-	Beban Iuran Keanggotaan	24.000.000	27.000.000
-	Beban Badan Pengawas	119.029.000	119.900.000
-	Beban Perjalanan Dinas	235.647.574	134.284.402
-	Beban Audit	48.170.000	48.710.000

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2023

-	Beban Keamanan	96.407.000	79.765.000
-	Beban Asuransi	177.175.396	164.907.886
-	Beban Pajak Bumi dan Bangunan	32.687.814	29.838.323
-	Rupa-rupa - Beban Umum Lainnya	606.832.426	485.738.717
	Jumlah Rupa-rupa Beban Umum	1.342.247.210	1.092.081.328
Beban Penyusutan Administrasi & Umum			
-	Beban Penyusutan Bangunan	206.094.042	204.658.830
-	Beban Penyusutan Inventaris Kantor	209.964.601	260.842.374
	Jumlah Beban Penyusutan	416.058.643	465.501.204
	Total Beban Usaha	8.407.258.691	7.809.650.566
		2024	2023
		Audit	Audit
		Rp	Rp
20	Pendapatan Lain-lain		
-	Pendapatan Bunga Deposito	66.702.516	63.107.447
-	Pendapatan Bunga Tab. Siklus Bank Jatim	15.581.976	9.714.549
-	Pendapatan Bunga Tabungan Hamas	291.446	165.599
-	Pendapatan Bunga Tabungan BTN	2.285.600	1.569.746
-	Pendapatan Jasa Giro Bank BRI	1.167.611	644.819
-	Pendapatan Bunga Bank BNI	2.025.269	1.262.980
-	Pendapatan Bunga Bank Mandiri	646.076	443.372
-	Pendapatan Bunga BSI	14.211.661	17.113.505
-	Pendapatan Bunga Koperasi	6.000.000	6.000.000
-	Rupa-rupa Pendapatan Lainnya	2.424.701	5.922.340
	Jumlah Pendapatan Lain-lain	111.336.856	105.944.357
		2024	2023
		Audit	Audit
		Rp	Rp
21	Beban Lain-lain		
-	Beban Bank	884.500	896.050
-	Beban Pajak Pendapatan Bank	7.064.457	6.154.838
	Jumlah Beban Lain-lain	7.948.957	7.050.888
		2024	2023
		Audit	Audit
		Rp	Rp
22	Pajak Penghasilan		
-	Pajak Penghasilan	425.376.268	411.677.606
	Jumlah Pajak Penghasilan	425.376.268	411.677.606

LAMPIRAN

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
ANALISIS RASIO KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2024

DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

			2024 Audit x/%	2023 Audit x/%
CURRENT RATIO				
	Aset Lancar	: Kewajiban Jgk.Pendek		
2023	10.316.142.882	: 1.420.504.288		
2024	10.248.416.644	: 921.495.438	11,12%	7,26%
QUICK RATIO				
	Aset Lancar - Persedi	: Kewajiban Jgk.Pendek		
2023	8.413.024.544	: 1.420.504.288		
2024	8.237.346.276	: 921.495.438	8,94%	5,92%
DEBT TO EQUITY RATIO				
	Total Kewajiban	: Ekuitas		
2023	4.532.775.780	: 25.712.454.214		
2024	4.823.791.416	: 26.065.415.802	0,19%	0,18%
RETURN ON SALES				
	Laba Bersih	: Penjualan		
2023	1.495.749.647	: 16.145.634.177		
2024	1.580.035.712	: 17.502.229.804	0,09%	0,09%
RETURN ON ASSET				
	Laba Bersih	: Total Aset		
2023	1.495.749.647	: 30.245.229.994		
2024	1.580.035.712	: 30.889.207.219	0,05%	0,05%
RETURN ON EQUITY				
2023	1.495.749.647	: 25.712.454.214		
2024	1.580.035.712	: 26.065.415.802	0,06%	0,06%

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
STRUKTUR POSISI KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2024

DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

	Cat.	2024 Audit Rp.	%	2023 Audit Rp.	%
ASET					
Aset Lancar					
Kas dan Setara Kas	2b, 3	2.857.186.612	9%	2.636.567.836	9%
Deposito	4	2.400.000.000	8%	2.900.000.000	9%
Piutang Usaha	2c, 5	2.405.732.388	8%	2.445.975.546	8%
Piutang Non Usaha	6	124.651.200	0%	119.140.600	0%
Persediaan	2d, 7	2.011.070.368	7%	1.903.118.338	6%
Pembayaran Dimuka Pajak	8	414.776.077	1%	301.340.563	1%
Rupa-rupa Pembayaran Dimuka Lain	9	35.000.000	0%	10.000.000	0%
Jumlah Aset Lancar		10.248.416.644	33%	10.316.142.882	33%
Aset Tidak Lancar					
Harga Perolehan	2e, 10	53.144.357.096	172%	50.448.937.440	163%
Akumulasi Penyusutan	2e, 10	(35.314.876.165)	-114%	(33.211.411.638)	-108%
Jumlah Aset Tidak Lancar		17.829.480.931	58%	17.237.525.802	56%
Aset Lain-Lain					
Aset Lain-Lain	2f, 11	226.937.430	1%	226.937.430	1%
Dana Pembayaran Pensiunan Utang Jangka Panjang	2f,12	2.584.372.214	8%	2.464.623.879	8%
Jumlah Aset Lain-Lain		2.811.309.644	9%	2.691.561.309	9%
TOTAL ASET		30.889.207.219	100%	30.245.229.994	100%
KEWAJIBAN					
Kewajiban Jangka Pendek					
Pendapatan Diterima Dimuka	13	-	0%	78.588.000	2%
Utang Pajak	13	425.376.268	9%	411.677.606	9%
Kewajiban Jangka Pendek Lain-lain	13	128.975.642	3%	33.439.550	1%
Imbalan Pasca Kerja Jangka Pendek	2j, 13	367.143.528	8%	896.799.132	19%
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		921.495.438	19%	1.420.504.288	29%

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
STRUKTUR POSISI KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2024

DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

Kewajiban Jangka Panjang

Dana Sosial, Pendidikan & Kesejahteraan Pegawai	14	486.791.720	10%	387.152.455	8%
Dana Jasa Produksi	14	39.515.777	1%	39.515.777	1%
Cadangan Dana Pensiun	14	2.324.693	0%	29.123.193	1%
Peningkatan 3K, Pelayanan Umum	14	966.644.325	20%	660.015.646	14%
Rupa - Rupa Kewajiban Lainnya	14	34.457.500	1%	34.457.500	1%
Imbalan Pasca Kerja Jangka Panjang	2j, 14	2.372.561.963	49%	1.962.006.921	41%
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		3.902.295.978	81%	3.112.271.492	65%

TOTAL KEWAJIBAN

4.823.791.416 100% **4.532.775.780** 94%

EKUITAS

Kekayaan Pemerintah Daerah	15	18.929.360.423	73%	18.929.360.423	73%
Penyertaan Pemerintah Pusat	15	3.364.880.230	13%	3.364.880.230	13%
Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditentukan Statusnya	15	7.202.866.390	28%	7.202.866.390	28%
Cadangan Umum	15	2.668.012.002	10%	2.518.437.038	10%
Cadangan Tujuan	15	59.742.400	0%	59.742.400	0%
Modal Dasar	15	10.913.006	0%	10.913.006	0%
Pengukuran Kembali Imbalan Pasca kerja	15	(2.739.705.491)	-11%	(2.858.806.053)	-11%
Laba (Rugi) Ditahan	16	(5.010.688.867)	-19%	(5.010.688.867)	-19%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	16	1.580.035.712	6%	1.495.749.647	6%
Jumlah Ekuitas		26.065.415.802	100%	25.712.454.214	99%

TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS

30.889.207.219 100% **30.245.229.994** 100%

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
STRUKTUR LABA RUGI**

PERIODE 01 JANUARI - 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

	Cat.	2024 Audit Rp.	%	2023 Audit Rp.	%
PENDAPATAN USAHA					
Pendapatan Penjualan Air	2g, 17	15.852.054.511	91%	14.740.296.450	1
Pendapatan Non Air	2g, 17	1.650.175.293	9%	1.405.337.727	8%
Jumlah Pendapatan Usaha		17.502.229.804	100%	16.145.634.177	92%
BEBAN LANGSUNG USAHA					
Beban Sumber dan Perpompaan	2h, 18	3.948.267.083	55%	3.608.287.686	50%
Beban Transmisi dan Distribusi	2h, 18	3.244.679.949	45%	2.919.162.139	41%
Jumlah Beban Langsung Usaha		7.192.947.032	100%	6.527.449.825	91%
Laba (Rugi) Kotor		10.309.282.772	100%	9.618.184.352	100%
BEBAN USAHA					
Beban Umum dan Administrasi	2h, 19	8.407.258.691	100%	7.809.650.566	100%
Jumlah Beban Usaha		8.407.258.691	100%	7.809.650.566	100%
Laba (Rugi) Usaha		1.902.024.081	100%	1.808.533.786	100%
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN					
Pendapatan Lain-lain	2g, 20	111.336.856	108%	105.944.357	102%
Beban Lain-lain	2h, 21	7.948.957	8%	7.050.888	7%
Jumlah Pendapatan dan Beban Lain-lain		103.387.899	100%	98.893.468	96%
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		2.005.411.980	100%	1.907.427.254	100%
Pajak Penghasilan		(425.376.268)	-27%	(411.677.606)	-28%
Laba (Rugi) Setelah Pajak	2k, 16	1.580.035.712	100%	1.495.749.647	100%

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
LAMPIRAN ASET TETAP

DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTANNYA
 PER 31 DESEMBER 2024 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023

Nomor Urut	Nama Jenis Aktiva	Harga Perolehan Per 31 Des 2023	Akumulasi Penyusutan Per 31 Des 2023	Nilai Buku Per 31 Des 2023	Penambahan (Pengurangan) Tahun 2024	Harga Perolehan s.d Tahun 2024	Biaya Penyusutan Dec 2024	Biaya Penyusutan Jan s.d Dec 2024	Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2024	Nilai Buku Per 31-12-2024
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Tanah dan Hak Atas Tanah	82.178.277	-	82.178.277	-	82.178.277	-	-	-	82.178.277
2	Instalasi Sumber	5.076.905.450	3.595.022.951	1.481.882.499	249.524.500	5.326.429.950	14.383.608	172.480.092	3.767.503.043	1.558.926.907
3	Instalasi Perpompaan	8.015.838.362	5.307.126.664	2.708.711.698	400.557.900	8.416.396.262	31.238.580	359.361.476	5.666.488.140	2.749.908.109
4	Instalasi Transmisi dan Distribusi	30.027.850.131	20.738.313.370	9.289.536.761	1.980.501.446	32.008.351.577	106.177.494	1.155.564.316	21.893.877.686	10.114.473.883
5	Bangunan / Gedung	4.317.678.249	1.470.591.128	2.847.087.121	27.785.810	4.345.464.059	17.193.799	206.094.042	1.676.685.170	2.668.778.889
6	Peralatan dan Perlengkapan	374.170.608	225.756.175	148.414.433	6.750.000	380.920.608	1.293.037	15.093.526	240.849.701	140.070.907
7	Kendaraan dan Angkutan	1.376.586.742	913.087.047	463.499.695	-	1.376.586.742	9.627.824	115.533.893	1.028.620.931	347.965.812
8	Inventaris Kantor	1.324.261.750	1.014.308.883	309.952.867	30.300.000	1.354.561.750	6.764.036	79.337.181	1.093.646.064	260.915.669
JUMLAH TOTAL		50.595.469.570	33.264.206.218	17.331.263.352	2.695.419.656	53.290.889.225	186.678.378	2.103.464.527	35.367.670.735	17.923.218.453

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
KOREKSI FISKAL DAN PERHITUNGAN AKHIR TAHUN 2024

Laba (Rugi) Tahun Berjalan		2.005.411.980
Ditambah koreksi fiskal positif		
- Beban Penyisihan Piutang	142.266.028	
- Bantuan dan Sumbangan	5.248.800	
- Beban Tamu	28.847.227	
- Representatif	60.000.000	
- Denda Pajak + Pajak Penghasilan + PPN Kurang Bayar	110.361.727	
Jumlah Koreksi Fiskal Positif		346.723.782
Dikurangi koreksi fiskal negatif		
- Bunga Deposito	(66.702.516)	
- Bunga Tabungan Siklus	(15.581.976)	
- Bunga Tabungan Hamas	(291.446)	
- Bunga Tabungan BTN	(2.285.600)	
- Bunga Jasa Giro Bank BRI	(1.167.611)	
- Bunga BNI	(2.025.269)	
- Bunga Bank Mandiri	(646.076)	
- Bunga BSI	(14.211.661)	
- Pendapatan Bunga Koperasi	(6.000.000)	
- Rupa-rupa Pendapatan Lainnya	(2.424.701)	
Jumlah Koreksi Fiskal Negatif		<u>(111.336.856)</u>
Jumlah koreksi fiskal		<u>235.386.926</u>
Laba Fiskal		2.240.798.906
Penghasilan Kena Pajak		2.240.798.906

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
KOREKSI FISKAL DAN PERHITUNGAN AKHIR TAHUN 2024**

Pendapatan Usaha **17.502.229.804**

Perhitungan Akhir Tahun

Penghasilan yang Mendapat Fasilitas

$$\frac{4.800.000.000}{17.502.229.804} \times 2.240.798.906 = 614.540.825$$

Besarnya Pajak Penghasilan Terutang

$$\begin{array}{rclcl} 614.540.825 & \times & 11\% & = & 67.599.491 \\ 1.626.258.081 & \times & 22\% & = & \underline{357.776.778} \end{array}$$

PPh Terutang **425.376.268**

Kredit Pajak :

UM PPh 25 : 397.977.606

Jumlah Kredit Pajak **397.977.606**

Lebih (Kurang) Bayar (PPh Pasal 28) **27.398.662**

Perhitungan Angsuran PPh 25 tahun 2025

$$\begin{array}{rclcl} \frac{\text{Pajak Terutang - PPh dipotong pihak lain}}{12} & & & & \\ \hline \frac{425.376.268}{12} & = & 35.448.022 & & \end{array}$$

PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA)
PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI

LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

	Halaman
LAPORAN KEUANGAN	
NERACA	2
LAPORAN LABA RUGI	3
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	4-6
LAPORAN ARUS KAS	7
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	8-27

**SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI PERUSAHAAN
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
PERUMDA PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI**

Nomor : 70/PD.PSR/II/2025.....

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

1. Nama : Djauhari Luthfi, S.E., S.H.
Alamat Kantor : Jl. Brigadir Jenderal Polisi Imam Bahri No. 92, Kelurahan
Bangsal Kecamatan Pesantren Kota Kediri - Jawa Timur 64131
Telepon Kantor : (0354) 671212
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Hariyono, S.T.
Alamat Kantor : Jl. Brigadir Jenderal Polisi Imam Bahri No. 92, Kelurahan
Bangsal Kecamatan Pesantren Kota Kediri - Jawa Timur 64131
Telepon Kantor : (0354) 671212
Jabatan : Direktur Operasional

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri Tahun 2024;
2. Laporan Keuangan Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) di Indonesia;
3. Semua Informasi dalam Laporan Keuangan Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri telah dimuat secara lengkap dan benar;
4. Laporan Keuangan Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
5. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Kediri, ...7... Februari..... 2025

Direktur Utama
Perumda Pasar Joyoboyo
Kota Kediri

Direktur Operasional
Perumda Pasar Joyoboyo
Kota Kediri

Djauhari Luthfi, S.E., S.H.

Hariyono, S.T.



PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI

NERACA

PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023

(disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	2c,3	18.600.024.763	14.838.093.085
Piutang Usaha	2d,4	83.781.895	173.082.400
Piutang Lainnya	2d,4	8.338.163	8.338.163
Persediaan	2e,5	48.425.888	55.624.792
Uang Muka	2f,6	92.479.521	1.012.500
Biaya Dibayar Dimuka	2g,7	18.352.016	-
Jumlah Aset Lancar		18.851.402.246	15.076.150.940
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap	2h,8		
Aset Tetap		186.615.338.825	183.203.065.263
Akumulasi Penyusutan Aset Tetap		(19.364.490.220)	(14.977.830.514)
Aset Tetap - Bersih		167.250.848.605	168.225.234.749
Aset Lain - Lain	2i,9	-	36.704.012
Jumlah Aset Tidak Lancar		167.250.848.605	168.261.938.761
JUMLAH ASET		186.102.250.851	183.338.089.701
KEWAJIBAN			
Kewajiban Jangka Pendek			
Pendapatan Diterima Dimuka	2j,10	6.666.667	415.876.289
Utang Pajak	2j,11	495.199.819	480.480.647
Utang Beban	2j,12	40.966.966	38.026.882
Utang Lain - Lain	2m,13	797.318.977	677.701.687
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		1.340.152.428	1.612.085.505
Kewajiban Jangka Panjang			
Imbalan Pasca Kerja	2j,10	46.800.000	-
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		46.800.000	-
JUMLAH KEWAJIBAN		1.386.952.428	1.612.085.505
EKUITAS	2o, 14		
Modal Saham		5.000.000.000	5.000.000.000
Modal Penyertaan Aset Pasar		178.225.395.500	178.225.395.500
Modal Pengembangan Pasar Grosir		2.894.366.312	-
Modal Hibah CSR		300.000.000	300.000.000
Cadangan Umum		180.753.754	180.753.754
Cadangan Khusus		100.507.394	100.507.394
Saldo Laba (Rugi) Belum Ditentukan Penggunaannya		(1.985.724.537)	(2.080.652.452)
Jumlah Ekuitas		184.715.298.423	181.726.004.196
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		186.102.250.851	183.338.089.701

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
LAPORAN LABA RUGI
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 (disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
Pendapatan Operasional			
Pendapatan Operasional	2I,15	17.102.869.136	14.851.801.687
Jumlah Pendapatan Operasional		17.102.869.136	14.851.801.687
Beban Usaha			
Beban Operasional	2I,16	10.289.182.409	8.172.804.541
Beban Administrasi dan Umum	2I,17	4.266.855.779	4.143.563.807
Jumlah Beban Usaha		14.556.038.187	12.316.368.348
Laba (Rugi) Usaha		2.546.830.949	2.535.433.339
Pendapatan (Beban) Non Operasional	2I,18		
Pendapatan Lain-Lain		356.150.548	221.512.928
Beban Lain-Lain		(46.525.757)	(44.536.585)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		309.624.791	176.976.343
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		2.856.455.740	2.712.409.682
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	2I,19	586.564.552	537.446.423
LABA BERSIH		2.269.891.188	2.174.963.258

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 (disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	Modal ditempatkan dan disetor penuh	Modal Penyertaan Aset Tetap	Modal Pengembangan Pasar Grosir	Modal Hibah CSR	Saldo Laba Yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Saldo Laba	Jumlah Saldo Laba (Rugi)	Jumlah Ekuitas
					Cadangan Umum	Cadangan Khusus	Belum ditentukan penggunaannya		
	Rp	Rp	Rp	Rp			Rp	Rp	Rp
Saldo Per 31 Desember 2022	5.000.000.000	178.225.395.500	-	300.000.000	180.753.754	100.507.394	(3.187.213.957)	(2.905.952.809)	180.619.442.691
Dana Cadangan (10%)	-	-	-	-	-	-	(106.840.175)	(106.840.175)	(106.840.175)
Peningkatan Kuantitas, Kualitas, & Kontinuitas Pelayanan (15%)	-	-	-	-	-	-	(160.260.263)	(160.260.263)	(160.260.263)
Dividen yang menjadi hak daerah (55%)	-	-	-	-	-	-	(587.620.964)	(587.620.964)	(587.620.964)
Tantiem untuk Pengurus (5%)	-	-	-	-	-	-	(53.420.088)	(53.420.088)	(53.420.088)
Jasa Produksi untuk Pegawai (5%)	-	-	-	-	-	-	(53.420.088)	(53.420.088)	(53.420.088)
Penggunaan Laba Lainnya (10%)	-	-	-	-	-	-	(106.840.175)	(106.840.175)	(106.840.175)
Laba Bersih Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	-	2.174.963.258	2.174.963.258	2.174.963.258
Saldo Per 31 Desember 2023	5.000.000.000	178.225.395.500	-	300.000.000	180.753.754	100.507.394	(2.080.652.452)	(1.799.391.304)	181.726.004.196
Dana Cadangan (10%)	-	-	-	-	-	-	(217.496.326)	(217.496.326)	(217.496.326)
Peningkatan Kuantitas, Kualitas, & Kontinuitas Pelayanan (15%)	-	-	-	-	-	-	(326.244.489)	(326.244.489)	(326.244.489)

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 (disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	Modal ditempatkan dan disetor penuh	Modal Penyertaan Aset Tetap	Modal Pengembangan Pasar Grosir	Modal Hibah CSR	Saldo Laba Yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Saldo Laba	Jumlah Saldo Laba (Rugi)	Jumlah Ekuitas
					Cadangan Umum	Cadangan Khusus	Belum ditentukan penggunaannya		
							Rp		
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Dividen yang menjadi hak daerah (55%)	-	-	-	-	-	-	(1.196.229.792)	(1.196.229.792)	(1.196.229.792)
Tantiem untuk Pengurus (5%)	-	-	-	-	-	-	(108.748.163)	(108.748.163)	(108.748.163)
Jasa Produksi untuk Pegawai (5%)	-	-	-	-	-	-	(108.748.163)	(108.748.163)	(108.748.163)
Penggunaan Laba Lainnya (10%)	-	-	-	-	-	-	(217.496.326)	(217.496.326)	(217.496.326)
Laba Bersih Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	-	2.269.891.188	2.269.891.188	2.269.891.188
Koreksi Yang Menambah/Mengurangi Ekuitas Yang Antara Lain Berasal Dari Dampak Kumulatif Perubahan Kebijakan Akuntansi/Kesalahan Mendasar:									
Koreksi Atas Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Bangunan	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)
Koreksi Atas Penyesuaian	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	(9)

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 (disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	Modal ditempatkan dan disetor penuh	Modal Penyertaan Aset Tetap	Modal Pengembangan Pasar Grosir	Modal Hibah CSR	Saldo Laba Yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Saldo Laba	Jumlah Saldo Laba (Rugi)	Jumlah Ekuitas
					Cadangan Umum	Cadangan Khusus	Belum ditentukan penggunaannya		
	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp	Rp
Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Sarana dan Perlengkapan									
Koreksi Atas Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Inventaris Kantor Pusat	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	(9)
Koreksi Atas Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Inventaris Pasar	-	-	-	-	-	-	4	4	4
Saldo Per 31 Desember 2024	5.000.000.000	178.225.395.500	2.894.366.312	300.000.000	180.753.754	100.507.394	(1.985.724.537)	(1.704.463.389)	184.715.298.423

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
LAPORAN ARUS KAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 (disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2024	2023
Arus Kas Dari Aktivitas Operasi		
Laba Bersih	2.269.891.188	2.174.963.258
Ditambah akun-akun yang tidak memerlukan pengeluaran kas:		
Kenaikan (Penurunan) Akumulasi Penyusutan Aset Tetap	4.386.659.706	3.267.695.714
Ditambah (dikurangi) Pos-pos Aset dan Kewajiban Lancar		
(Kenaikan) Penurunan Piutang Usaha	89.300.505	(84.279.300)
(Kenaikan) Penurunan Piutang Lain	-	-
(Kenaikan) Penurunan Persediaan	7.198.904	5.266.445
(Kenaikan) Penurunan Uang Muka	(91.467.021)	140.716.589
(Kenaikan) Penurunan Biaya Dibayar Dimuka	(18.352.016)	
(Kenaikan) Penurunan Aset Lain Lain	36.704.012	18.351.996
Kenaikan (Penurunan) Pendapatan Diterima Dimuka	(409.209.622)	89.316.289
Kenaikan (Penurunan) Utang Pajak	14.719.172	76.651.402
Kenaikan (Penurunan) Utang Beban	2.940.084	(14.670.449)
Kenaikan (Penurunan) Utang Lain-Lain	119.617.290	334.696.919
Kenaikan (Penurunan) Imbalan Pasca Kerja	46.800.000	-
Arus Kas Bersih Yang Diperoleh Dari Aktivitas Operasi	6.454.802.201	6.008.708.863
Arus Kas Dari Aktivitas Investasi		
(Kenaikan) Penurunan Aset Tetap	(3.412.273.562)	(1.719.490.857)
(Kenaikan) Penurunan Aset Lain	-	-
Arus Kas Bersih Yang Diperoleh Dari Aktivitas Investasi	(3.412.273.562)	(1.719.490.857)
Arus Kas Dari Aktivitas Pendanaan		
Koreksi Saldo Laba	(15)	-
Penambahan Pengembangan Pasar Grosir	2.894.366.312	
Pembagian Laba	(2.174.963.258)	(1.068.401.754)
Arus Kas Bersih yang Diperoleh Dari Aktivitas Pendanaan	719.403.039	(1.068.401.754)
Jumlah Kenaikan (Penurunan) Neto Kas dan Setara Kas	3.761.931.678	3.220.816.252
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	14.838.093.085	11.617.276.832
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	18.600.024.763	14.838.093.085

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

1. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

Perusahaan Daerah Pasar Kota Kediri selanjutnya disebut “PD. Pasar Kota Kediri”, didirikan berdasarkan salinan Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 2 Tahun 2009 tanggal 20 Maret 2009 Atas peraturan tersebut mengalami perubahan berdasarkan Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 4 Tahun 2010 tanggal 18 Oktober 2010.

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Kediri No. 16 Tanggal 20 Desember 2019 tentang perubahan kedua atas Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 2 Tahun 2009 perusahaan Daerah Pasar Kota Kediri, mengalami perubahan bentuk Badan Hukum dengan nama Perusahaan Daerah Pasar Kota Kediri berubah menjadi “Perusahaan Umum Daerah Pasar Joyoboyo Kota Kediri” penyebutan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Kota Kediri untuk selanjutnya dibaca “Perumda Pasar”

Perusahaan selanjutnya berdasarkan salinan Surat Keputusan Walikota Kediri Nomor :188.45/182/419.033/2020 tanggal 17 Desember 2020, tentang Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Pasar Joyoboyo Kota Kediri.

Pasar yang menjadi tanggung jawab untuk dikelola oleh Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Kota Kediri berdasarkan pada Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 2 Tahun 2009 tanggal 20 Maret 2009. Pada tahun 2024, jumlah pasar yang dikelola adalah sebagai berikut:

No	Nama	Jumlah		Total
		Kios (Unit)	Los (Unit)	
1	Pasar Bawang	65	163	2.000
2	Pasar Setono Betek	81	486	600
3	Pasar Banjaran	9	121	200
4	Pasar Mrican	105	42	400
5	Pasar Pahing	152	200	60
6	Pasar Grosir	346	0	350
7	Pasar Bandar Ngalim	19	6	150
8	Pasar Hewan		0	100
9	Pasar Bandar	0	0	300
Σ	Total	777	1.018	1.795

Lokasi Usaha

Lokasi usaha Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri, yaitu:

No	Nama	Lokasi
1	Kantor Pusat	JL. Brigjen Pol. Imam Bachri No.29 Kediri
2	Pasar Grosir Buah dan Sayur - Ngronggo	Jl. Super Semar - Ngronggo Kediri
3	Pasar Setonobetek (Sentonopande)	JL. Patimura - Kediri
4	Pasar Pahing (Singonegaran)	JL. Hos Cokroaminoto - Kediri
5	Pasar Bandar Lor	JL. KH. Wahid Hasyim Bandar Lor - Kediri
6	Pasar Bandar Ngalim	Bandar Kidul
7	Pasar Hewan (Bandar Kidul)	JL. Raung Muning - Kediri
8	Pasar Mrican	JL. Gatot Subroto - Kediri
9	Pasar Banjaran	JL. Ir. Sutami, Kediri
10	Pasar Bawang	JL. Raya Bawang - Kediri

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

1. UMUM - Lanjutan

Tujuan :

- Meningkatkan pembangunan ekonomi serta menciptakan peluang bisnis yang menguntungkan dalam mempercepat laju pertumbuhan ekonomi daerah.
- Melakukan pengelolaan pasar dan fasilitas pemasaran lainnya dalam rangka pengembangan perekonomian daerah dan pertumbuhan ekonomi daerah.
- Meningkatkan fungsi dan tugas perusahaan daerah dihubungkan dengan pelaksanaan otonomi daerah serta dengan bertambahnya beban dan tanggung jawab yang akan dihadapi.

Tugas Pokok:

Melaksanakan pelayanan umum dan pembangunan pasar dalam pengelolaan pasar, membina pedagang pasar, serta ikut menciptakan stabilitas harga serta kelancaran distribusi barang dan jasa di pasar.

Fungsi :

- Perencanaan, pembangunan, pemeliharaan dan pengawasan bangunan pasar
- Pengelolaan pasar dan fasilitas pasar lainnya
- Pembinaan pedagang pasar
- Pengelolaan kebersihan lingkungan pasar, dan
- Menciptakan stabilitas harga dan kelancaran distribusi barang dan jasa di pasar

Perijinan yang dimiliki :

- Surat Keterangan Terdaftar Nomor : PEM-48/WJ.12/KP.0203/2012 tanggal 27 Februari 2012 dari Kementerian Keuangan Republik Indonesia Direktorat Jenderal Pajak Kanwil DJP Jawa Timur III Kantor Pelayanan Pajak Pratama Kediri.
- Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) No. 03.128.899.6-622.000 terdaftar tanggal 27 Februari 2012.

b. Susunan Dewan Pengawas dan Direksi Perusahaan

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Kediri Nomor : 188.45/251/419.033/2022 tanggal 20 Mei 2022 tentang Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Pasar Joyoboyo Kota Kediri yang terhitung sejak tanggal 20 Mei 2022 sampai dengan 20 Mei 2026, dan berdasarkan Keputusan Walikota Kediri No.188.45/265/419.033/2023 tanggal 31 Agustus 2023 tentang Pengangkatan Direktur Sdr. Djauhari Luthfi, SE, SH. Sebagai Direktur Utama Perusahaan Umum Daerah Pasar Joyoboyo Kota Kediri untuk masa jabatan 1 September 2023 sampai dengan 31 Agustus 2028.

Susunan Dewan Pengawas dan Direksi Perusahaan sebagai berikut:

Jabatan	2024	2023
Dewan Pengawas	Edi Darmasto, SE, Ak, CA	Edi Darmasto, SE, Ak, CA
Direktur Utama	Djauhari Luthfi, SE, SH.	Djauhari Luthfi, SE, SH.
Direktur Operasional	Hariyono, ST	Hariyono, ST

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik

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

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

b. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Mata uang pelaporan yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah mata uang rupiah. Laporan keuangan perusahaan disusun sesuai dengan ketentuan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Laporan keuangan disusun dengan dasar nilai historis, kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut. Laporan Arus Kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung (*Indirect Method*).

c. Kas dan Setara Kas

Kas dan Setara Kas mencakup kas, simpanan yang sewaktu-waktu bisa dicairkan dan investasi likuid jangka pendek lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang. Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya disajikan sebagai "Kas dan Deposito Berjangka yang dibatasi penggunaannya". Sedangkan Setara Kas merupakan penempatan pada bank berupa simpanan milik Perusahaan pada Bank dengan maksud untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional. Penempatan bank terdiri atas giro dan tabungan. Giro pada Bank Umum adalah rekening giro perusahaan dalam mata uang rupiah dengan tujuan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional. Tabungan pada Bank adalah rekening tabungan perusahaan pada bank umum dan BPR dalam mata uang rupiah dengan tujuan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional.

d. Piutang Usaha

Perusahaan tidak melakukan metode cadangan piutang atas tidak tertagihnya piutang usaha, manajemen perusahaan beranggapan bahwa seluruh piutang usaha dapat ditagih langsung dibebankan sebagai biaya piutang tidak tertagih pada periode berjalan.

e. Persediaan

Pengakuan pencatatan persediaan menggunakan metode FIFO (*First In First Out*). Prinsip FIFO adalah bahwa barang yang pertama kali masuk ke dalam persediaan dianggap sebagai barang yang pertama kali keluar atau digunakan.

f. Uang Muka

Uang muka adalah biaya yang dibayarkan perusahaan sebelum menjadi kewajiban. Uang muka ini dicatat sebagai aktiva sebelum digunakan.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

g. Biaya dibayar Dimuka

Biaya dibayar adalah biaya yang dibayarkan sebelum digunakan atau dikonsumsi, tetapi belum menjadi kewajiban perusahaan untuk dibayar pada periode saat ini

h. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai. Biaya perolehan termasuk biaya penggantian bagian aset tetap saat biaya tersebut terjadi, jika memenuhi kriteria pengakuan. Aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap, sebagai berikut:

Jenis Aset Tetap	Masa Manfaat	Tarif
Tanah	-	-
Bangunan	20 Tahun	5%
Sarana Pelengkap	4 - 10 Tahun	12,5% - 25%
Inventaris Pasar	4 Tahun	25%
Inventaris Kantor	4 - 8 Tahun	12,5% - 25%

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya pengeluaran yang dapat memperpanjang masa umur ekonomis di masa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi, dan peningkatan standar kerja dikapitalisasi. Aset tetap yang tidak digunakan lagi atau yang dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap beserta dengan akumulasi penyusutannya. Apabila dalam penjualan aset tetap terdapat keuntungan atau kerugian maka dibukukan dalam laporan laba rugi pada periode yang bersangkutan.

i. Aset Lain - Lain

Aset lain-lain adalah pengakuan aset yang secara administrasi sudah diserahkan kepada Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri oleh Pemkot sebagai penyertaan investasi tetapi hak kepemilikannya baru bisa diakui pada 10 sampai dengan 20 tahun yang akan datang karena hak guna bangunan belum habis masanya, atau aset yang secara administrasi sudah diserahkan kepada Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri sebagai penyertaan Pemkot akan tetapi pengakuan hak kepemilikannya belum dipisahkan, dan pengurusan sertifikatnya masih menunggu proses hukum.

j. Kewajiban

Kewajiban adalah utang yang timbul dari peristiwa masa lalu yang penyelesaiannya mengakibatkan adanya aliran keluar sumber daya ekonomi pada masa yang akan datang. Utang dicatat sebesar nilai jatuh temponya. Kewajiban diklasifikasikan menjadi kewajiban lancar dan kewajiban jangka panjang berdasarkan tenggang waktu penyelesaiannya. Kewajiban dalam laporan keuangan mencakup Pendapatan Diterima Dimuka, Utang Pajak, dan Utang Beban.

k. Pajak Penghasilan

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

l. Pendapatan dan Beban

Pendapatan diakui pada saat perusahaan telah secara signifikan menyerahkan jasa kepada pelanggan. Disamping itu, tidak terdapat ketidakpastian yang signifikan sehubungan dengan arus penerimaan pendapatan dan penyerahan barang dan biaya biaya sehubungan dengan penyerahan jasa tersebut serta kemungkinan terjadinya klaim. Beban diakui pada saat terjadinya transaksi (*accrual basis*).

m. Alokasi Laba

Berdasarkan Peraturan Direksi Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri Nomor 4 Tahun 2024 sesuai dengan Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 16 Tahun 2019 tentang Perubahan Kedua Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Pasar Kota Kediri Bab XV pasal 28 tentang penggunaan Laba Bersih setelah dikurangi penyusutan, cadangan tujuan dan pengurangan lain lain yang wajar dalam perusahaan, ditetapkan sebagai berikut:

a) Pemenuhan dana cadangan	10%
b) Peningkatan kuantitas, kualitas dan kontinuitas pelayanan	15%
c) Dividen yang menjadi hak daerah	55%
d) Tantiem untuk anggota direksi dan dewan pengawas	5%
e) Jasa Produksi untuk pegawai	5%
f) Penggunaan laba lainnya	10%

Sesuai dengan ketentuan peraturan perundang - undangan

n. Kewajiban Pensiun dan Imbalan Pascakerja Lainnya

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

Imbalan kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan oleh perusahaan sebagai pertukaran atas jasa yang diberikan oleh pekerja, termasuk direktur dan manajemen. Imbalan kerja terdiri dari:

- a) Imbalan kerja jangka pendek
- b) Imbalan pascakerja
- c) Imbalan kerja jangka panjang lainnya
- d) Pesangon pemutusan kerja

Imbalan pascakerja terdiri dari iuran pasti dan imbalan pasti. Iuran pasti adalah imbalan pascakerja dimana entitas membayar secara tetap kepada entitas terpisah (dana) dan tidak memiliki kewajiban hukum atau konstruktif untuk membayar iuran berikutnya atau melakukan pembayaran langsung ke pekerja jika dana yang ada tidak mencukupi untuk membayar seluruh imbalan kerja terkait dengan jasa mereka periode kini dan periode lali. Imbalan pasti adalah imbalan pascakerja, dimana kewajiban entitas adalah menyediakan imbalan yang telah disepakati kepada pekerja dan mantan pekerja, dan risiko aktuarial (dimana imbalan akan lebih besar daripada yang diperkirakan) dan risiko investasi secara substantif berada pada entitas.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

n. Kewajiban Pensiun dan Imbalan Pascakerja Lainnya - Lanjutan

Perusahaan melaksanakan kewajiban imbalan pascakerja dengan kebijakan iuran pasti melalui program pensiun bekerjasama dengan perusahaan asuransi independen, yaitu BPJS Ketenagakerjaan dalam program Jaminan Kecelakaan Kerja (JKK), Jaminan Hari Tua (JHT), Jaminan Kematian (JKM) dan Jaminan Pensiun (JP)

Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri sudah mengikutsertakan pegawai dalam program BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan. Serta pemberian uang pesangon atau tali asih diatur di dalam Peraturan Direksi Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri Nomor: 4 Tahun 2024 Tentang Pengaturan Hak Dan Kewajiban Pegawai/Peraturan Perusahaan berlaku sejak Bulan Februari 2024. Pada Pasal 28 tentang Uang Pesangon/Tali Asih diperhitungkan berdasarkan gaji pokok pegawai dalam satu bulan. Uang pesangon/ tali asih yang diberikan setiap tahun memperoleh 1 kali gaji tiap bulan dan dikalikan jumlah masa kerja pegawai yang bersangkutan. Ketentuan Imbalan Pasca Kerja berdasarkan Peraturan Walikota Kediri Nomor 27 Tahun 2022 tanggal 15 Juli 2022 tentang Peraturan Pelaksanaan Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Pasar Kota Kediri khususnya pada Pasal 19. Anggota Direksi Perumda Pasar Joyoboyo setiap akhir masa jabatan dapat diberikan uang jasa pengabdian yang besarnya ditetapkan oleh Walikota. Besarnya uang jasa pengabdian didasarkan atas perhitungan tahun lamanya bertugas dikalikan penghasilan bulan terakhir tiap akhir masa jabatan. Perhitungan Imbalan Pasca Kerja di khususkan untuk Direksi dan Dewan Pengawas Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri.

o. Ekuitas

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 4 Tahun 2010 tanggal 18 Oktober 2010 atas perubahan Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 2 Tahun 2009 tanggal 20 Maret 2009 menyatakan bahwa penyertaan modal Pemerintah Daerah kepada PD Pasar Kota Kediri yang ditempatkan sebesar Rp5.000.000.000,- (lima milyar rupiah) pada tahun anggaran 2011 sehingga sampai dengan tanggal 31 Desember 2015 yang telah disetor adalah sebagai berikut:

• Tanggal 14 September 2011	Rp 1.000.000.000,-
• Tanggal 20 Maret 2014	Rp 2.000.000.000,-
• Tanggal 31 Desember 2015	<u>Rp 2.000.000.000,-</u>
• Total Modal Disetor	<u>Rp 5.000.000.000,-</u>

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 14 Tahun 2013 tanggal 22 Oktober 2013 tentang perubahan atas Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 9 Tahun 2012 tanggal 31 Juli 2012 tentang Penyertaan Modal Pemerintah Daerah pada Perusahaan Daerah Pasar Kota Kediri dan Berita Acara Nomor 028/1933/419.44/2014 tanggal 16 Juni 2014 yang berisi tentang Perubahan atas Berita Acara

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

o. Ekuitas

Nomor 028/649/419.44/2013 tentang serah terima pengelolaan barang milik Pemerintah Kota Kediri sebagai Penyertaan Modal Penempatan Daerah. Pemerintah Kota Kediri telah menyerahkan pengelolaan barang milik Pemerintah Kota Kediri sebagai Penyertaan Modal Pemerintah Daerah dengan nilai aset sebagai berikut:

• Tanah (9 bidang tanah)	= Rp 114.665.134.000,-
• Bangunan	= Rp 34.042.533.000,-
• Peralatan dan Mesin	= Rp 65.390.000,-
Total	= Rp 148.773.057.000,-

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Kediri No. 8 Tahun 2018 tanggal 5 September 2018, tentang Penambahan Penyertaan Modal Pemerintah Daerah kepada PD. Pasar Kota Kediri berupa bangunan Blok A Baru di Pasar Setonobetek senilai Rp 29.452.338.500,- (dua puluh sembilan milyar empat ratus lima puluh dua juta tiga ratus tiga puluh delapan ribu lima ratus rupiah).

Komposisi modal disetor dan modal penyertaan per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

Jenis Modal Penyertaan	Dasar Peraturan	2024	2023
Uang Tunai	Perda No.4 Tahun 2010	Rp 5.000.000.000	Rp 5.000.000.000
Aset Tetap *)	Perda No.14 Tahun 2013	Rp148.773.057.000	Rp148.773.057.000
Aset Tetap **)	Perda No.8 Tahun 2018	Rp 29.452.338.500	Rp 29.452.338.500
Aset Tetap ***)	Berita Acara Serah Terima Nomor: B.105/KC-XVI/LYI/12/ 2017	Rp 300.000.000	Rp 300.000.000
Aset Tetap ****)	Berita Acara Serah Terima Nomor: 08/PG/VI/2024 Nomor: 300/PD.PSR/VI/2024	Rp 2.894.366.312	-
Jumlah		Rp186.419.761.812	Rp183.525.395.500

* Daftar Rincian Aset yang diserahterimakan adalah sebagai berikut:

No	Obyek Penyertaan (Lokasi)	Bukti Hak	Luas Tanah m ²	Nilai Penyertaan			Jumlah
				Tanah	Bangunan	Peralatan dan Mesin	
				Rp	Rp	Rp	Rp
1	Pasar Setonobetek (Setonopande)	Tanah Negara eks Asing/Cina	36.717	53.900.556.000	4.387.036.000	12.255.250	58.299.847.250
2	Pasar Grosir Buah dan Sayur (Ngronggo)	Persil 58 D V, Persil 73 D V, Persil 74 III, Persil 75 D V, Persil 76 D V.	31.070	21.309.210.000	5.696.173.000	13.121.500	27.018.504.500
3	Pasar Pahing (Singonegaran)	SHP No.1	14.480	21.256.640.000	11.199.383.000	7.376.250	32.463.399.250
4	Pasar Bandar (Bandar Lor)	HPL No.1	10.090	6.195.260.000	9.919.062.000	9.157.750	16.123.479.750

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

o. Ekuitas

No	Obyek Penyertaan (Lokasi)	Bukti Hak	Luas Tanah m2	Nilai Penyertaan			Jumlah
				Tanah	Bangunan	Peralatan dan Mesin	
				Rp	Rp	Rp	Rp
5	Pasar Banjaran (Banjaran)	HP No.21	9.450	4.205.250.000	1.483.790.000	7.163.250	5.696.203.250
6	Pasar Bawang (Bawang)	Persil 95 SA II	9.035	1.788.930.000	707.063.000	3.545.000	2.499.538.000
7	Pasar Hewan (Bandar Kidul)	SHP No.23	4.212	2.712.248.000	415.081.000	8.336.500	3.135.665.500
8	Pasar Mrican (Mrican)	Persil 53	2.470	2.440.360.000	142.430.000	1.775.000	2.584.565.000
9	Pasar Bandar ngalim (Bandar Kidul)	SHM 474 SHM 475	485 483	856.680.000	92.515.000	2.659.500	951.854.500
Jumlah			118.492	114.665.134.000	34.042.533.000	65.390.000	148.773.057.000

** Daftar Rincian Aset yang diserahterimakan adalah sebagai berikut:

No	Obyek Penyertaan (Lokasi)	Jenis Penyertaan	Jumlah
			Rp
1	Pasar Setonobetek Revitalisasi Bangunan Blok A	Bangunan	29.452.338.500

*** Daftar Rincian Aset yang diserahterimakan adalah sebagai berikut:

Dalam rangka HUT BRI ke-122 PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk cabang kediri telah menyerahkan bantuan kepada pihak Pemerintah Kota Kediri berupa Revitalisasi Pasar Grosir Sayur dan Buah Ngronggo Kediri. Berdasarkan Berita Acara Serah Terima No.B B.105/KC-XVII/LYI/12/2017 tanggal 13 Desember 2017. Adapun rincian revitalisasi adalah sebagai berikut

No	Obyek Penyertaan	RAB	Realisasi
		Rp	Rp
1	Gapura utama pintu masuk	35.820.000	44.000.000
2	Gapura pintu belakang	13.475.000	12.250.000
3	Gapura tengah retribusi	28.325.000	25.750.000
4	Gapura khusus motor	10.175.000	9.250.000
5	Pengadaan ledok angkutan sampah	38.500.000	35.000.000
6	Pengadaan papan nama kantor	3.190.000	3.100.000
7	Pengecatan kantor pasar	15.206.400	13.824.000
8	Pembuatan pos retribusi depan dan pengecatan gapura	7.040.000	6.400.000
9	Perbaikan pos keamanan	5.126.000	4.660.000
10	Pemasangan paving blok pres K300	95.040.000	71.500.000
11	Taman gapura depan	5.500.000	5.000.000
12	Perbaikan mushola	18.700.000	17.000.000
13	Perbaikan tempat parkir sepeda motor	7.700.000	7.000.000
14	Pengecatan 3 lokasi toilet umum	16.500.000	15.000.000
15	Pengecatan tembok pasar	3.300.000	3.000.000
PPN 10%			27.273.400
Total			300.007.400
Pembulatan			300.000.000

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

o. Ekuitas

*** Daftar Rincian Aset yang diserahterimakan adalah sebagai berikut:

Berdasarkan Berita Acara Serah Terima Nomor: 08/PG/VI/2024 dan Nomor: 300/PD.PS/VI/2024 yang diperkuat dengan Akta Notaris Nomor 3 tentang Pernyataan Perjanjian Kerjasama Antara Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Pasar Joyoboyo Kota Kediri dengan Paguyuban Pedagang Pasar Grosir Ngronggo tentang Pembangunan Lanjutan Kios bagi pedagang di Pasar Grosir Kota Kediri dihadapan Notaris Patna Sunu, SH., M.Kn.

No	Obyek Penyertaan (Lokasi)	Jenis Penyertaan	Jumlah Rp
1	Kios Blok A No. 7 Pasar Grosir Buah dan Sayur	Bangunan	73.783.914
2	Kios Blok A No. 14 Pasar Grosir Buah dan Sayur	Bangunan	73.783.914
3	Kios Blok B No. 1 Pasar Grosir Buah dan Sayur	Bangunan	74.251.167
4	Kios Blok C No. 4 Pasar Grosir Buah dan Sayur	Bangunan	51.216.161
5	Kios Blok D No. 10 Pasar Grosir Buah dan Sayur	Bangunan	52.011.656
6	Kios Blok E No. 2 Pasar Grosir Buah dan Sayur	Bangunan	51.487.821
7	Kios Blok F No. 12 Pasar Grosir Buah dan Sayur	Bangunan	51.487.821
8	Kios Blok G No. 4 Pasar Grosir Buah dan Sayur	Bangunan	53.244.683
9	Kios Blok G No. 13 Pasar Grosir Buah dan Sayur	Bangunan	53.244.683
10	Kios Blok H No. 1 Pasar Grosir Buah dan Sayur	Bangunan	36.232.695
11	Toilet Pasar Grosir Buah dan Sayur	Bangunan	217.067.801
12	Pos Satpam Pasar Grosir Buah dan Sayur	Bangunan	109.435.934
13	Saluran Air Pasar Grosir Buah dan Sayur	Fasilitas Umum	587.227.802
14	Jalan Pasar Grosir Buah dan Sayur	Fasilitas Umum	1.081.108.392
15	Pagar Pasar Grosir Buah dan Sayur	Fasilitas Umum	219.877.268
16	Fasilitas Umum Lainnya (Taman) Pasar Grosir Buah dan Sayur	Fasilitas Umum	108.904.600
Jumlah			2.894.366.312

3. KAS DAN SETARA KAS

Kas	2024	2023
- Kas Kecil	54.628.516	40.592.702
Jumlah Kas	54.628.516	40.592.702
Bank		
- PD. BPR Kota Kediri (0011001005917)	-	6.236.850.174
- PD. BPR Kota Kediri (10010018989)	5.372.478.403	-
- PT. Bank Jatim Tbk (Penyertaan Modal) (0062857773)	2.882.437.694	2.883.396.972
- PT. Bank Jatim Tbk (0067261691)	4.959.426.734	5.677.253.236
- PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk (0033-01-444555-56-7)	1.331.053.417	-
- Deposito PT. Bank Jatim Tbk (DB 603040)	4.000.000.000	-
Jumlah Bank	18.545.396.247	14.797.500.382
Jumlah Kas dan Setara Kas	18.600.024.763	14.838.093.085

Saldo Kas dan Setara Kas Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp18.600.024.763,- dan Rp14.838.093.085,-.

Deposito PT. Bank Jatim Tbk (BB.205.01.00) sejumlah Rp4.000.000.000,- memiliki masa tenor deposito 1 bulan dengan sistem *Automatic Roll Over* dengan bunga 4% per tahun.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

4. PIUTANG

Piutang Usaha	2024	2023
- Pasar Pahing	14.137.200	18.505.900
- Pasar Setono Betek	13.231.500	34.588.000
- Pasar Grosir	14.881.600	65.133.000
- Pasar Hewan	1.216.000	-
- Pasar Bandar	38.365.595	27.432.500
- Adm. Hak sewa psr bawang, banjaran, pahing, ngalim	1.950.000	-
- Pasar Bawang	-	6.071.000
- Pasar Banjaran	-	10.115.500
- Pasar Bandar Ngalim	-	314.500
- Pasar Mrican	-	9.902.000
- Promosi	-	1.020.000
Jumlah Piutang Usaha	83.781.895	173.082.400
Piutang Lain - Lain		
- Piutang Listrik Blok A Pasar Setono Betek	8.338.163	8.338.163
Jumlah Piutang Lain - Lain	8.338.163	8.338.163
Jumlah Piutang	92.120.058	181.420.563

Saldo Piutang Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp92.120.058,- dan Rp181.420.563.

5. PERSEDIAAN

Persediaan	2024	2023
- BHP Karcis/UMB Karcis PD	44.995.204	52.442.935
- BHP ATK	2.900.184	2.871.257
- BHP Rumah Tangga	530.500	310.600
Jumlah Persediaan	48.425.888	55.624.792

Saldo Persediaan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp48.425.888,- dan Rp55.624.792,-.

6. UANG MUKA

Uang Muka Bagian Umum	2024	2023
- Sewa Kantor Pusat PD Pasar (2023-2028)	73.246.663	-
- Sewa Kantor Pasar Mrican (2024-2025)	1.100.000	-
- Sewa Kantor Mrican	-	1.012.500
Jumlah Uang Muka Bagian Umum	74.346.663	1.012.500
Uang Muka Pajak Penghasilan		
- Pajak PPh Pasal 25	18.132.858	-
Jumlah Muka Pajak Penghasilan	18.132.858	-
Jumlah Uang Muka	92.479.521	1.012.500

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

6. UANG MUKA – Lanjutan

Saldo Uang Muka Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp92.479.521,- dan Rp1.012.500,-.

Sewa Kantor Pusat Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri merupakan sewa tanah dan bangunan milik Pemerintah Kota Kediri, sesuai dengan Perjanjian Sewa Menyewa Nomor: 028/285/419.201/2024 tanggal 30 Januari 2024. Dengan tarif pokok sewa sebesar Rp109.870.000,- untuk jangka waktu sewa 5 tahun dimulai dari 22 Mei 2023 s/d 21 Mei 2028. Objek yang disewa oleh Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri adalah tanah dan bangunan milik Pemerintah Kota Kediri berada di sebagian SHP No. 37 dengan luas 222 m².

Sewa Kantor Pasar Mrican Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri merupakan sewa bangunan milik perseorangan a.n. Ria Afandi berdasarkan Surat Perjanjian Sewa Kantor tanggal 12 Februari 2024. Dengan tarif sewa sebesar Rp6.600.000,- untuk jangka waktu sewa 1 tahun dimulai dari 12 Februari 2024 s/d 12 Februari 2025.

7. BIAYA DIBAYAR DIMUKA

Biaya Dibayar Dimuka	2024	2023
- Sewa lahan parkir grosir	18.352.016	-
Jumlah Biaya Dibayar Dimuka	18.352.016	-

Saldo Biaya Dibayar Dimuka Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp18.352.016,- dan Rp0,-

Berdasarkan perjanjian kerjasama antara Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri dengan Camat Kota selaku pengguna barang milik Pemerintah Kota Kediri nomor 028/419.500/Sewa Lahan/2021 tanggal 11 Januari 2021 tentang Sewa Lahan Parkir Pasar Grosir di Jl. Supersemar Kelurahan Ngronggo, Kecamatan Kota, Kota Kediri. Masa sewa selama 5 tahun yang dimulai pada tanggal 11 Januari 2021 sampai dengan 10 Januari 2026 dengan nilai sewa sebesar Rp91.760.000,-

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

8. ASET TETAP

Deskripsi	Saldo Awal 1 Jan 2024	Mutasi Tahun 2024		Saldo Akhir 31 Des 2024
		Penambahan	Pengurangan	
Aset				
- Tanah	114.665.134.000	-	-	114.665.134.000
- Bangunan	55.093.868.223	897.248.250	14.390.000	55.976.726.473
- Sarana dan Perlengkapan	11.974.647.044	2.190.394.062	28.325.000	14.136.716.106
- Inventaris Pasar	372.854.600	152.527.500	-	525.382.100
- Inventaris Kantor Pusat	1.096.561.396	214.818.750	-	1.311.380.146
Jumlah	<u>183.203.065.263</u>	<u>3.454.988.562</u>	<u>42.715.000</u>	<u>186.615.338.825</u>
Akumulasi Penyusutan				
- Bangunan	10.490.813.591	2.464.098.888	6.895.208	12.948.017.271
- Sarana dan Perlengkapan	3.612.536.300	1.730.521.133	17.231.042	5.325.826.391
- Inventaris Pasar	275.427.688	61.435.829	-	336.863.517
- Inventaris Kantor Pusat	599.052.935	154.730.106	-	753.783.041
Jumlah	<u>14.977.830.514</u>	<u>4.410.785.956</u>	<u>24.126.250</u>	<u>19.364.490.220</u>
Aset Bersih	<u>168.225.234.749</u>			<u>167.250.848.605</u>

Deskripsi	Saldo Awal 1 Jan 2023	Mutasi Tahun 2023		Saldo Akhir 31 Des 2023
		Penambahan	Pengurangan	
Aset				
- Tanah	114.665.134.000	-	-	114.665.134.000
- Bangunan	54.973.025.223	120.843.000	-	55.093.868.223
- Sarana dan Perlengkapan	10.799.938.187	1.174.708.857	-	11.974.647.044
- Inventaris Pasar	299.058.600	73.796.000	-	372.854.600
- Inventaris Kantor Pusat	746.418.396	350.143.000	-	1.096.561.396
Jumlah	<u>181.483.574.406</u>	<u>1.719.490.857</u>	<u>-</u>	<u>183.203.065.263</u>
Akumulasi Penyusutan				
- Bangunan	8.692.665.860	1.798.147.731	-	10.490.813.591
- Sarana dan Perlengkapan	2.277.985.655	1.334.550.645	-	3.612.536.300
- Inventaris Pasar	236.607.876	38.819.812	-	275.427.688
- Inventaris Kantor Pusat	502.875.408	96.177.527	-	599.052.935
Jumlah	<u>11.710.134.800</u>	<u>3.267.695.714</u>	<u>-</u>	<u>14.977.830.514</u>
Aset Bersih	<u>169.773.439.606</u>			<u>168.225.234.749</u>

Saldo Aset Tetap Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp186.615.338.825,- dan Rp183.203.065.263,-.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

8. ASET TETAP – Lanjutan

Saldo Akumulasi Penyusutan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp19.364.490.220,- dan Rp14.977.830.514,-.

Saldo Buku Aset Tetap Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp167.250.848.605,- dan Rp168.225.234.749,-.

Rincian Aset tetap tanah sebagai berikut:

No	Keterangan	Luas	No. Sertifikat	Harga Perolehan
1.	Hak Pakai Tanah No.21 Pasar Banjaran	9.450	12.04.02.12.4.00021	4.205.250.000
2.	Persil 94 SA II Pasar Bawang	4.615	12.04.03.09.4.00055	1.788.930.000
3.	Persil 68 D V Pasar Grosir & Sayur	7.675	12.04.02.14.4.00084	5.564.375.000
4.	Persil 73 D V Pasar Grosir & Sayur	5.195	12.04.02.14.4.00082	3.495.000.000
5.	Persil 74 D III Pasar Grosir & Sayur	5.000	12.04.02.14.4.00079	3.365.000.000
6.	Persil 75 D V Pasar Grosir & Sayur	5.000	12.04.01.14.4.00081	3.365.000.000
7.	Persil 76 D V Pasar Grosir & Sayur	8.200	12.04.02.14.4.00080	5.518.600.000
8.	SHM 474 Bandar Ngalim	485	474/1986	429.225.000
9.	SHM 475 Bandar Ngalim	483	475/1986	427.455.000
10.	Hak Pakai 23 Pasar Hewan	10.295	12.04.01.02.4.00023	2.712.248.000
11.	Letter C Persil 75 Pasar Mrican	2.470	12.04.01.08.2.00046	2.440.360.000
12.	Hak Pakai 34 Pasar Bandar	10.090	12.04.01.01.5.00001	6.195.260.000
13.	Hak Pakai Pasar Pahing	14.480	1/1985	21.256.640.000
14.	Hak Pakai Pasar Setonobetek	34.210	12.04.02.06.4.00008	53.900.556.000
15.	Persil Pasar Grosir (Belum terinventarisir oleh Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri)	2.920	763/1989	(Belum terdapat BAST)

Mutasi Nilai Aset dapat dijelaskan sebagai berikut:

a. Bangunan

Saldo Per 31 Desember 2023	55.093.868.223
Mutasi Tambah:	
Pembelian	897.248.250
Mutasi Kurang:	
Penghentian Aset dari Penggunaan	14.390.000
Saldo Per 31 Desember 2024	55.976.726.473
Akumulasi Penyusutan s.d 31 Desember 2024	(12.948.017.270)
Koreksi Pencatatan	(1)
Saldo Akumulasi Penyusutan s.d 31 Desember 2024	(12.948.017.271)
Nilai Buku per 31 Desember 2024	43.028.709.202

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

8. ASET TETAP – Lanjutan

b. Sarana dan Perlengkapan

Saldo Per 31 Desember 2023	11.974.647.044
Mutasi Tambah:	
Pembelian	2.190.394.062
Mutasi Kurang:	
Penghentian Aset dari Penggunaan	28.325.000
Saldo Per 31 Desember 2024	14.136.716.106
Akumulasi Penyusutan s.d 31 Desember 2024	(5.325.826.382)
Koreksi Pencatatan	(9)
Saldo Akumulasi Penyusutan s.d 31 Desember 2024	(5.325.826.391)
Nilai Buku per 31 Desember 2024	8.810.889.715

c. Inventaris Pasar

Saldo Per 31 Desember 2023	372.854.600
Mutasi Tambah:	
Pembelian	152.527.500
Saldo Per 31 Desember 2024	525.382.100
Akumulasi Penyusutan s.d 31 Desember 2024	(336.863.521)
Koreksi Pencatatan	4
Saldo Akumulasi Penyusutan s.d 31 Desember 2024	(336.863.517)
Nilai Buku per 31 Desember 2024	188.518.583

d. Inventaris Kantor Pusat

Saldo Per 31 Desember 2023	1.096.561.396
Mutasi Tambah:	
Pembelian	214.818.750
Saldo Per 31 Desember 2024	1.311.380.146
Akumulasi Penyusutan s.d 31 Desember 2024	(753.783.032)
Koreksi Pencatatan	(9)
Saldo Akumulasi Penyusutan s.d 31 Desember 2024	(753.783.041)
Nilai Buku per 31 Desember 2024	557.597.105

9. ASET LAIN – LAIN

	2024	2023
- Sewa Lahan Parkir Grosir	-	36.704.012
Jumlah Aset Lain - Lain	-	36.704.012

Saldo Aset Lain - Lain Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp0,- dan Rp36.704.012,-.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

10. PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA

	2024	2023
- Sewa ATM BRI di Pasar Grosir	6.666.667	-
- Perpanjangan Hak Pakai Kios Pasar Grosir	-	163.280.000
- Kontribusi Tahunan (Tahun Pertama)		
- Pembangunan Pengembangan Pasar Grosir	-	252.596.289
Jumlah Pendapatan Diterima Dimuka	6.666.667	415.876.289

Saldo Pendapatan Diterima Dimuka Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp6.666.667,- dan Rp415.876.289,-.

Pendapatan Diterima Dimuka atas Sewa atas Penempatan ATM BRI di Pasar Grosir Buah dan Sayur Ngronggo Kota Kediri berdasarkan nomor perjanjian 171/KC-XVI/LYI/10/2014 tanggal 28 Oktober 2024 dengan nilai kontrak Rp10.000.000,- dalam jangka waktu 12 bulan (1 September 2024 - 1 September 2025).

11. UTANG PAJAK

	2024	2023
- PPh Pasal 25 Masa Desember	18.132.858	18.132.858
- PPh Pasal 29	387.103.114	374.250.701
- Utang PPN Keluaran Masa Desember	89.963.846	88.097.087
Jumlah Utang Pajak	495.199.819	480.480.647

Saldo Utang Pajak Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp495.199.819,- dan Rp480.480.647,-.

12. UTANG BEBAN

	2024	2023
- Pasar Bawang	58.855	58.255
- Pasar Banjaran	2.195.568	1.941.357
- Pasar Grosir	4.573.622	2.755.522
- Pasar Betek	17.574.390	18.506.617
- Pasar Pahing	10.770.175	9.934.539
- Pasar Bandar	3.304.545	2.642.166
- Pasar Hewan	176.499	208.743
- Pasar Mrican	1.078.080	887.083
- Kantor Pusat	1.235.232	1.092.600
Jumlah Utang Beban	40.966.966	38.026.882

Saldo Utang Beban Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp40.966.966,- dan Rp38.026.882,-.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

13. UTANG LAIN - LAIN

	2024	2023
- Utang Anggaran Dana Pensiun dan Sokongan	48.221.666	48.221.666
- Utang Anggaran Sosial dan Pendidikan	92.012.132	155.833.532
- Utang Anggaran Dana Cadangan	352.823.894	135.327.568
- Utang Anggaran Peningkatan Kuantitas, Kualitas, dan Kontinuitas	26.787.391	202.991.352
- Utang Anggaran Penggunaan Laba Lainnya	277.473.894	135.327.568
Jumlah Utang Lain - Lain	797.318.977	677.701.687

Saldo Utang Lain - Lain Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp797.318.977,- dan Rp677.701.687,-.

14. IMBALAN PASCA KERJA

	2024	2023
- Imbalan Pasca Kerja	46.800.000	-
Jumlah Imbalan Pasca Kerja	46.800.000	-

Saldo Imbalan Pasca Kerja Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp46.800.000,- dan Rp0,-.

Ketentuan Imbalan Pasca Kerja berdasarkan Peraturan Walikota Kediri Nomor 27 Tahun 2022 tanggal 15 Juli 2022 tentang Peraturan Pelaksanaan Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Pasar Kota Kediri khususnya pada Pasal 19. Anggota Direksi Perumda Pasar Joyoboyo setiap akhir masa jabatan dapat diberikan uang jasa pengabdian yang besarnya ditetapkan oleh Walikota. Besarnya uang jasa pengabdian didasarkan atas perhitungan tahun lamanya bertugas dikalikan penghasilan bulan terakhir tiap akhir masa jabatan. Perhitungan Imbalan Pasca Kerja di khususkan untuk Direksi dan Dewan Pengawas Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri.

15. EKUITAS

Ekuitas	2024	2023
- Modal Saham	5.000.000.000	5.000.000.000
- Modal Penyertaan Aset Pasar	178.225.395.500	178.225.395.500
- Modal Pengembangan Pasar Grosir	2.894.366.312	-
- Modal Hibah CSR	300.000.000	300.000.000
- Cadangan Umum	180.753.754	180.753.754
- Cadangan Khusus	100.507.394	100.507.394
- Saldo Laba (Rugi) Belum Ditentukan Penggunaannya	(1.985.724.537)	(2.080.652.452)
- Saldo Laba Tahun Lalu	(2.080.652.452)	(3.187.213.957)
- Dana Cadangan (10%)	(217.496.326)	(106.840.175)
- Peningkatan Kuantitas, Kualitas, & Kontinuitas Pelayanan (15%)	(326.244.489)	(160.260.263)
- Dividen yang menjadi hak daerah (55%)	(1.196.229.792)	(587.620.964)
- Tantiem untuk Pengurus (5%)	(108.748.163)	(53.420.088)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

15. EKUITAS - Lanjutan

	2024	2023
- Jasa Produksi untuk Pegawai (5%)	(108.748.163)	(53.420.088)
- Penggunaan Laba Lainnya (10%)	(217.496.326)	(106.840.175)
- Laba Bersih Tahun Berjalan	2.269.891.188	2.174.963.258
- Koreksi Yang Menambah/Mengurangi Ekuitas yang Antara Lain Berasal Dari Dampak Kumulatif Perubahan Kebijakan Akuntansi/Kesalahan Mendasar:		
Koreksi Atas Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Bangunan	(1)	-
Koreksi Atas Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Sarana dan Perlengkapan	(9)	-
Koreksi Atas Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Inventaris Kantor Pusat	(9)	-
Koreksi Atas Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Inventaris Pasar	4	-
Jumlah Ekuitas	<u>184.715.298.423</u>	<u>181.726.004.196</u>

Saldo Ekuitas Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp184.715.298.423,- dan Rp181.726.004.196,-.

16. PENDAPATAN OPERASIONAL

	2024	2023
- Jasa Sewa Kios	2.174.709.009	1.937.055.901
- Jasa Sewa Los	1.661.215.405	1.495.627.090
- Jasa Pemanfaatan Pelataran	1.027.546.396	849.258.559
- Jasa Penggunaan Listrik	156.993.104	177.166.802
- Jasa Penggunaan MCK	458.691.171	456.181.982
- Jasa Kebersihan	46.317.117	46.374.775
- Jasa Pelayanan Kendaraan Masuk Pasar	2.717.183.784	2.939.270.270
- Jasa Parkir Kendaraan	8.579.552.500	6.908.454.500
- Jasa Pelayanan Media Promosi	53.006.725	39.567.568
- Jasa Lain-lain	227.653.924	2.844.241
Jumlah Pendapatan	<u>17.102.869.136</u>	<u>14.851.801.687</u>

Saldo Pendapatan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp17.102.869.136,- dan Rp14.851.801.687,-.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

17. BEBAN OPERASIONAL

Beban Langsung	2024	2023
- Perbaikan dan Perawatan Pasar	315.835.610	204.637.246
- Kebersihan Pasar	59.777.500	64.611.120
- Pemakaian Karcis Pasar	137.897.731	132.148.122
- Listrik Pasar	469.289.515	500.216.262
- Gaji/Lembur/THR, Honor, Tunjangan & Insentif Pasar	4.807.782.264	3.891.359.283
- Perjalanan Dinas Pasar	34.260.000	41.553.462
- Konsumsi Pasar	-	22.557.192
- ATK dan Materai Pasar	32.377.698	27.423.197
- Fotocopy Pasar	8.481.500	254.700
- Keperluan Kantor/RT Pasar	77.344.000	72.928.773
- Sewa Pasar	24.864.496	21.951.996
- Penyusutan Bangunan Pasar	2.457.203.679	1.798.147.731
- Penyusutan Sarana Perlengkapan Pasar	1.713.290.082	1.334.550.645
- Penyusutan Inventaris Pasar	61.435.833	38.819.812
- Biaya Keamanan Pasar	23.030.000	21.645.000
- Biaya Penghapusan Bangunan	42.715.000	-
- Beban Aplikasi Digital	23.597.500	-
Jumlah Beban Operasional	10.289.182.409	8.172.804.541

Saldo Beban Operasional Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp10.289.182.409,- dan Rp8.172.804.541,-.

18. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

	2024	2023
- Perbaikan Peralatan Kantor	78.648.386	59.424.960
- Listrik, Air & Telephone	23.136.097	17.312.722
- Gaji/Lembur/THR, Tunjangan dan Insentif	2.058.781.058	1.945.400.049
- Asuransi Kesehatan/BPJS	156.544.968	39.639.852
- Konsultan dan Akuntan	52.500.000	49.770.000
- Representatif direksi	17.896.100	-
- Perjalanan Dinas	287.740.995	320.741.010
- Konsumsi	-	86.705.000
- ATK, Materai dan Pos	56.064.075	47.977.426
- Fotocopy	22.438.000	15.095.000
- Seragam Pegawai	50.390.000	37.383.000
- Promosi, Koran dan Majalah	19.100.000	17.275.000
- Keperluan Kantor/RT	89.359.900	72.449.450
- Rapat dan Tamu Dinas	125.663.670	108.299.919
- Sumbangan dan Cindera Mata	28.011.500	21.505.000
- Sewa	36.623.337	6.666.668
- Kebersihan dan Keamanan	87.000.000	66.000.000
- Penyusutan Inventaris Kantor	154.730.097	96.177.527
- Pajak Penghasilan	10.324.046	11.486.635

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

18. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM - Lanjutan

	2024	2023
- Lain-Lain	371.771.000	319.868.385
- Perawatan Kantor Pusat	34.445.140	47.410.110
- Keamanan	10.767.000	2.990.000
- Operasional Kendaraan Dinas	35.669.035	31.888.752
- Konsultan	97.800.000	97.912.000
- Beban Edukasi	132.321.130	133.380.440
- Beban Jasa Pengabdian	85.275.000	128.924.460
- Beban Penelitian dan Pengembangan	13.687.150	281.421.133
- Beban PHBI / PHBN	83.368.095	80.459.310
- Beban Imbalan Pasca Kerja	46.800.000	-
Jumlah Beban Admin & Umum	<u>4.266.855.779</u>	<u>4.143.563.807</u>

Saldo Beban Admin & Umum Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp4.266.855.779,- dan Rp4.143.563.807,-.

19. PENDAPATAN / (BEBAN) NON OPERASIONAL

Pendapatan Non Operasional	2024	2023
- Pendapatan Bunga	356.150.548	221.512.928
Jumlah Pendapatan Non Operasional	<u>356.150.548</u>	<u>221.512.928</u>
 Beban Non Operasional	 2024	 2023
- Administrasi Bank	511.500	234.000
- Pajak Bank	46.014.257	44.302.585
Jumlah Beban Non Operasional	<u>46.525.757</u>	<u>44.536.585</u>
Jumlah Pendapatan / (Beban) Non Operasional	<u>309.624.791</u>	<u>176.976.343</u>

Saldo Pendapatan/(Beban) Non Operasional bersih Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp309.624.791,- dan Rp176.976.343,-.

20. PAJAK PENGHASILAN

	2024	2023
- Pajak Penghasilan Badan	586.564.552	537.446.423
Jumlah Pajak Penghasilan	<u>586.564.552</u>	<u>537.446.423</u>

Saldo Pajak Penghasilan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2024 dan Per 31 Desember 2023 adalah masing-masing sebesar Rp586.564.552,- dan Rp537.446.423,-.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

20. PAJAK PENGHASILAN - Lanjutan

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak menurut laporan laba rugi dengan laba kena pajak adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Laba Sebelum Pajak Menurut Laporan Laba Rugi	2.856.455.740	2.712.409.682
Koreksi Fiskal Positif		
- Representatif direksi	17.896.100	-
- Seragam Pegawai	50.390.000	-
- Beban Promosi, Koran dan Majalah	19.100.000	17.275.000
- Sumbangan dan Cindera Mata	28.011.500	21.505.000
- Biaya Pajak Penghasilan	10.324.046	11.486.635
- Beban Lain Lain	371.771.000	319.868.385
- Beban Imbalan Pasca Kerja	46.800.000	-
Jumlah Koreksi Fiskal Positif	544.292.646	370.135.020
Koreksi Fiskal Negatif		
- Pendapatan Jasa Giro	309.624.791	176.976.343
Jumlah Koreksi Fiskal Negatif	309.624.791	176.976.343
Laba Setelah Koreksi Fiskal	3.091.123.000	2.905.568.000
Peredaran Bruto	17.459.019.684	15.073.314.615
- dari peredaran bruto yang memperoleh fasilitas	849.840.980	925.259.424
- dari peredaran bruto yang tidak memperoleh fasilitas	2.241.282.020	1.980.308.576
PPh Terutang		
- 11% x PhKp memperoleh fasilitas	93.482.508	101.778.537
- 22% x PhKp tidak memperoleh fasilitas	493.082.044	435.667.887
Jumlah Pajak Penghasilan Badan Terutang	586.564.552	537.446.423
- Uang Muka - PPh Pasal 25	199.461.438	163.195.722
- Uang Muka - PPh Pasal 23	-	-
PPh kurang (Lebih) Bayar	387.103.114	374.250.701

21. PERISTIWA SETELAH TANGGAL PELAPORAN

Tidak terdapat peristiwa setelah tanggal pelaporan

22. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 yang telah diselesaikan pada tanggal 07 Februari 2025.



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
HARI PURNOMO & JASWADI
— REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS —

Nomor: 00002/2.1251/AU.2/05/1302-1/1/II/2025

Laporan Auditor Independen

Kepada Yth.

Direksi dan Dewan Pengawas

Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri

Jl. Brigadir Jenderal Polisi Imam Bahri No. 92, Kelurahan

Bangsar Kecamatan Pesantren Kota Kediri - Jawa Timur 64131

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, neraca Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri tanggal 31 Desember 2024 serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia di Indonesia.

Basis Opini

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

Hal Lain

Untuk memperoleh keyakinan yang memadai atas kewajaran laporan keuangan tersebut, kami juga melakukan pemeriksaan pengendalian internal. Management Letter atas pengendalian internal kami sajikan pada Laporan Nomor HJA.MLG.002/ML.1/II/2025 tanggal 07 Februari 2025.

Laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri tanggal 31 Desember 2023, dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, diaudit oleh Auditor independen lain dengan nomor: 00010/2.0014/AU.2/05/0860-2/1/II/2024 tanggal 2 Februari 2024 dengan Opini Wajar Dengan Pengecualian.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan 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 Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri 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 Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri 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 Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifan pengendalian internal Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri.
- 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 Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami



HARI PURNOMO & JASWADI

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 Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

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

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

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
HARI PURNOMO DAN JASWADI**



Drs. Hari Purnomo, M.Si., Ak., CA., CPA.
Registrasi Akuntan Publik AP.1302

Malang, 07 Februari 2025



**PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024 DAN 2023
SERTA
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

DAFTAR ISI

	Halaman
Surat Pernyataan Direksi	1
Laporan Auditor Independen	2 - 3
Laporan Keuangan	
- Neraca	4 - 5
- Laporan Laba Rugi	6
- Laporan Perubahan Ekuitas	7
- Laporan Arus Kas	8
Catatan atas Laporan Keuangan	
- Umum	9 - 10
- Kebijakan Akuntansi	10 - 13
- Akun-Akun Neraca	14 - 21
- Akun-Akun Laporan Laba Rugi	21 - 27



PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI

Kantor Pusat : Ruko Brawijaya Blok A1 - A2, Jl. Brawijaya No. 40 Kediri, Telp. (0354) 699948 Fax. (0354) 671716
Kantor Cabang : - Ruko Istana Dinoyo, Jl. MT Haryono 1 Blok C1 Dinoyo Malang, Telp/Fax. (0341) 578164
- Jl. Ir. Soekarno No. 2 RT. 001 RW. 001 Kec. Geneng, Kab. Ngawi, Telp/Fax. (0351) 744451

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Popy Setyaningrum, S.T
Alamat Lengkap : Ruko Brawijaya Blok A1-A2 Jl. Brawijaya No. 40 Kota Kediri
Jabatan : Direktur Utama
Nama Bank : Perumda BPR Bank Kota Kediri
NPWP Bank : 02.297 666.6-651.000

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa saya berdasarkan kewenangan yang saya miliki, bersama ini saya menyatakan **setuju** memberikan kewenangan kepada :

Nama Akuntan Publik : Naufal Ferdyan Asrori, SE, Ak, CPA, AseanCPA
Nama Kantor Akuntan Publik : KAP Luthfi Muhammad & Rekan
Untuk dan atas nama Perumda BPR Bank Kota Kediri memberikan Laporan Keuangan Audit Tahun 2024 kepada Pusat Pembinaan Profesi Keuangan.

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

Kota Kediri, 19 Februari 2025

Yang membuat pernyataan,



Popy Setyaningrum, S.T.
Direktur Utama

Nomor : 00001/2.1249/AU.2/07/1436-2/1/II/2025

Laporan Auditor Independen

Kepada Yth. Dewan Pengawas dan Direksi
Perumda BPR Bank Kota Kediri
Ruko Brawijaya Blok A1-A2 Jl. Brawijaya No. 40
Kota Kediri

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perumda BPR Bank Kota Kediri terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2024 serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut pendapat kami, laporan keuangan yang kami sebut di atas menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perumda BPR Bank Kota Kediri tanggal 31 Desember 2024 serta hasil usaha, perubahan ekuitas, serta arus kas untuk untuk periode satu tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI).

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 Perumda BPR Bank Kota Kediri 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.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perumda BPR Bank Kota Kediri 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 Perumda BPR Bank Kota Kediri 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 Perumda BPR Bank Kota Kediri.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

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

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perumda BPR Bank Kota Kediri.
- 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 Perumda BPR Bank Kota Kediri 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 Perumda BPR Bank Kota Kediri tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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

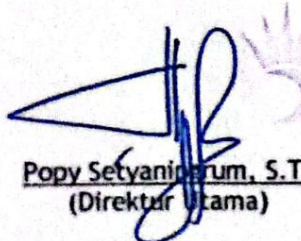
KAP LUTHFI MUHAMMAD & REKAN

Naufal Ferdyan Asrori, SE, Ak, CPA, Asean CPA
NRAP AP.1436
IAPI 4513
19 Februari 2025



NERACA
PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>A S E T</u>		
	Catatan	2024	2023
Kas	2a,3	694.697.400	644.792.800
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	2b,4	482.786.279	317.920.115
Penempatan pada bank lain	2c,2d,5		
Pihak Tidak Terkait		22.571.789.376	24.801.960.870
PPAP - Penempatan pada Bank Lain	2f	(27.627.566)	(36.436.415)
Jumlah - Bersih		22.544.161.810	24.765.524.455
Kredit yang Diberikan	2e,6		
Pihak Terkait		-	352.684.779
Pihak Tidak Terkait		38.418.030.953	33.107.933.156
Provisi dan Administrasi		(417.256.773)	(360.214.502)
PPAP - Kredit yang Diberikan	2f	(5.025.495.524)	(4.735.751.700)
Jumlah - Bersih		32.975.278.656	28.364.651.733
Aset tetap	2g,7		
Harga Perolehan		2.386.317.820	2.329.022.820
Akumulasi Penyusutan		(2.297.191.090)	(2.250.535.463)
Jumlah - Bersih		89.126.730	78.487.357
Aset Tidak Berwujud - Nilai Buku	2h,8	95.473.923	136.824.415
Aset Lain-Lain	2i,9	1.388.201.443	1.298.694.902
Jumlah Aset		<u>58.269.726.241</u>	<u>55.606.895.777</u>


Popy Setyaningrum, S.T.
 (Direktur Utama)


Andreyas Denni Candra, S.E.
 (Direktur Bisnis)

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

NERACA
PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

KEWAJIBAN DAN EKUITAS

	Catatan	2024	2023
Kewajiban Segera	10	820.367.835	666.116.699
Utang bunga	11	45.038.524	45.776.420
Simpanan dari nasabah	2c,2j,12		
Pihak terkait		236.189.825	230.182.858
Pihak tidak terkait		45.965.997.103	46.922.803.657
Jumlah		46.202.186.928	47.152.986.515
Kewajiban Imbalan Kerja	13	478.479.169	425.841.552
Kewajiban lain-lain	14	3.141.377.701	1.151.169.055
Jumlah Kewajiban		50.687.450.157	49.441.890.242
EKUITAS	15		
Modal		10.000.000.000	10.000.000.000
Saldo laba			
Cadangan umum		655.715.598	655.715.598
Cadangan tujuan		655.715.598	655.715.598
Koreksi Saldo Laba		-	(36.923.170)
Laba (Rugi) Tahun Lalu		(5.146.425.661)	(6.322.427.238)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		1.417.270.549	1.212.924.747
Jumlah Ekuitas		7.582.276.084	6.165.005.535
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		58.269.726.241	55.606.895.777


Popy Setyaningrum, S.T.
(Direktur Utama)

PERUMDA BPR
BANK KOTA KEDIRI


Andreyas Denni Candra, S.E.
(Direktur Bisnis)

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

LAPORAN LABA RUGI
PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
 untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023
 (Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2024	2023
Pendapatan dan Beban Operasional			
Pendapatan Bunga	2k,16		
Bunga Kontraktual		6.315.351.974	5.157.614.950
Provisi dan Administrasi		484.704.846	429.305.596
Jumlah		6.800.056.820	5.586.920.546
Beban Bunga	2k,17	(1.461.944.473)	(1.182.191.478)
Pendapatan bunga neto		5.338.112.347	4.404.729.068
Pendapatan operasional lainnya	2k,18	1.832.384.885	1.613.141.696
Jumlah pendapatan operasional		7.170.497.232	6.017.870.764
Beban Penyisihan Kerugian	2k,19		
Tabungan dan Deposito		30.212.536	70.812.226
Kredit yang Diberikan		1.141.656.729	556.228.225
Beban pemasaran	2k,20	69.907.784	47.086.160
Beban administrasi dan umum	2k,21	4.648.818.575	4.343.038.658
Jumlah beban operasional		5.890.595.623	5.017.165.269
Laba (Rugi) Operasional		1.279.901.609	1.000.705.495
Pendapatan (Beban) Non - Operasional:			
Pendapatan non - operasional	2k,22	220.278.383	305.503.912
Beban non - operasional	2k,23	(82.909.442)	(93.284.661)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		137.368.941	212.219.252
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		1.417.270.549	1.212.924.747
Pajak kini	2l,24	-	-
Laba (Rugi) Setelah Pajak Penghasilan		1.417.270.549	1.212.924.747


Popy Setyaningrum, S.T.
 (Direktur Utama)




Andreyas Denni Candra, S.E.
 (Direktur Bisnis)

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

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI

untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023
(Disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	Modal Saham Disetor	Saldo Laba (Defisit)			Jumlah
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Belum Ditetapkan	
Saldo Per 31 Desember 2022	10.000.000.000	655.715.598	655.715.598	(6.322.427.238)	4.989.003.958
Per Book belum sesuai dengan audit Laba (Rugi) Periode Berjalan	-	-	-	(36.923.170)	(36.923.170)
	-	-	-	1.212.924.747	1.212.924.747
Saldo Per 31 Desember 2023	10.000.000.000	655.715.598	655.715.598	(5.146.425.661)	6.165.005.535
Laba (Rugi) Periode Berjalan	-	-	-	1.417.270.549	1.417.270.549
Saldo Per 31 Desember 2024	10.000.000.000	655.715.598	655.715.598	(3.729.155.112)	7.582.276.084

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

	2024	2023
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba (Rugi) Setelah Pajak Penghasilan	1.417.270.549	1.212.924.747
Penyesuaian untuk rekonsiliasi laba netto dengan kas yang dihasilkan dari kegiatan operasi:		
Penyusutan Aset Tetap	47.122.229	55.950.811
Amortisasi Aset tak Berwujud	40.883.890	47.604.151
Penyisihan Kerugian (Pemulihan atas Penyisihan) untuk:		
Penempatan pada Bank Lain (selain Giro)	30.212.536	70.812.226
Kredit yang Diberikan	1.141.656.729	556.228.225
Pemulihan PPAP Penempatan pada Bank Lain	(39.021.385)	(144.494.018)
Pemulihan PPAP Kredit yang Diberikan	(851.912.905)	(424.768.220)
Perubahan aset dan kewajiban operasi:		
Pendapatan Bunga yang Akan Diterima	(164.866.164)	34.589.665
Kredit yang diberikan	(5.014.455.288)	(667.646.104)
Aset lain-lain	(89.506.541)	47.665.796
Kewajiban segera	154.251.136	94.294.123
Utang bunga	(737.896)	14.347.748
Simpanan dari Nasabah	(950.799.587)	8.514.900.934
Kewajiban Imbalan Kerja	52.637.617	-
Kewajiban lain-lain	1.990.208.646	(3.422.672.230)
Arus kas netto dari aktivitas operasi	(2.237.056.435)	5.989.737.854
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Pembelian Aset Tetap	(57.295.000)	(38.169.998)
Arus kas Neto dari Aktivitas Investasi	(57.295.000)	(38.169.998)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Koreksi	-	(36.923.170)
Arus kas Neto dari Aktivitas Pendanaan	-	(36.923.170)
Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas	(2.294.351.435)	5.914.644.686
Kas dan Setara Kas Awal Periode	25.446.753.670	19.532.108.985
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	23.152.402.236	25.446.753.670

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

9

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM

Perusahaan Daerah (PD) Bank Perkreditan Rakyat (BPR) Kota Kediri didirikan pada tahun 2003 sesuai dengan Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 8 Tahun 2002 tanggal 24 April 2002. Sebagaimana diubah dengan Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 17 Tahun 2019 mengenai perubahan nama dari Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kota Kediri menjadi Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Kediri.

Perijinan:

- NPWP 02.297.666.6-651.000 terdaftar tanggal 10 Maret 2003 yang diterbitkan oleh Direktorat Jenderal Pajak Departemen Keuangan Republik Indonesia.
- Nomor Induk Berusaha (NIB) 8120019290373 tanggal 7 Desember 2018 yang diterbitkan oleh Badan Koordinasi Penanaman Modal Pemerintah Republik Indonesia.
- Izin Usaha Berdasarkan Keputusan Deputy Gubernur Senior Bank Indonesia No.5/24/KEP.DGS/2003 tentang Pemberian Izin Usaha kepada PD Bank Perkreditan Rakyat Kota Kediri.
- Izin Lokasi berdasarkan Peraturan Pemerintah No. 24 tahun 2018 tentang Pelayanan Perizinan Berusaha Terintegrasi Secara Elektronik, yang dikeluarkan pada tanggal 7 Desember 2018.

Sesuai dengan Peraturan Daerah Kota Kediri No. 17 Tahun 2019 tujuan dibentuknya Perumda BPR Bank Kota Kediri adalah:

1. Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian daerah
2. Memperluas dan mempermudah akses keuangan kepada masyarakat
3. Membantu pembiayaan usaha mikro, kecil dan menengah yang efektif, efisien, dan berdaya guna sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan
4. Memperoleh laba atau keuntungan
5. Menghindari munculnya rentenir dan pengijon yang merusak perekonomian daerah
6. Menjaga tingkat inflasi di daerah
7. Membantu masyarakat untuk meningkatkan kemandirian dan daya saing usahanya

Permodalan

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Kediri No. 6 Tahun 2013 tanggal 25 Januari 2013 tentang Penyertaan Modal (Investasi) Daerah Tahun Anggaran 2013 yang dikuatkan dengan Surat Penyertaan Walikota Kediri No. 580/778/41916/2013 tanggal 24 April 2013 tentang Penyetoran Modal pada PD BPR Kota Kediri. Jumlah modal tersebut telah memperoleh persetujuan dari Bank Indonesia dan telah ditatausahakan dalam administrasi pengawas Bank Indonesia sesuai dengan surat No. 15/459/DKBU/IDAd/Kd tanggal 19 Juni 2013. Sehingga komposisi kepemilikan modal saham sampai dengan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

N O	Nama	Modal Disetor (Rupiah)	Lembar Saham (Rupiah)	Persentase kepemilikan
1	Pemerintah Daerah Kota Kediri	10.000.000.000	100.000	100,00%

Susunan Pengurus

Tahun 2024 dan 2023

Susunan pengurus sampai dengan tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

- Ketua Dewan Pengawas : Zachrie Ahmad, S.Sos., MM
- Anggota Dewan Pengawas : Dr. Rizyana Mirda, SE, MM
- Direktur Utama : Popy Setyaningrum, S.T.
- Direktur Bisnis : Andreyas Denni Candra, S.E.

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI

31 DESEMBER 2024 DAN 2023

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM (Lanjutan)

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Kediri No. 188.45/149/419.033/2022 tanggal 21 Maret 2022, Bapak Zachrie Ahmad, S.sos., MM. diangkat sebagai Ketua Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Kediri terhitung mulai 21 Maret 2022 sampai dengan 20 Maret 2026. Pengangkatan tersebut telah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan No. KEP-35/KO.0402/2022 tanggal 18 Maret 2022.

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Kediri No. 188.45/311/419.033/2023 tanggal 20 Oktober 2023, Ibu Dr. Rizyana Mirda, S.E., M.M. diangkat sebagai Anggota Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Kediri terhitung mulai 2 Oktober 2023 sampai dengan 1 Oktober 2028. Berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor KEP-65/KO.0402/2023 tanggal 22 September 2023, Ibu Rizyana Mirda disetujui untuk menjadi Anggota Dewan Pengawas pada Perumda BPR Bank Kota Kediri.

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Kediri No. 188.45/132/419.033/2020 tanggal 27 Oktober 2020, Ibu Popy Setyaningrum, S.T. diangkat sebagai Direktur Utama Perumda Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Kediri masa jabatan 2020 - 2025. Pengangkatan tersebut telah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan No. SR-120/KO.0402/2020 tanggal 23 Oktober 2020.

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Kediri No. 188.45/192/419.033/2023 tanggal 31 Mei 2023, Bapak Andreyas Denni Candra, S.E. diangkat sebagai Direktur Bisnis Perumda Bank Perkreditan Rakyat Bank Kota Kediri terhitung mulai tanggal 1 Juni 2023 sampai dengan 31 Mei 2027. Berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor KEP-21/KO.0402/2023 tanggal 30 Maret 2023, Bapak Andreyas Denni Candra disetujui untuk menjadi Anggota Direksi pada Perumda BPR Bank Kota Kediri.

Lokasi Bank

Bank berkantor pusat di Ruko Brawijaya A-1 s.d. A-2 Jalan Brawijaya Nomor 40 Kota Kediri. Jumlah karyawan bank pada tahun 2024 dan 2023 adalah sebanyak 44 orang dan 38 orang.

Bank memiliki 2 (dua) Kantor Cabang dan 4 (empat) Kantor Kas sebagai berikut:

N o	Nama Kantor	Alamat
1	Kantor Cabang Malang	Ruko Dinoyo Jl. MT Haryono 1 Blok C1 Dinoyo Malang
2	Kantor Cabang Ngawi	Jl. Soekarno No. 2 Ngawi
3	Kantor Kas Bandar	Jl. KDP Slamet - Kediri
4	Kantor Kas Mrican	Jl. Gatot Subroto No. 144 Mrican - Kediri
5	Kantor Kas Ngronggo	Jl. Kapten Tendean No. 92 Kediri
6	Kantor Kas Pesantren	Jl. Brigjen Pol. Imam Bachri No. 98 Kediri

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

Ikhtisar kebijakan akuntansi penting yang dianut oleh Bank adalah sebagai berikut:

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun berdasarkan nilai historis kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PABPR) yang diterbitkan Bank Indonesia (BI).

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung (*indirect method*). Kas dan setara kas terdiri dari kas dan kas dalam valuta asing, giro pada bank lain, tabungan pada bank lain atau BPR lain, Sertifikat Bank Indonesia dan deposito dengan jangka waktu paling lama 3 (tiga) bulan.

b. Pendapatan Bunga yang Akan Diterima

Pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (*performing*) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya, termasuk pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

c. Transaksi Dengan Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Bank melakukan transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab. 28, Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika :

- (a) Secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:
 - (i) Mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan fellow subsidiaries)
 - (ii) Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - (iii) Memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- (b) Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- (c) Pihak tersebut adalah joint ventures di mana entitas tersebut merupakan venturer;
- (d) Pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- (e) Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (a) atau (d);
- (f) 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 yang diuraikan dalam (d) atau (e); atau
- (g) Pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

d. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan pada bank lain yang terdiri dari giro pada bank umum, tabungan pada bank lain, deposito pada bank lain dan sertifikat deposito pada bank umum dikurangi dengan penyisihan penghapusan kecuali giro.

e. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo nilai realisasi kredit (Pokok kredit dikurangi provisi ditambah biaya transaksi) dikurangi dengan penyisihan penghapusan kredit. Penyisihan tersebut merupakan jumlah kerugian yang diperkirakan atas kredit yang diberikan, yang ditetapkan berdasarkan review terhadap masing-masing saldo akhir tahun.

Kredit diklasifikasi "non performing" pada saat pokok kredit telah lewat jatuh tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga kredit tersebut diragukan. Pendapatan bunga kredit yang telah diklasifikasikan sebagai "non performing" tidak diperhitungkan dan akan diakui sebagai pendapatan pada saat diterima.

Kredit dihapusbukukan pada saat manajemen berpendapat bahwa kredit tersebut sudah tidak dapat tertagih lagi. Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbukukan diakui sebagai penambahan penyisihan penghapusan kredit.

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

f. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Aset produktif terdiri dari giro pada bank lain, penempatan pada bank lain, surat berharga, kredit yang diberikan dan penyertaan termasuk komitmen dan kontijensi pada transaksi rekening administratif.

Bank membentuk penyisihan aset produktif berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas masing-masing aset produktif pada akhir periode.

Kualitas Aset Produktif dan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Penentuan kualitas aset produktif dan penyisihan penghapusan aset produktif mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan 33 /POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat dalam 5 (lima) kategori dengan prosentase penyisihan penghapusan sebagai berikut :

Klasifikasi	Keterangan	Persentase PPAP
- Lancar	PPAP Umum	0,5%
- Dalam Perhatian Khusus	PPAP Khusus	3,0%
- Kurang Lancar	PPAP Khusus	10%
- Diragukan	PPAP Khusus	50%
- Macet	PPAP Khusus	100%

Prosentase Penyisihan Penghapusan diatas diterapkan terhadap saldo setelah dikurangi dengan nilai agunan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, kecuali untuk aset produktif yang diklasifikasikan lancar diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut.

g. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan dengan harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan.

Penyusutan aset tetap dilakukan dengan metode garis lurus (straight line method) berdasarkan umur manfaatnya, dengan prosentase sebagai berikut :

Jenis Aset	Umur Ekonomis
Bangunan	20 Tahun
Inventaris Kantor	
- Golongan I	4 Tahun
- Golongan II	8 Tahun
Kendaraan	
- Golongan I	4 Tahun
- Golongan II	8 Tahun

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan ke laporan laba rugi pada saat terjadinya; pemugaran dan peningkatan daya guna dalam jumlah besar dikapitalisasi. Aset tetap yang tidak digunakan lagi atau yang dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap berikut akumulasi penyusutan. Keuntungan atau kerugian dari penjualan aset tetap tersebut dibukukan dalam laporan laba rugi tahun yang bersangkutan.

h. Aset Tidak Berwujud

Aset tak berwujud berupa aset non-moneter yang dapat diidentifikasi namun tidak mempunyai wujud fisik serta dimiliki untuk digunakan dalam menghasilkan atau menyerahkan barang/jasa yang memiliki masa manfaat lebih dari 12 bulan yaitu perangkat lunak komputer (software) dan diamortisasi secara garis lurus selama 4 (empat) tahun.

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

i. Beban Dibayar Dimuka

Beban dibayar dimuka diamortisasi selama masa manfaat dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*).

j. Simpanan

Simpanan merupakan kewajiban kepada nasabah dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka. Tabungan dinyatakan sebesar nilai kewajiban, deposito berjangka dinyatakan sebesar nilai nominal.

Simpanan dari bank lain merupakan kewajiban kepada bank lain dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka. Simpanan dari bank lain dinyatakan sebesar jumlah kewajiban kepada bank lain tersebut.

k. Pendapatan dan Beban

Pendapatan bunga meliputi pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto dan biaya transaksi yang terkait dengan aset produktif serta amortisasi pendapatan bunga tabungan dan beban bunga diakui secara akrual (*accrual basis*), kecuali pendapatan bunga dari kredit dan aset produktif lainnya dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet (*non performing*) diakui apabila pendapatan tersebut telah benar-benar diterima. Pendapatan bunga atas aset produktif dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet yang belum diterima dilaporkan sebagai pendapatan bunga dalam penyelesaian dalam laporan komitmen dan kontinjensi.

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.

l. Pajak Penghasilan

Bank menerapkan metode hutang pajak dalam rangka menghitung pajak penghasilannya, di mana kewajiban pajak penghasilan bank dihitung berdasarkan laba tahun berjalan, di mana laba kena pajak setelah dilakukan koreksi karena beda waktu dan beda tetap dan kompensasi kerugian tahun-tahun yang lalu sesuai undang-undang pajak. Tidak ada pengaruh yang ditimbulkan akibat perbedaan pengakuan pendapatan dan beban untuk kebutuhan akuntansi dan pajak, juga tidak ada pengakuan atas manfaat pajak masa depan yang ditimbulkan dari kompensasi kerugian.

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3. KAS

Terdiri dari:

	2024	2023
- Kantor Pusat Kediri	584.606.000	617.878.800
- Kantor Cabang Malang	40.527.600	7.705.000
- Kantor Cabang Ngawi	69.563.800	19.209.000
Jumlah	694.697.400	644.792.800

4. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

Terdiri dari:

	2024	2023
- Penempatan pada Bank Lain*	17.000.330	25.448.238
- Kredit yang Diberikan**	465.785.949	292.471.877
Jumlah	482.786.279	317.920.115

*) Rincian Pendapatan Bunga yang akan Diterima - Penempatan pada Bank Lain

	2024	2023
- Deposito Bank Umum	458.004	7.020.498
- Deposito BPR	16.542.326	18.427.740
Jumlah	17.000.330	25.448.238

**) Rincian Pendapatan Bunga yang akan Diterima - Kredit yang Diberikan

	2024	2023
- Kredit Umum	312.546.607	184.926.546
- Kredit Program	102.640.778	88.561.820
- Kredit Sindikasi	50.598.564	18.983.511
Jumlah	465.785.949	292.471.877

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Terdiri dari:

	2024	2023
- Giro	3.235.456.881	1.370.654.466
- Tabungan	10.306.332.495	7.901.306.404
- Deposito	9.030.000.000	15.530.000.000
Jumlah	22.571.789.376	24.801.960.870

- Giro (Pihak Tidak Terkait)

Kantor Pusat

Giro Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur	2.932.377.701	941.411.479
Giro Bank Negara Indonesia, Tbk	202.986.164	429.242.987
Giro Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur - VA	100.093.016	-
Sub Jumlah	3.235.456.881	1.370.654.466

- Tabungan (Pihak Tidak Terkait)

PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk*	3.616.999.064	4.181.988.808
PT. Bank Permata Syariah, Tbk	1.879.905.982	121.306.837
PT. Bank Mega, Tbk	-	-
PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur - Ngawi,	466.137.474	512.575.911
PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk**	816.244.075	1.110.935.162
PT. BPR Surya Artha Utama	899.292.764	543.470.660

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI

31 DESEMBER 2024 DAN 2023

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)

	2024	2023
PT. BPR Bank Jombang Perseroda	1.763.736.032	1.044.607.083
PT. BPR TUGU ARTHA S	864.017.104	386.421.942
Sub Jumlah	10.306.332.495	7.901.306.404
- Deposito		
PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk	530.000.000	30.000.000
PT. Bank Permata Syariah, Tbk	-	5.500.000.000
PT. BPR Kota Pasuruan	800.000.000	800.000.000
PT. BPR Kabupaten Kediri	300.000.000	800.000.000
PT. BPR Surya Artha Utama	800.000.000	800.000.000
PT. BPR Kirana Indonesia	500.000.000	-
PT. BPR Prima dadi Arta Pare	-	500.000.000
PT. BPR Kerta Raharja	500.000.000	500.000.000
PT. BPRS Kabupaten Ngawi	1.000.000.000	1.000.000.000
PT. BPRS Bakti Artha Sejahtera	800.000.000	800.000.000
PT. BPR Nusuma Jatim	800.000.000	800.000.000
PD. BPR Bank Daerah Bojonegoro	1.000.000.000	1.000.000.000
PT. BPR Majatama Perseroda	1.000.000.000	1.000.000.000
PT. BPR Pekanbaru Madani (Perseroda)	-	1.000.000.000
PT. BPR Hambangun Artha Selaras	1.000.000.000	1.000.000.000
Sub Jumlah	9.030.000.000	15.530.000.000
Jumlah	22.571.789.376	24.801.960.870
- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(27.627.566)	(36.436.415)
Jumlah - Bersih	22.544.161.810	24.765.524.455

*) Rincian Tabungan PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk:

	2024	2023
- Kantor Pusat	3.556.108.368	4.122.176.874
- Kantor Cabang Malang	60.890.696	59.811.934
Jumlah	3.616.999.064	4.181.988.808

**) Rincian Tabungan PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk tahun 2023:

	2024	2023
- Kantor Cabang Malang	728.148.539	572.315.999
- Kantor Cabang Ngawi	88.095.536	538.619.163
Jumlah	816.244.075	1.110.935.162

	2024	2023
Jasa giro per tahun	0,05% - 1,25%	0,05% - 1,25%
Suku bunga tabungan per tahun	1,00% - 3,00%	1,00% - 3,00%
Suku bunga deposito per tahun	2,65% - 6,75%	2,65% - 6,75%

Kolektibilitas penempatan pada bank lain tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 tergolong lancar.

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)

Perubahan penyisihan penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut :

	2024	2023
Saldo Awal	(36.436.415)	37.245.376
Pembentukan tahun berjalan	30.212.536	70.812.226
Kelebihan PPAB ABA	(39.021.385)	(100.802.092)
Koreksi	17.617.698	(43.691.926)
Saldo Akhir Tahun	(27.627.566)	(36.436.415)

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya penempatan pada bank lain serta telah memenuhi ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

6. KREDIT YANG DIBERIKAN

Terdiri dari:

a. Kredit yang Berikan - Bersih

	2024	2023
Jumlah Kredit yang Diberikan	38.418.030.953	33.460.617.935
Provisi	(228.013.394)	(187.407.132)
Administrasi	(189.243.379)	(172.807.370)
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	(5.025.495.524)	(4.735.751.700)
Jumlah - Bersih	32.975.278.656	28.364.651.733

b. Kolektibilitas

Kolektibilitas 1	25.121.480.014	22.940.537.383
Kolektibilitas 2	5.397.054.365	2.672.124.971
Kolektibilitas 3	267.958.511	1.165.765.471
Kolektibilitas 4	486.156.791	637.183.053
Kolektibilitas 5	7.145.381.272	6.045.007.058
Jumlah	38.418.030.953	33.460.617.935

c. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Saldo Penyisihan Awal Tahun	4.735.751.700	4.544.963.696
Pembentukan Tahun Berjalan	1.141.656.729	556.228.225
Kekurangan (Kelebihan) Pembentukan	(851.912.905)	(424.768.220)
Koreksi	-	59.327.999
Jumlah	5.025.495.524	4.735.751.700

d. Jenis Sifatnya

Pihak Terkait	177.695.135	352.684.779
Pihak Tidak Terkait	38.240.335.818	33.107.933.156
Jumlah	38.418.030.953	33.460.617.935

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

7. ASET TETAP

2024	Saldo Awal 1 Jan 2024	Mutasi Tahun 2024		Saldo Akhir 31 Des 2024
		Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan				
- Bangunan	95.234.500	-	-	95.234.500
- Kendaraan	534.930.100	-	-	534.930.100
- Inventaris Kantor	1.698.858.220	57.295.000	-	1.756.153.220
Jumlah	2.329.022.820	57.295.000	-	2.386.317.820
Akumulasi Penyusutan				
- Bangunan	95.234.497	-	-	95.234.497
- Kendaraan	534.930.090	-	-	534.930.090
- Inventaris Kantor	1.620.370.876	46.655.627	-	1.667.026.503
Jumlah	2.250.535.463	46.655.627	-	2.297.191.090
Nilai Buku	78.487.357			89.126.730
2023	Saldo Awal 1 Jan 2023	Mutasi Tahun 2023		Saldo Akhir 31 Des 2023
		Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan				
- Bangunan	95.234.500	-	-	95.234.500
- Kendaraan	534.930.100	-	-	534.930.100
- Inventaris Kantor	1.660.688.222	38.169.998	-	1.698.858.220
Jumlah	2.290.852.822	38.169.998	-	2.329.022.820
Akumulasi Penyusutan				
- Bangunan	95.234.497	-	-	95.234.497
- Kendaraan	534.930.090	-	-	534.930.090
- Inventaris Kantor	1.564.466.940	55.903.936	-	1.620.370.876
Jumlah	2.194.631.527	55.903.936	-	2.250.535.463
Nilai Buku	96.221.295			78.487.357

Penambahan Aset Tetap tahun 2023 sebesar Rp38.169.998,00 terdiri dari penambahan di Kantor Pusat sebesar Rp37.757.598 berupa Air Conditioner, Kamera CCTV, Komputer, dan Meja serta penambahan di Kantor Cabang Ngawi sebesar Rp412.400 berupa Meja Portabel.

8. ASET TIDAK BERWUJUD

Terdiri dari:

- Program Komputer
- Akumulasi Amortisasi
- Jumlah**

2024	2023
531.077.009	531.077.009
(435.603.086)	(394.252.594)
95.473.923	136.824.415

9. ASET LAIN-LAIN

Terdiri dari:

	2024	2023
- Pajak Dibayar Di Muka		
Pph Pasal 25	100.367.985	100.367.985
Pph Pasal 28	115.897.283	115.897.283
Pph Lainnya	-	750.000
- Biaya dibayar dimuka		
Sewa Gedung	282.193.671	306.624.738
Uang Muka Biaya	5.000.000	5.000.000
Asuransi Kend/Gedung	1.270.529	1.270.534
Asuransi Uang	5.430.001	5.430.001
Kerjasama Pemby	80.737	80.737
Sewa Gudang	1	1
Lainnya	161.420.000	126.920.000
- Lainnya		
Perbaikan/Renovasi Kantor Pusat/Kas	21.835.806	47.096.706
Pembebanan Bunga Belum Tertagih	209.000.000	209.000.000
Titipan Nasabah dari Pusat	485.705.430	10.256.917
Aset Lain-Lainnya	-	370.000.000
Jumlah	1.388.201.443	1.298.694.902

10. KEWAJIBAN SEGERA

Terdiri dari:

C

	2024	2023
- Pajak		
Lainnya	229.167	229.167
PPh Pasal 21	5.533.498	8.741.028
PPh Pasal 4 Ayat 2	45.549.685	28.777.955
PPh Pasal 23	2.908.129	324.660
- Titipan Nasabah		
Titipan Angsuran Kredit Pasar	1.203.559	1.203.559
Titipan Angsuran Kredit Umum	80.885.726	426.129.368
Titipan Ansguran Kredit Program	29.219.753	53.026.322
Penampungan Honor DIN LHKP	-	-
Titipan Penc Asuransi Pegawai	26.981.240	26.981.240
Penampungan Insentif Madin-Tpq-Skm Kota Kdr	35.306.000	32.251.000
Penampungan Gaji Bank Kota Kediri	-	290.000
Titipan Bunga Deposito	13.323.326	13.323.326
Titipan Angsuran Cabang Malang	489.268.360	10.256.916
Titipan Lainnya	12.600.581	7.175.716
- Premi Asuransi		
Premi Jamsostek	28.257.414	24.662.976
Premi BPJS Kesehatan	16.884.554	9.904.923
Titipan Asuransi Kredit	1.807.698	67.698
- Pembagian Laba Belum Disetor (PAD)	1	1

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

10. KEWAJIBAN SEGERA (Lanjutan)

	2024	2023
- Lainnya		
Titipan Lainnya	2.844.519	32.019
Rek. Prosentase Setor PAD UMKM	12.791.500	12.791.500
Rek. Prosentase Tim Verifikasi UMKM	500.000	500.000
Rek. Prosentase Tim Teknis Dinas UMKM	6.947.325	6.947.325
Penyisihan Beban Audit	2.500.000	2.500.000
Lain-Lain	4.825.800	-
Jumlah	<u>820.367.835</u>	<u>666.116.699</u>

11. UTANG BUNGA

Terdiri dari:	2024	2023
- Bunga Deposito yang Belum Jatuh Tempo	45.038.524	45.453.919
- Bunga Deposito yang Telah Jatuh Tempo	-	322.501
Jumlah	<u>45.038.524</u>	<u>45.776.420</u>

12. SIMPANAN NASABAH

Terdiri dari:	2024	2023
a. Berdasarkan jenisnya simpanan nasabah terdiri dari:		
Tabungan		
Pihak Terkait	236.189.825	230.182.858
Pihak Tidak Terkait	25.686.947.103	26.996.053.657
Sub Jumlah	<u>25.923.136.928</u>	<u>27.226.236.515</u>
Deposito		
Pihak Terkait	-	-
Pihak Tidak Terkait	20.279.050.000	19.926.750.000
Sub Jumlah	<u>20.279.050.000</u>	<u>19.926.750.000</u>
Jumlah	<u>46.202.186.928</u>	<u>47.152.986.515</u>

b. Klasifikasi deposito berdasarkan jangka waktu

Jangka Waktu 1 Bulan	2.393.750.000	2.531.750.000
Jangka Waktu 3 Bulan	4.633.300.000	5.165.000.000
Jangka Waktu 6 Bulan	10.702.000.000	10.530.000.000
Jangka Waktu 12 Bulan	2.550.000.000	1.700.000.000
Jumlah	<u>20.279.050.000</u>	<u>19.926.750.000</u>

c. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun:

	2024	2023
Tabungan	0,25% - 2,00%	0,25% - 2,00%
Deposito berjangka	3,00% - 5,00%	3,00% - 5,00%

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI

31 DESEMBER 2024 DAN 2023

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

12. SIMPANAN NASABAH (Lanjutan)

Tabungan

Berdasarkan Memo Internal Nomor 600776.001/40/MI/419.701/2021 tanggal 29 September 2021, berikut suku bunga Tabungan yang berlaku di tahun 2024 dan 2023:

Tabungan	Suku Bunga	Biaya Administrasi
Hamas	2,00%	3.500
Tabunganku		
Pelajar	0,25%	-
Umum	1,00%	2.000
Simpel	0,50%	-

Deposito

Berdasarkan Memo Internal Nomor 600776.001/41/MI/419.701/2021 tanggal 30 September 2021, berikut suku bunga Deposito yang berlaku di tahun 2024 dan 2023:

Jangka Waktu	Minimal	Bunga Per Tahun
1 Bulan	1.000.000,00	3,00%
3 Bulan	1.000.000,00	3,25%
6 Bulan	100.000.000,00	4,25%
12 Bulan	200.000.000,00	5,00%

13. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Terdiri dari:

	2024	2023
- Cadangan Kewajiban Imbalan Kerja (Dikelola Sendiri)*	478.479.169	425.841.552
Jumlah	478.479.169	425.841.552

*) Perumda BPR Kota Kediri mengelolah Cadangan Imbalan Kerja sendiri yang sebelumnya dicatat sebagai Simpanan Nasabah yang mengacu pada SAK ETAP Bab 23.

Bank belum menggunakan jasa aktuaria dalam perhitungan imbalan pasca kerja untuk karyawannya. Pembentukan imbalan pasca kerja bertambah tersebut merupakan penambahan yang berasal dari pengumpulan dana kesejahteraan dari tahun-tahun sebelumnya disajikan di tabungan pada PERUMDA BPR Kota Kediri.

Bank telah mengikuti program dana pensiun melalui BPJS Ketenaga Kerjaan dan Bank telah membayar premi setiap bulan sesuai dengan ketentuan dan UU Cipta Kerja.

14. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Terdiri dari:

	2024	2023
- Pembebanan Bunga Deposito Belum Tertagih	209.000.000	209.000.000
- Titipan Administrasi Nasabah UMKM	-	757.576
- Titipan Angsuran Nasabah UMKM	2.932.377.701	941.411.479
Jumlah	3.141.377.701	1.151.169.055

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

15. MODAL

Terdiri dari:	2024	2023
Modal Disetor		
Modal Disetor	50.000.000.000	50.000.000.000
Modal Yang Belum Disetor	(40.000.000.000)	(40.000.000.000)
Saldo Laba Rugi		
Cadangan umum	655.715.598	655.715.598
Cadangan tujuan	655.715.598	655.715.598
Laba / Rugi Tahun Lalu	(5.146.425.661)	(6.322.427.238)
laba rugi periode berjalan	1.417.270.549	1.212.924.747
Koreksi	-	(36.923.170)
Jumlah	<u>7.582.276.084</u>	<u>6.165.005.535</u>

Tahun 2023

Koreksi Saldo Laba sebesar Rp36.923.170 karena Bank tidak mengikuti Saldo Rugi Hasil Audit Tahun 2022. Saldo Rugi Tahun 2022 sebesar Rp6.322.427.238, namun Bank mengakui rugi tahun lalu pada tahun 2022 adalah sebesar Rp6.359.350.408.

16. PENDAPATAN BUNGA

Terdiri dari:	2024	2023
- Bunga Kontraktual		
Jasa Giro	15.858.005	83.972.868
Tabungan	138.529.851	109.374.212
Deposito	694.631.117	481.520.659
Kredit yang Diberikan	5.466.333.002	4.482.747.211
- Provisi dan Administrasi	484.704.846	429.305.596
Jumlah	<u>6.800.056.820</u>	<u>5.586.920.546</u>
- Jasa Giro		
PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk	14.074.092	25.526.575
PT. Bank Negara Indonesia, Tbk	1.595.017	58.446.293
PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk - VA	188.895	-
Jumlah	<u>15.669.109</u>	<u>83.972.868</u>
- Tabungan		
PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk	44.883.309	30.027.259
PT. Bank Permata Syariah, Tbk	26.275.577	30.444.681
PT. Bank Danamon, Tbk	-	-
PT. Bank Mega, Tbk	-	-
PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur - Ngawi,	4.989.759	11.637.659
PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk	7.051.644	7.470.783
PT. BPR Surya Artha Utama	10.475.217	18.492.895
PT. Bank Negara Indonesia, Tbk	-	7.259.994
PT. BPR Bank Jombang Perseroda	22.373.542	4.040.942
PT. BPR Bank Tugu Artha	22.480.803	-
Jumlah	<u>138.529.851</u>	<u>109.374.212</u>

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI

31 DESEMBER 2024 DAN 2023

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

16. PENDAPATAN BUNGA (Lanjutan)

- Deposito		
Deposito ke Bank Umum	51.826.478	66.096.900
Deposito ke BPR Lain	642.804.639	415.423.759
Jumlah	<u>694.631.117</u>	<u>481.520.659</u>
- Kredit yang Diberikan		
Pinjaman Pasar	-	2.017.485
Pinjaman Umum	2.999.828.304	2.339.787.845
Pinjaman Program	1.754.188.548	1.479.247.897
Pinjaman Sindikasi	712.316.150	569.294.935
P2P Lending	-	92.399.049
Jumlah	<u>5.466.333.002</u>	<u>4.482.747.211</u>

17. BEBAN BUNGA

Terdiri dari:	2024	2023
- Bunga Deposito	980.212.556	732.664.381
- Bunga Tabungan	386.059.570	374.379.035
- Premi LPS	95.672.347	75.148.062
Jumlah	<u>1.461.944.473</u>	<u>1.182.191.478</u>

18. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Terdiri dari:	2024	2023
- Pendapatan Denda		
Pendapatan Denda Kredit Pasar	-	-
Pendapatan Denda Kredit Umum	41.935.193	83.285.022
Pendapatan Denda Kredit Program	15.785.914	4.996.399
Pendapatan Denda Sindikasi	-	-
Pendapatan Denda P2p Lending	-	1.387.089
- Pendapatan Pemulihan Kelebihan dan Koreksi PPAP		
Koreksi Lebih PPAP ABA	39.021.385	100.802.092
Koreksi Lebih PPAP Kredit	851.912.905	424.768.220
- Pendapatan Lain-Lain		
Pend. Lain-Lain	15.000	922.628
- Pendapatan Kredit yang dihapus buku		
Pokok Hapus Buku	653.217.333	718.494.936
Bunga Hapus Buku	3.951.889	9.912.692
- Pendapatan Penalti		
Pinalty Deposito	8.321.877	10.546.977
Pinalty Kredit	178.193.212	159.539.642
Pinalty Tabungan	-	-
- Pendapatan UMUM		
Pendapatan Umkm - Kurnia	40.030.177	98.486.000
Jumlah	<u>1.832.384.885</u>	<u>1.613.141.696</u>

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI

31 DESEMBER 2024 DAN 2023

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

19. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN DAN PENYUSUTAN

Terdiri dari:

	2024	2023
- Beban Penyisihan		
PPAP - Kredit	1.141.656.729	556.228.225
PPAP - Penempatan pada Bank Lain	30.212.536	70.812.226
Jumlah	<u>1.171.869.265</u>	<u>627.040.451</u>

20. BEBAN PEMASARAN

Terdiri dari:

	2024	2023
- Beban Promosi dan Iklan	68.407.784	31.586.160
- Beban Pemasaran	1.500.000	15.500.000
Jumlah	<u>69.907.784</u>	<u>47.086.160</u>

21. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Terdiri dari:

	2024	2023
- Gaji dan Upah		
Gaji	1.503.378.258	1.030.205.841
Honorarium	120.881.256	120.479.086
Tunj. Istri / Anak	85.659.448	58.626.278
Tunj. Lembur	-	7.630.917
Insentif Tenaga Kerja	114.233.417	120.401.915
Tunj. Pjk Psl 21	18.291.152	10.425.298
Tunj. Kesehatan	212.065.245	78.598.333
Tunj Makan & Minum	96.830.000	326.168.600
Fasilitas Oprs Dirut	34.291.380	26.671.074
Tunj. Komunikasi	38.700.000	16.356.667
Jabatan	186.304.608	170.503.584
Perumahan	12.000.000	16.800.000
Imbalan Pasca Kerja	227.874.595	197.282.979
- Biaya Tenaga Kerja Lainnya		
Uang Lembur	105.205.664	130.562.266
Pengobatan	574.000	-
Bonus	19.050.000	-
Biaya Seragam Karyawan	80.000	-
Premi Asuransi Karyawan	4.255.000	-
Insentif Karyawan	-	2.781.984
Tunjangan Jabatan	-	-
Tunjangan Hari Raya	152.558.992	143.617.303
Representatif Direksi	47.253.840	47.253.840
Lainnya	-	50.000
- Pendidikan dan Pelatihan		
Beban Pendidikan Intern	60.605.667	113.242.000
Beban Pendidikan Ekstern	62.776.375	45.962.140

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI

31 DESEMBER 2024 DAN 2023

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

21. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (Lanjutan)	2024	2023
- Sewa		
Sewa Gedung Kantor	219.406.067	225.787.327
Biaya Sewa Kendaraan Bermotor	81.060.000	73.570.000
Biaya Sewa Foto Copy	3.927.000	4.284.000
Biaya Sewa Rumah Dinas	-	-
Biaya Sewa Gudang	-	1.749.994
- Premi		
Premi Tenaga Kerja	131.100	88.070.924
Premi Kendaraan/Gedung	3.035.199	3.055.194
Premi Bpjs	305.765	22.579.399
Premi Asuransi Uang	18.533.282	6.121.069
Asuransi Lainnya	-	-
- Pemeliharaan dan Perbaikan		
Pemel. Dan Perbaikan Gedung	35.082.900	49.756.483
Pemel. Dan Perbaikan Kendaraan Kantor	45.947.000	71.031.050
Pemel. Instalasi Listrik	-	509.000
Pemel. Dan Perbaikan Inventaris Kantor	17.220.000	23.587.000
Pemel. Software	35.300.000	52.999.000
Pemel. Instalasi Air	1.446.000	614.000
Pemeliharaan Jaringan	27.600.000	27.705.000
Google Cloud	480.000	481.000
- Barang		
Percetakan & Atk	81.395.790	83.548.222
Perangko Materai & Ekspedisi	2.253.357	4.354.456
Foto Copy	2.451.600	973.800
Air Minum	11.433.020	9.279.850
Komputer & Kelengkapan	4.572.580	4.245.700
Peralatan & Kelengkpn Ktr / Rt	28.484.188	24.948.948
Konsumsi Kantor	-	399.000
Perjalanan Dinas Pegawai	71.600.554	56.990.000
Bbm Operasional Lap Pegawai	190.881.778	147.729.646
B. Rumah Tangga Kantor	13.000	895.100
Surat Kabar Majalah Dan Iklan	4.250.000	4.035.000
Seragam Kerja Pegawai	45.925.000	28.050.000
Parcel Idul Fitri & Natal	31.050.000	33.200.000
Lainnya	-	609.674
Postel		
Telepon	86.632.140	77.630.183
By. Telex/Faximile	-	6.785.159
By. Pengiriman Dokumen	-	99.000
Transport		
Bensin/Olie/Solar	-	17.006.828
Parkir, Tol	30.699.510	18.378.999
Perjalanan	270.000	706.753

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI

31 DESEMBER 2024 DAN 2023

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

21. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (Lanjutan)	2024	2023
Jasa		
By, Listrik Air & Tv	91.868.404	90.549.124
By, Kebersihan Kantor (Sampah)	16.045.000	16.920.000
By Pemeriksaan KAP	21.506.000	46.210.900
By Jasa Ojk	27.969.195	20.629.351
Biaya Konsultan Mandiri Consulting	-	31.250.000
Laboratorium Psikologi lain Kediri	500.000	-
By, Jasa Service Alat Ktr / Kas	3.335.000	1.395.000
Lainnya	46.279.889	52.103.450
Pajak-Pajak		
Pajak Bg. Tabungan	947.951	66.102
PPh. Psl 21	-	-
Pajak Kendaraan Kantor	7.787.000	6.062.500
Pajak Reklame	4.023.175	2.512.550
Pbb	973.745	858.630
Pajak Pasal 23	3.594.304	4.483.680
Pajak Btn	-	-
Pajak Pph Pasal 25	-	-
Pajak Bank Bni	319.008	11.689.265
Pajak Bank Bri	580.494	1.546.041
Pajak Giro Jatim	21.879	-
Pajak Lainnya	792.081	-
- Penagihan dan Survey		
By. Penagihan	12.202.900	6.802.700
By. Skk Kejaksaan	32.770.200	4.182.800
Biaya Survey	3.519.800	3.311.500
- Konsumsi		
Konsumsi Lembur	27.594.300	34.575.375
Konsumsi Jamuan Tamu	9.076.101	10.736.100
Konsumsi Rapat	17.233.000	6.208.800
- Beban Penyusutan dan Amortisasi		
Penyusutan Inventaris	47.122.229	55.950.811
Amortisasi Aset Tdk Berwujud	40.883.890	47.604.151
- Lainnya		
By. Materai	-	55.000
Majalah/Koran/Buku	516.000	-
By. Ijin/Akte	-	1.200.000
Biaya Notaris	1.000.000	-
By Adm Bank	1.160.000	1.885.600
Iuran Paguyuban Ruko	6.975.000	6.300.000
Peringatan Hari Besar	-	264.000
By Adm & Pajak Ke Bank Lain	116.300	107.600
Biaya Operasional Lainnya	37.850.002	42.190.765
Jumlah	4.648.818.575	4.343.038.658

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

22. PENDAPATAN NON OPERASIONAL

Terdiri dari:	2024	2023
- Selisih Lebih Kas dan Pembulatan	22.980	34.726
- Penalti/Administrasi Tabungan	216.400.403	260.335.110
- Administrasi Ganti Buku hilang	1.420.000	850.000
- Lain-Lain	2.435.000	44.284.077
Jumlah	220.278.383	305.503.912

23. BEBAN NON OPERASIONAL

Terdiri dari:	2024	2023
- Sumbangan	10.171.850	10.901.750
- Perbarindo	9.000.000	9.000.000
- Perbamida	12.000.000	12.000.000
- Setor Jagir Bank Jatim Dana UMKM	13.774.092	24.626.575
- Denda Pajak	200.000	128.361
- Event Kantor	13.016.000	4.158.000
- Denda Administratif OJK	2.960.000	560.000
- Kegiatan Eksternal	-	175.000
- Lainnya	21.787.500	31.734.975
Jumlah	82.909.442	93.284.661

24. PAJAK PENGHASILAN

Terdiri dari:	2024	2023
Laba Sebelum Pajak Penghasilan	1.417.270.549	1.212.924.747
Koreksi Fiskal Positif		
Sumbangan	10.171.850	10.901.750
Denda Pajak	200.000	128.361
Seragam Kerja Pegawai	45.925.000	28.050.000
Jumlah Koreksi Fiskal	-	39.080.111
Laba Kena Pajak	1.417.270.549	1.252.004.858
- Tahun 2024		
Sisa Kerugian Tahun 2020	(2.413.443.519)	
Rugi Tahun 2021	(2.441.530.100)	
Sisa Kerugian Tahun 2020	(2.413.443.519)	
Laba Tahun 2024	1.417.270.549	
Laba 2024 setelah Kompensasi atas Sisa Kerugian 2020	157.998.304	

Berdasarkan perhitungan di atas, Laba Fiskal tahun 2024 sebesar Rp1.417.270.549 seluruhnya dapat dikompensasi dengan kerugian tahun 2020, sehingga Bank tidak memiliki kewajiban Pajak Penghasilan Badan atas laba yang diperoleh tahun 2024.

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

24. PAJAK PENGHASILAN (Lanjutan)

- Tahun 2023

Sisa Kerugian Tahun 2019	(1.094.006.554)
Rugi Tahun 2020	(2.571.441.824)
Rugi Tahun 2021	(2.441.530.100)
 Sisa Kerugian Tahun 2019	 (1.094.006.554)
Laba Tahun 2023	1.252.004.858
Laba 2023 setelah Kompenasi atas Sisa Kerugian 2019	<u>157.998.304</u>
 Sisa Kerugian 2020	 (2.571.441.824)
Laba 2023 setelah Kompenasi atas Sisa Kerugian 2019	<u>157.998.304</u>
Sisa Kerugian 2020 setelah Perhitungan Laba 2023	<u>(2.413.443.519)</u>

Berdasarkan perhitungan di atas, Laba Fiskal tahun 2023 sebesar Rp1.252.004.858 seluruhnya dapat dikompensasi dengan kerugian tahun 2019 dan 2020, sehingga Bank tidak memiliki kewajiban Pajak Penghasilan Badan atas laba yang diperoleh tahun 2023.

25. REKENING ADMINISTRATIF

Terdiri dari:

	2024	2023
- Tagihan Komitmen		
a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik	-	-
b. Tagihan Komitmen Lainnya	-	-
- Kewajiban Komitmen		
a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik	-	-
b. Penerusan Kredit	5.329.285.112	7.275.036.543
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	-	-
- Tagihan Kontinjensi		
a. Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian		
1) Bunga Kredit yang Diberikan	3.482.637.195	2.968.965.011
2) Bunga Penempatan pada Bank Lain	-	-
b. Aset Produktif yang Dihapusbuku		
1) Kredit yang Diberikan	3.988.392.068	4.125.372.908
2) Penempatan pada Bank Lain	-	-
3) Pendapatan Bunga atas Kredit yang Dihapusbuku	1.682.798.559	1.728.795.054
4) Pendapatan Bunga atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang Dihapus Buku	-	-
c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit	-	-
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	-	-
- Kewajiban Kontinjensi	-	-
- Rekening Administratif Lainnya	-	-

26. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen bank bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 yang diselesaikan pada tanggal 19 Februari 2025.