

MANAGEMENT LETTER

**PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
PER 31 DESEMBER 2024**



Dra. Yati Ruhiyati

KANTOR AKUNTAN PUBLIK

Dra. Yati Ruhiyati

Nomor Izin Usaha : KEP-605/KM.17/1998

Tanggal : 17 Maret 2025
No : 011/ML/KAP-YR/III/2025
Hal : *Management Letter*

Kepada Yth.
Direktur Utama
PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
Jl. A Yani No. 235, Sukabumi

Dengan hormat,

Dalam perencanaan dan pelaksanaan audit atas laporan keuangan PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI, untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 kami melakukan pemahaman atas struktur pengendalian internal, pencatatan transaksi pembukuan, ketaatan terhadap perundang-undangan yang berlaku dan penilaian operasional PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI.

Struktur pengendalian internal, kewajiban pembukuan, ketaatan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku dan pelaksanaan operasional tersebut merupakan tanggung jawab manajemen

Dari pemahaman dan pelaksanaan audit tersebut, kami temukan permasalahan yang kami pandang merupakan kondisi yang perlu diperhatikan menurut standar auditing yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia. Kondisi yang perlu diperhatikan mencakup permasalahan yang menyangkut kelemahan dalam rancangan dan pelaksanaan struktur pengendalian intern serta pembukuan dan operasi perusahaan, yang menurut pendapat kami dapat mempengaruhi kemampuan pertanggungjawaban keuangan PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI tahun buku 2024.

Dari audit yang kami lakukan, ditemukan hal-hal sebagai berikut :

1. Perubahan bentuk Badan Hukum BPR

Perubahan bentuk badan hukum sesuai dengan POJK No 7 Tahun 2024 Pasal 4 BPR dan BPR Syariah berbentuk badan hukum:

- a. Perseroan terbatas; atau
- b. Koperasi.

Sebaiknya Perumda BPR Kota Sukabumi segera merubah bentuk badan hukum BPR sesuai POJK No 7 Tahun 2024 tanggal 25 April 2024.



Dra. Yati Ruhiyati

KANTOR AKUNTAN PUBLIK

Dra. Yati Ruhiyati

Nomor Izin Usaha : KEP-605/KM.17/1998

2. Nomenklatur BPR

Sesuai POJK No 7 Tahun 2024 tanggal 25 April 2024 tentang Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat dan sesuai Undang-undang No. 4 Tahun 2023 tanggal 12 Januari 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan (PPSK) Bab XXVI tentang Ketentuan Peralihan Terkait Perbankan dan Perbankan Syariah Pasal 314 (a) Nomenklatur Bank Perkreditan Rakyat yang telah ada sebelum Undang-Undang ini berlaku dimaknai sama dengan Bank Perekonomian Rakyat.

Sebaiknya Perumda BPR Kota Sukabumi segera merubah Nomenklatur BPR sesuai POJK No 7 Tahun 2024 tanggal 25 April 2024 dan Undang undang No Tahun 2023 tanggal 12 Januari 2023.

3. Struktur Organisasi

Terdapat kekosongan jabatan pada Kabag Operasional, hal ini berpengaruh pada kegiatan pelaksanaan operasional BPR dan berpotensi perangkapan jabatan.

Manajemen Perumda BPR Kota Sukabumi sebaiknya segera mengisi kekosongan jabatan Kabag Operasional agar dalam menjalankan operasionalnya BPR sesuai dengan prinsip dan fungsi dari masing-masing jabatan.

Hal-hal yang kami uraikan diatas perlu diperhatikan dan kiranya dapat diupayakan langkah-langkah perbaikan

Demikian *management letter* ini kami sampaikan, dan atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Hormat Kami,

KAP Dra. YATI RUHIYATI

Dra. Yati Ruhiyati, CA., CPA

Surat Izin Akuntan Publik : AP.0423

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
DAN LAPORAN KEUANGAN
PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
PER 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023
SUKABUMI**

DAFTAR ISI

	Halaman
1. Surat Pernyataan Direksi	
2. Laporan Auditor Independen	
3. Neraca Perumda BPR Kota Sukabumi	1 - 2
4. Laporan Laba Rugi Perumda BPR Kota Sukabumi	3
5. Laporan Perubahan Ekuitas Perumda BPR Kota Sukabumi	4
6. Laporan Arus Kas Perumda BPR Kota Sukabumi	5
7. Catatan Atas Laporan Keuangan Perumda BPR Kota Sukabumi	6 - 24
8. Lampiran	
Lampiran 1 : Daftar Aset Tetap dan Akumulasi Penyusutan	25 - 30
Lampiran 2 : Daftar Aset Tidak Berwujud dan Amortisasi	31

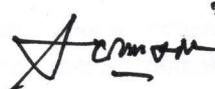
**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2024
PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI**

Sehubungan dengan audit saudara atas Laporan Keuangan Perumda BPR Kota Sukabumi untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2024, kami menyatakan bahwa :

1. Perumda BPR Kota Sukabumi adalah entitas yang memenuhi kriteria sebagai entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan sebagaimana didefinisikan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
2. Manajemen telah menyusun dan menyajikan Laporan Keuangan Perumda BPR Kota Sukabumi untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2024 yang terdiri atas Neraca, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas dan Catatan Atas Laporan Keuangan.
3. Laporan Keuangan Perumda BPR Kota Sukabumi untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2024 tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
4. Semua Informasi dalam Laporan Keuangan Perumda BPR Kota Sukabumi telah dimuat secara benar. Laporan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
5. Perumda BPR Kota Sukabumi telah memuat catatan, bukti pembukuan, dan data pendukung administrasi keuangan, yang merupakan bukti adanya hak dan kewajiban serta kegiatan usaha suatu entitas, termasuk catatan yang terdiri dari neraca tahunan, perhitungan hasil usaha tahunan, rekening, jurnal transaksi, atau setiap tulisan yang berisi keterangan mengenai hak dan kewajiban, serta hal-hal lain yang berkaitan dengan kegiatan usaha suatu entitas, dan dokumen tersebut disimpan oleh perusahaan sesuai ketentuan yang berlaku.
6. Manajemen Perumda BPR Kota Sukabumi bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar Laporan Keuangan Perumda BPR Kota Sukabumi.

Demikian disampaikan dan pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya, atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Sukabumi, 17 Maret 2025


YUDI PERMADI, SH
Direktur Utama




ANTHON KURNIA PERMANA, S.Si., M.M
Dir. Yang Membawahi Fungsi Kepatuhan



Dra. Yati Ruhiyati

KANTOR AKUNTAN PUBLIK

Dra. Yati Ruhiyati

Nomor izin usaha :KEP-605/KM.17/1998

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

No : 00011/2.0029/AU.2/07/0423-3/1/III/2025

**Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi
PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI, 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 material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tahun tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Basis Opini

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

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

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

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

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



Dra. Yati Ruhiyati

KANTOR AKUNTAN PUBLIK

Dra. Yati Ruhiyati

Nomor izin usaha :KEP-605/KM.17/1998

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 Dra. Yati Ruhiyati

Dra. Yati Ruhiyati

Dra. Yati Ruhiyati., CA., CPA

Nomor Izin Akuntan Publik :AP.0423

Bandung, 17 Maret 2025



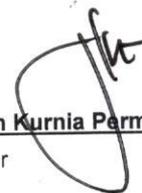
PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
N E R A C A
PER 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Dinyatakan Dalam Rupiah)

ASET	Cat	2024	2023
ASET LANCAR			
- Kas	3	349.366.900	526.708.000
- Pendapatan YMH Diterima	4	425.525.598	435.073.823
- Penempatan pada bank lain - setelah dikurangi penyisihan penghapusan (2024 : Rp. 40.463.051 dan 2023 : Rp. 29.050.128)	5	15.345.926.034	12.666.005.745
- Kredit yang diberikan	6	35.515.657.039	31.276.577.733
- Penyisihan Kerugian Kredit	7	(1.999.213.740)	(2.502.467.048)
Jumlah Aset Lancar		49.637.261.830	42.401.898.253
ASET TIDAK LANCAR			
- Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan (2024 : Rp. 3.125.813.507,- dan 2023 : Rp. 2.853.715.347,-)	8	1.385.894.663	1.621.412.123
- Aset tidak berwujud - setelah dikurangi Amortisasi (2024 : Rp. 176.783.748,- dan 2023 : Rp. 163.054.478,-)	9	87.378.352	85.890.122
- Aset lain-lain	10	484.311.810	575.184.870
Jumlah Aset Tidak Lancar		1.957.584.825	2.282.487.115
TOTAL ASET		51.594.846.655	44.684.385.368

Atas nama dan mewakili Direksi
 Sukabumi, 17 Maret 2025



Yudi Permadi, SH
 Direktur Utama

Anthon Kurnia Permana, S.Si
 Direktur

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tak terpisahkan
 dari laporan keuangan secara keseluruhan

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
NERACA
 PER 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Dinyatakan Dalam Rupiah)

KEWAJIBAN DAN EKUITAS	Cat	2024	2023
KEWAJIBAN			
- Kewajiban Lain Segera Dibayar	11	132.107.036	169.503.875
- Hutang Bunga	12	45.502.258	47.100.886
- Tabungan	13	11.630.167.720	8.426.136.534
- Simpanan Berjangka	14	11.205.000.000	8.278.875.000
- Simpanan Dari Bank Lain	14	5.300.000.000	6.500.000.000
- Kewajiban Imbal Kerja	15	495.326.426	345.326.426
- Kewajiban Lain-lain	16	936.397.890	692.551.399
Jumlah Kewajiban		29.744.501.330	24.459.494.119
EKUITAS			
- Modal Saham	17	15.000.000.000	13.000.000.000
- Dana Setoran Modal	18	-	1.000.000.000
- Cadangan-cadangan	19	4.734.050.758	4.361.340.635
- Saldo Laba (rugi) Ditahan	20	2.116.294.568	1.863.550.614
Jumlah Ekuitas		21.850.345.325	20.224.891.249
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		51.594.846.655	44.684.385.368

Atas nama dan mewakili Direksi
 Sukabumi, 17 Maret 2025



Yudi Permadi, SH
 Direktur Utama





Anthon Kurnia Permana, S.Si
 Direktur

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tak terpisahkan
 dari laporan keuangan secara keseluruhan

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	Cat	2024	2023
PENDAPATAN BUNGA			
- Hasil Bunga	21	7.998.646.178	7.620.147.343
- Provisi dan Komisi Kredit	21	284.012.290	251.844.411
Jumlah Pendapatan Bunga		8.282.658.468	7.871.991.754
BEBAN BUNGA			
- Beban Bunga	22	(1.314.470.497)	(1.171.871.549)
Jumlah Beban Bunga/Bagi Hasil		(1.314.470.497)	(1.171.871.549)
PENDAPATAN BUNGA BERSIH		6.968.187.971	6.700.120.205
PENDAPATAN / BEBAN OPERASIONAL LAINNYA			
Pendapatan Operasional Lainnya	23	379.208.602	435.457.549
Beban Operasional Lainnya			
- Beban Administrasi dan Umum	24	(1.174.947.068)	(1.093.933.954)
- Beban Personalia	25	(2.719.634.050)	(2.578.003.650)
- Beban Pendidikan Dan Pelatihan	26	(128.900.184)	(79.576.676)
- Beban Penyisihan Penilaian Kualitas Aset	27	(372.916.306)	(842.701.735)
- Beban Pemasaran	28	(56.413.000)	(59.850.000)
- Beban Lainnya	29	(281.079.789)	(255.936.358)
Jumlah Beban Operasional Lainnya		(4.733.890.398)	(4.910.002.373)
		2.613.506.176	2.225.575.381
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
- Pendapatan Non Operasional	30	-	-
- Beban Non Operasional	31	(92.535.982)	(13.850.000)
		(92.535.982)	(13.850.000)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		2.520.970.193	2.211.725.381
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	32	(404.675.626)	(348.174.766)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK		2.116.294.568	1.863.550.614

Atas nama dan mewakili Direksi
Sukabumi, 17 Maret 2025



Yudi Permadi, SH
Direktur Utama





Anthon Kurnia Permana, S.Si
Direktur

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tak terpisahkan
dari laporan keuangan secara keseluruhan

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Dinyatakan Dalam Rupiah)

KETERANGAN	Modal Saham	Tambahannya Modal	Saldo Laba yang ditentukan penggunaannya (Cadangan)	Saldo Laba yang Sudah dibagi	Jumlah Ekuitas
Saldo per 01 Januari 2023	13.000.000.000	-	4.100.926.435	1.302.070.999	18.402.997.434
Modal Saham Disetor	-	1.000.000.000			1.000.000.000
Cadangan Umum	-	-	260.414.200	-	260.414.200
Deviden	-	-	-	(1.302.070.999)	(1.302.070.999)
Laba (rugi) tahun berjalan 2023	-	-	-	1.863.550.614	1.863.550.614
Saldo per 31 Desember 2023	13.000.000.000	1.000.000.000	4.361.340.635	1.863.550.614	20.224.891.249
Modal Saham Disetor	2.000.000.000	(1.000.000.000)			1.000.000.000
Cadangan-Cadangan	-	-	372.710.123	-	372.710.123
Deviden	-	-	-	(1.863.550.614)	(1.863.550.614)
Laba (rugi) tahun berjalan 2024	-	-	-	2.116.294.568	2.116.294.568
Saldo per 31 Desember 2024	15.000.000.000	-	4.734.050.758	2.116.294.568	21.850.345.325

Atas nama dan mewakili Direksi
 Sukabumi, 17 Maret 2025



Yudi Permadi, SH
 Direktur Utama



Anthon Kurnia Permana, S.Si
 Direktur

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tak terpisahkan
 dari laporan keuangan secara keseluruhan

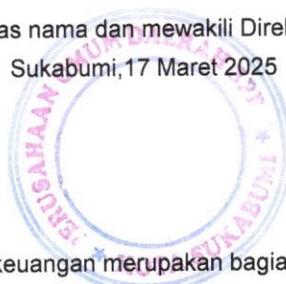
PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Dinyatakan Dalam Rupiah)

	2024	2023
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
- Laba/(Rugi) Tahun Berjalan	2.116.294.568	1.863.550.614
- Penyesuaian untuk Merekonsiliasi Laba Bersih menjadi Kas Bersih dari Kegiatan Usaha :		
- Penyusutan/Penghapusan :		
a. Aset Produktif	(503.253.307)	760.019.952
b. Aset Tetap dan Inventaris	272.098.160	278.213.779
Penurunan/(Kenaikan)		
- Pendapatan YMH Diterima	9.548.225	(28.624.973)
- Kredit yang diberikan	(4.239.079.306)	(3.794.628.585)
Kenaikan/(Penurunan)		
- Kewajiban Lain Segera Dibayar	(37.396.838)	(280.977.938)
- Hutang Bunga	(1.598.628)	5.971.628
- Tabungan	3.204.031.186	736.974.477
- Simpanan Berjangka	2.926.125.000	(580.500.000)
- Simpanan Dari Bank Lain	(1.200.000.000)	1.500.000.000
- Kewajiban Imbal Kerja	150.000.000	(192.574.163)
- Kewajiban Lain-lain	243.846.491	29.609.488
Kas Bersih Dari Kegiatan Operasi	2.940.615.550	297.034.280
ARUS KAS DARI KEGIATAN INVESTASI		
Penurunan/(Kenaikan)		
- Pembelian Aset Tetap	(36.580.700)	(138.166.000)
- Aset Tidak Berwujud	(1.488.230)	12.977.860
- Aset Lain-lain	90.873.060	33.271.224
Kas Bersih Dari Kegiatan Investasi	52.804.130	(91.916.916)
ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN		
- Setoran Modal	2.000.000.000	-
- Dana Setoran Modal	(1.000.000.000)	1.000.000.000
- Cadangan-cadangan	372.710.123	260.414.200
- Deviden	(1.863.550.614)	(1.302.070.999)
	(490.840.491)	(41.656.799)
Kenaikan/(Penurunan) kas Dan Setara Kas	2.502.579.188	163.460.565
Kas dan Setara Kas Awal Periode	13.192.713.745	13.029.253.181
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	15.695.292.934	13.192.713.745

Atas nama dan mewakili Direksi
 Sukabumi, 17 Maret 2025



Yudi Permadi, SH
 Direktur Utama





Anthon Kurnia Permana, S.Si
 Direktur

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tak terpisahkan
 dari laporan keuangan secara keseluruhan

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

1. UMUM

a. Pendirian

PD. BPR KOTA SUKABUMI yang semula bernama **BANK PASAR KOTAPRADJA KOTA SUKABUMI**, tanggal 6 Oktober 1958 dan dialihkan bentuknya menjadi Perusahaan Daerah Bank Pasar Kotamadya Daerah Tingkat II Sukabumi sesuai dengan Peraturan Daerah Kotamadya Daerah Tingkat II Sukabumi No. 4 Tahun 1975 tentang Penyempurnaan Peraturan Daerah Kotapradja Sukabumi sebagai Perusahaan, menjadi Perusahaan Daerah "Bank Pasar Kotamadya Daerah Tingkat II Sukabumi", tanggal 26 April 1979, selanjutnya diubah berdasarkan Perda Kotamadya Daerah Tingkat II Sukabumi No. 05/PD/Tahun 1982 tanggal 30 Januari 1982, dan selanjutnya diubah berdasarkan Lembaran Daerah Kotamadya Daerah Tingkat II Sukabumi No. 25 Tahun 1996 Seri D-19 tentang Peraturan Daerah Kotamadya Daerah Tingkat II Sukabumi tanggal 29 Maret 1996 No. 15 Tahun 1996 Tentang Perusahaan Daerah BPR Pasar Daerah Kota Sukabumi.

Berdasarkan Surat Keterangan Departemen Keuangan Republik Indonesia No. S-209/MK.11/1982 tanggal 24 Mei 1982 memperkenankan PD. Bank Pasar Kotamadya Daerah Tingkat II Sukabumi untuk melanjutkan usahanya sebagai Bank Pasar.

Peraturan Daerah Kota Sukabumi kemudian diubah berdasarkan Lembaran Daerah Kota Sukabumi Tahun 2007 No. 10 Peraturan Daerah Kota Sukabumi tanggal 18 September 2007 No. 10 Tahun 2007 Tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kota Sukabumi, yang beralih nama menjadi **PD. BPR KOTA SUKABUMI**. Dan terakhir diubah sesuai dengan Lembaran Daerah Kota Sukabumi Tahun 2013 No. 2 tanggal 12 Juli 2013 tentang Penyertaan Modal Pemerintah Kota Sukabumi pada Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat.

Berdasarkan Peraturan daerah Kota Sukabumi No. 4 Tahun 2019 tanggal 8 Juli 2019, badan hukum PD BPR Kota Sukabumi beralih menjadi **Perumda BPR Kota Sukabumi**, pengalihan tersebut telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan No. S-99/KR.021/2020 tanggal 22 Mei 2020.

b. Tempat Usaha

Perumda BPR Kota Sukabumi berkedudukan dan berkantor Pusat di Jalan A. Yani 235 Ruko No. 2 Sukabumi. Perumda BPR Kota Sukabumi tidak membuka cabang.

c. Maksud Dan Tujuan Serta Kegiatan Usaha

Maksud dan tujuan perseroan adalah melakukan usaha dalam bidang perbankan sebagai Bank Perkreditan Rakyat.

Dan untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, Perusahaan melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut :

- Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk Deposito Berjangka, tabungan dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan.
- Menyalurkan dana masyarakat dalam bentuk kredit bagi pengusaha mikro kecil dan pegawai yang memiliki penghasilan tetap.
- Melakukan kerjasama antar BPR atau dengan lembaga keuangan/lembaga lainnya.
- Menempatkan dananya dalam bentuk deposito berjangka, tabungan dan/atau bentuk lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan dan,
- Menjalankan usaha perbankan lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

d. Susunan Pengurus

Susunan Pengurus per 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut :

Dewan Pengawas	: H. Dida Sembada, SE., MM
Anggota Dewan Pengawas	: M. Rahmat
Direktur Utama	: Yudi Permadi, SH
Direktur	: Anthon Kurnia Permana, S.Si., MM

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun berdasarkan prinsip kesinambungan (*going concern*) serta mengikuti konversi harga historis (*historical cost*). Kebijakan akuntansi ini diterapkan secara konsisten.

Laporan keuangan disusun berdasarkan asumsi dasar akrual (*accrual basis*), kecuali tagihan bunga atas aset produktif yang digolongkan sebagai *non-performing* dan dicatat secara dasar kas (*cash basis*).

Laporan keuangan disusun dan disajikan sesuai dengan SAK-ETAP (Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas) dan Pedoman Akuntansi BPR.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung dan arus kas dikelompokkan atas dasar kegiatan operasi, investasi dan pendanaan.

b. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar nilai nominal penyetoran atau nilai yang diperjanjikan sesuai jenis penempatan.

c. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan berdasarkan jumlah bruto tagihan Bank yang belum dilunasi oleh nasabah setelah dikurangi penyisihan kerugian kredit dan amortisasi provisi kredit serta ditambah biaya kredit. Kredit yang diberikan dihapusbukukan pada saat piutang tersebut dipastikan tidak akan tertagih dan telah mendapat persetujuan dari pejabat yang berwenang.

Seluruh penerimaan yang berhubungan dengan kredit diragukan dan macet diakui terlebih dahulu sebagai pengurang pokok kredit. Kelebihan penerimaan dari pokok kredit diakui sebagai pendapatan bunga. Penerimaan dari kredit performing diakui melunasi bunga terlebih dahulu. Akan tetapi, untuk kredit non performing yang digolongkan diragukan dan macet, penerimaan ini dipergunakan terlebih dahulu untuk mengurangi pokok kredit karena kemungkinan ketertagihannya sangat tipis.

d. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset

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

Bank membentuk Penyisihan Penilaian Kualitas Aset berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas masing-masing aset produktif pada akhir periode.

Penentuan Penyisihan Penilaian Kualitas Aset Produktif per 31 Desember 2024 mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia No. 1 Tahun 2024, tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat dan pembentukan Penyisihan Penilaian Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat dimana dinyatakan tentang besarnya penyisihan yang harus dibentuk yang terdiri dari :

Klasifikasi	Prosentase
- Lancar	0,50%
- Dalam Perhatian Khusus	3%
- Kurang lancar	10%
- Diragukan	50%
- Macet	100%

Prosentase penyisihan penghapusan di atas diterapkan terhadap saldo aset produktif setelah dikurangi dengan nilai agunan yang dikuasai bank kecuali untuk aset produktif yang diklasifikasikan lancar yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut.

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

e. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan berdasarkan biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan. Aset tetap kecuali tanah disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut :

	Masa Manfaat Ekonomis	Penyusutan Tarif / Tahun
Bangunan	20 tahun	5%
Kendaraan	4 - 8 Tahun	12,5 - 25 %
Inventaris Kantor	4 - 8 Tahun	12,5 - 25 %

Pengeluaran untuk perbaikan atau perawatan aset tetap serta untuk menjaga manfaat keekonomian masa yang akan datang dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Penyempurnaan yang menambah nilai (kegunaan) dan masa manfaat, dan penambahan dalam jumlah besar dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau yang dijual lagi atau yang dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap berikut akumulasi penyusutan yang bersangkutan dan keuntungan atau kerugian yang timbul dari penghentian atau pelepasan suatu aset tetap diakui sebagai keuntungan atau kerugian dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

Aset tetap yang terjual dikeluarkan dari kelompok aset yang bersangkutan dan laba atau rugi yang diperoleh dari penjualan tersebut dilaporkan dalam Laporan Aktivitas tahun yang bersangkutan. Aset tetap yang dibuat sendiri dan sampai akhir periode akuntansi belum selesai dibukukan ke aset dalam proses.

f. Agunan Yang Diambil Alih

Agunan yang diambil alih merupakan aset Bank yang diperoleh sehubungan dengan penyelesaian kredit bermasalah (disajikan dalam akun "Agunan Yang Diambil Alih" (AYDA)).

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit diakui sebesar nilai bersih yang dapat direalisasi yaitu nilai wajar agunan setelah dikurangi estimasi biaya pelepasan.

Biaya-biaya yang dikeluarkan sehubungan dengan pengambilalihan agunan tersebut dibebankan ke rekening nasabah. Selisih antara nilai agunan yang telah diambil dari hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada saat penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada saat penjualan agunan. Bila terjadi penurunan nilai yang bersifat permanen, maka nilai tercatatnya dikurangi untuk mengakui penurunan tersebut dan kerugiannya dibebankan pada laporan laba rugi tahun berjalan.

g. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya Dibayar Dimuka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis

h. Kewajiban

Kewajiban merupakan saldo kewajiban / utang masa kini BPR yang timbul dari peristiwa masa lalu dan penyelesaiannya diharapkan mengakibatkan arus keluar dari sumber daya milik BPR yang mengandung manfaat ekonomi.

i. Simpanan

Tabungan dan Deposito dinyatakan sebesar nilai kewajiban bank kepada nasabah, sertifikat deposito dinyatakan sebesar nilai nominal dikurangi dengan bunga yang belum diamortisasi.

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - LANJUTAN

j. Cadangan

Account ini dipergunakan untuk mencatat perkiraan cadangan umum dan tujuan yang berkaitan dengan penyisihan dari laba yang diperoleh pada akhir tahun sesuai dengan ketentuan Peraturan Perda Provisnsi Jawa Barat Tahun 2006.

k. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga

Pengakuan pendapatan dan bunga diakui dengan menggunakan metode akrual. Pendapatan bunga atas aset produktif yang digolongkan sebagai non performing (kurang lancar, diragukan, dan macet) dicatat sebagai tagihan kontijensi dan diakui sebagai pendapatan pada saat diterima secara tunai (*cash basis*).

Pendapatan bunga yang akan diterima dari kredit dengan kualitas lancar (*performing*) yang telah diakui sebagai

pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya, termasuk pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

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

l. Pendapatan Provisi dan Komisi

Pendapatan provisi dan komisi yang jumlahnya signifikan yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan dan / atau mempunyai jangka waktu tertentu ditangguhkan dan diamortisasi berdasarkan metode garis lurus sesuai dengan jangka waktunya. Untuk kredit yang dilunasi sebelum jatuh temponya, saldo pendapatan provisi dan / atau komisi ditangguhkan, diakui pada saat kredit dilunasi. Pendapatan provisi dan komisi lainnya yang tidak berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan atau jangka waktu tertentu diakui pada saat terjadinya transaksi.

m. Kewajiban Imbalan Kerja

Imbalan kerja merupakan seluruh bentuk imbalan yang diberikan BPR atas jasa yang diberikan oleh pekerja. Kewajiban Imbalan Kerja adalah saldo kewajiban yang timbul dari imbalan kerja. Kewajiban imbalan kerja jangka pendek disajikan dalam pos Kewajiban Segera sebesar jumlah yang terhutang dan tidak didiskontokan. Kewajiban imbalan kerja jangka panjang disajikan dalam pos yang didiskontokan.

Kewajiban imbalan kerja diakui pada saat pegawai telah memberikan jasanya kepada BPR dalam suatu periode tertentu. Kewajiban imbalan kerja berkurang pada saat dibayarkan. Kewajiban imbalan kerja jangka pendek diakui sebesar jumlah tidak didiskonto (*undiscounted amount*). Kewajiban imbalan kerja jangka panjang diakui sebesar jumlah telah didiskonto (*discounted amount*)

n. Transaksi Dengan Pihak Yang Mempunyai Hubungan istimewa

Dalam kegiatan usahanya, bank melakukan transaksi-transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan terkait Yang dimaksud dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan terkait adalah sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 23/POJK.03/2022 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkreditan Rakyat dan Batas Maksimum Penyaluran Dana Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia No. 11/SEOJK.03/2023 tentang Batas Maksimum Pemberian Kredit Bank Perkeonomian Rakyat dan Batas Maksimum Penyaluran Dana Bank Perkeonomian Rakyat Syariah adalah sebagai berikut :

- a. Perorangan atau perusahaan yang merupakan pengendali BPR
- b. Anggota Direksi;
- c. Anggota Dewan Komisaris;
- d. Pihak yang mempunyai hubungan keluarga sampai dengan derajat kedua, baik horizontal maupun vertikal, dengan pihak sebagaimana dimaksud dalam huruf a sampai dengan huruf c;

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - LANJUTAN

n. Transaksi Dengan Pihak Yang Mempunyai Hubungan istimewa

- e. Pejabat Eksekutif;
- f. Perusahaan bukan bank yang dimiliki oleh pihak sebagaimana dimaksud dalam huruf a sampai dengan huruf e yang kepemilikannya baik secara individu maupun seluruh paling rendah 25% dari modal disetor perusahaan;
- g. BPR lain yang dimiliki oleh pihak sebagaimana dimaksud dalam huruf a sampai dengan huruf e yang kepemilikannya secara individu paling rendah 10% dari modal disetor pada BPR lain tersebut;
- h. BPR lain yang anggota Dewan Komisarisnya merangkap jabatan sebagai anggota Dewan Komisaris BPR dan rangkap jabatan pada BPR lain dimaksud paling rendah 50% dari jumlah keseluruhan anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris pada BPR;
- i. Perusahaan yang paling rendah 50% dari jumlah keseluruhan anggota Direksi dan anggota Komisaris merupakan anggota Dewan Komisaris BPR;
- j. Peminjam atau Nasabah Penerima Fasilitas yang diberikan jaminan oleh pihak sebagaimana dimaksud dalam huruf a sampai dengan huruf i.

o. Pajak Penghasilan

Semua perbedaan temporer antara jumlah tercatat aset dan kewajiban dengan dasar pengenaan pajaknya diakui sebagai pajak tangguhan dengan metode kewajiban. Tarif pajak yang berlaku saat ini dipakai untuk menentukan pajak tangguhan. Aset pajak tangguhan diakui apabila besar kemungkinan bahwa jumlah laba fiskal pada masa mendatang akan memadai untuk dikompensasikan.

Koreksi terhadap kewajiban perpajakan diakui saat surat ketetapan pajak diterima atau jika mengajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan tersebut telah ditetapkan. Perusahaan tidak membukukan aset maupun kewajiban pajak tangguhan, karena tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara laporan komersil dengan fiskal.

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
3. KAS		
Merupakan saldo kas per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Kas Teller	349.366.900	526.708.000
	<u>349.366.900</u>	<u>526.708.000</u>
4. PENDAPATAN YMH DITERIMA		
Merupakan saldo pendapatan yang masih harus diterima per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Bunga Kredit Umum	406.480.458	418.277.295
- Bunga Deposito	19.045.140	16.796.528
	<u>425.525.598</u>	<u>435.073.823</u>
5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN		
Merupakan saldo penempatan pada bank lain per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Giro Bank Jabar	23.965.905	23.906.072
- Giro Bank Jabar 2	217.968.678	1.115.000
- Giro Bank Muamalat	103.319.214	97.071.981
- Tabungan Bank BRI	247.240.601	208.031.854
- Tabungan Bank Mandiri	1.344.886.158	1.014.531.695
- Tabungan Bank Jabar	3.811.402	1.425.511
- Tabungan Bank Jabar Tandamata	24.186.949	13.942.392
- Tabungan Bank Jabar Simpeda	3.822.677.240	4.769.636.629
- Tabungan BPR Lestari Bali	15.490.632	15.392.847
- Tabungan BSI	82.842.305	50.001.893
- Deposito Bank BRI	500.000.000	500.000.000
- Deposito Bank BRI	1.000.000.000	1.000.000.000
- Deposito Muamalat	500.000.000	500.000.000
- Deposito PD BPR KOTA Bandung	1.500.000.000	1.500.000.000
- Deposito Bank Jabar	1.000.000.000	1.000.000.000
- Deposito Bank Jabar	1.000.000.000	1.000.000.000
- Deposito Bank Jabar	1.000.000.000	1.000.000.000
- Deposito Bank Jabar	1.000.000.000	-
- Deposito Bank Jabar	2.000.000.000	-
	<u>15.386.389.085</u>	<u>12.695.055.873</u>
- Penyisihan penghapusan	(40.463.051)	(29.050.128)
Jumlah Penempatan pada Bank lain - Bersih	<u>15.345.926.034</u>	<u>12.666.005.745</u>
Penyisihan Penempatan Pada Bank lain		
Saldo Awal	29.050.128	16.271.728
Kelebihan Penyisihan	(34.504.028)	(12.597.174)
Penyisihan Tahun Berjalan	45.916.951	25.375.574
Saldo Akhir Tahun	<u>40.463.051</u>	<u>29.050.128</u>

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
6. KREDIT YANG DIBERIKAN		
Merupakan saldo kredit yang diberikan per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Kredit Umum	3.323.857.454	4.743.900.498
- Kredit Profesi	32.690.123.058	26.973.130.725
- Kredit LPDB KUMKM	-	27.193.177
	36.013.980.511	31.744.224.400
Kredit yang Diberikan (Provisi)	(431.230.857)	(401.830.647)
Pendapatan Bunga yang ditangguhkan	(67.092.615)	(65.816.020)
	35.515.657.039	31.276.577.733

7. PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET

Merupakan saldo penyisihan penilaian kualitas aset per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

- Saldo Awal	2.502.467.048	1.742.447.095
- Koreksi Kelebihan perhitungan PPKA	(830.252.663)	(82.681.780)
- Penyisihan Tahun Berjalan	326.999.356	842.701.733
Saldo Akhir Tahun	1.999.213.740	2.502.467.048

BPR sudah menerapkan dan membentuk cadangan pembentukan PPKA dan menurut manajemen telah mencukupi untuk menutupi kredit yang diberikan dan telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku (POJK Nomor 1 Tahun 2024 Tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat" tanggal 10 Januari 2024).

8. ASET TETAP

Merupakan saldo aset tetap per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	Tahun 2024			Saldo 31-12-2024
	Saldo 31-12-2023	Mutasi		
		Penambahan	Pengurangan	
Nilai Perolehan				
- Gedung	2.928.093.600	-	-	2.928.093.600
- Inventaris Kantor	870.123.870	36.580.700	-	906.704.570
- Kendaraan bermotor	676.910.000	-	-	676.910.000
	4.475.127.470	36.580.700	-	4.511.708.170
Akumulasi Penyusutan				
- Gedung	1.711.400.772	139.842.756	-	1.851.243.528
- Inventaris Kantor	665.194.630	68.864.831	15.482.755	718.576.705
- Kendaraan bermotor	477.119.946	78.873.328	-	555.993.274
	2.853.715.347	287.580.915	15.482.755	3.125.813.507
Nilai Buku	1.621.412.123			1.385.894.663

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

8. ASET TETAP - LANJUTAN

	Tahun 2023			Saldo 31-12-2023
	Saldo 31-12-2022	Mutasi		
		Penambahan	Pengurangan	
Nilai Perolehan				
- Gedung	2.928.093.600	-	-	2.928.093.600
- Inventaris Kantor	731.957.870	138.166.000	-	870.123.870
- Kendaraan bermotor	676.910.000	-	-	676.910.000
	4.336.961.470	138.166.000	-	4.475.127.470
Akumulasi Penyusutan				
- Gedung	1.571.558.016	139.842.756	-	1.711.400.772
- Inventaris Kantor	591.511.107	73.683.523	-	665.194.630
- Kendaraan bermotor	412.432.446	64.687.500	-	477.119.946
	2.575.501.569	278.213.779	-	2.853.715.347
Nilai Buku	1.761.459.901			1.621.412.123

9. ASET TIDAK BERWUJUD

Merupakan saldo aset tidak berwujud per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	Tahun 2024			Saldo 31-12-2024
	Saldo 31-12-2023	Mutasi		
		Penambahan	Pengurangan	
Nilai Perolehan				
- License	130.369.600	-	-	130.369.600
- Aplikasi Sikat	35.000.000	-	-	35.000.000
- Aplikasi IBS USSI	57.750.000	-	-	57.750.000
- Aplikasi Sikat New	17.500.000	-	-	17.500.000
- Konfigurasi VA BJB	8.325.000	-	-	8.325.000
- Aplikasi IBS USSI SAK EP	-	10.500.000	-	10.500.000
- Aplikasi IBS Branchless	-	4.717.500	-	4.717.500
	248.944.600	15.217.500	-	264.162.100
Amortisasi				
- License	54.863.854	6.518.484	-	61.382.338
- Aplikasi Sikat	34.999.999	-	-	34.999.999
- Aplikasi IBS USSI	55.343.750	2.406.249	-	57.749.999
- Aplikasi Sikat New	17.499.999	-	-	17.499.999
- Konfigurasi VA BJB	346.876	2.081.256	-	2.428.132
- Aplikasi IBS USSI SAK EP	-	2.625.000	-	2.625.000
- Aplikasi IBS Branchless	-	98.281	-	98.281
	163.054.478	13.729.270	-	176.783.748
Nilai Buku	85.890.122			87.378.352

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

9. ASET TIDAK BERWUJUD - LANJUTAN

	Tahun 2023			Saldo 31-12-2023
	Saldo 31-12-2022	Mutasi		
		Penambahan	Pengurangan	
Nilai Perolehan				
- License	130.369.600	-	-	130.369.600
- Aplikasi Sikat	35.000.000	-	-	35.000.000
- Aplikasi IBS USSI	57.750.000	-	-	57.750.000
- Aplikasi Sikat New	17.500.000	-	-	17.500.000
- Konfigurasi VA BJB	-	8.325.000	-	8.325.000
	240.619.600	8.325.000	-	248.944.600
Amortisasi				
- License	48.345.370	6.518.484	-	54.863.854
- Aplikasi Sikat	34.999.999	-	-	34.999.999
- Aplikasi IBS USSI	40.906.250	14.437.500	-	55.343.750
- Aplikasi Sikat New	17.499.999	-	-	17.499.999
- Konfigurasi VA BJB	-	346.876	-	346.876
	141.751.618	21.302.860	-	163.054.478
Nilai Buku	98.867.982			85.890.122

2024

2023

10. ASET LAIN-LAIN

Merupakan saldo aset lain-lain per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

- Uang Muka Pajak	231.850.368	212.968.860
- Sewa Gedung Kantor	194.999.778	292.499.670
- Biaya Renovasi Sewa Gedung Kantor	26.754.000	39.102.000
- Alat Tulis Kantor	2.376.664	3.008.340
- Persediaan Barang Cetak	21.131.000	21.956.000
- Persediaan Materai dan Benda - Benda Pos	2.200.000	650.000
- Deposit Sewa Gedung	5.000.000	5.000.000
	484.311.810	575.184.870

11. KEWAJIBAN SEGERA DIBAYAR

Merupakan saldo kewajiban segera dibayar per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

- PPh 21 YMH Dibayar	4.925.071	25.429.614
- PPh 21 Insentive Pihak Ketiga	21.269.984	16.982.997
- Pajak Bunga Tabungan	3.514.804	2.677.835
- Pajak Deposito	20.469.491	10.294.967
- Notaris	19.700.000	2.700.000
- Titipan By Cad Notaris dan Cad By Pengikatan	5.000.000	1.950.000
- Titipan Dakabalarea	-	107.657.975
- Titipan Sementara Lainnya	1.439.786	1.439.786
- Titipan Setoran Nasabah	3.157.000	200.000
- Cadangan Pembuatan Kalender	161.000	161.000
- Cadangan Pakaian Dinas	52.469.700	9.700
- Lain-lain	200	-
	132.107.036	169.503.875

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

12. HUTANG BUNGA

Merupakan saldo hutang bunga per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

- Bunga Deposito YMH Dibayar	24.494.040	20.929.654
- Bunga Akrua ABP YMH Dibayar	21.008.218	26.171.232
	45.502.258	47.100.886

13. TABUNGAN

Merupakan saldo tabungan per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

- Tabungan Prima	6.058.001.024	5.039.345.236
- Tabungan Umum	186.940.567	252.649.567
- Tabungan Simpel	3.011.434.749	1.754.752.978
- Tabungan Siraya	2.263.016.000	1.336.128.000
- Tabungan Anak Sekolah (TAS)	37.897.963	35.500.977
- Tabungan Simpanan Berjangka (SIBER)	72.877.417	7.759.776
	11.630.167.720	8.426.136.534

14. DEPOSITO BERJANGKA

Merupakan saldo deposito berjangka per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

Jangka Waktu	2024		2023	
	Tingkat Bunga	Jumlah	Tingkat Bunga	Jumlah
- 1 bulan	5,00%	1.292.000.000	4,50%	1.315.000.000
- 3 bulan	5,50%	350.000.000	5,26%	450.000.000
- 6 bulan	6,00%	5.270.000.000	5,75%	4.378.000.000
- 12 bulan	6,25%	4.293.000.000	6,50%	2.135.875.000
		11.205.000.000		8.278.875.000

15. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Merupakan saldo simpanan dari bank lain per 31 Desember 2024 dan 2023.

	2024	2023
- Perumda BPR Sukabumi	2.000.000.000	2.000.000.000
- PT. BPR Lestari Bali	800.000.000	2.000.000.000
- PT. BPR Lestari Bali	1.000.000.000	-
- Perumda BPR Sukabumi 2	-	1.000.000.000
- Perumda BPR Purwakarta	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT. BPR Semesta Megadana	500.000.000	500.000.000
	5.300.000.000	6.500.000.000

16. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Merupakan saldo kewajiban imbalan kerja per 31 Desember 2024 dan 2023.

- Imbalan Kerja	495.326.426	345.326.426
	495.326.426	345.326.426

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

17. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Merupakan saldo kewajiban lain-lain per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

- Taksiran Pajak Penghasilan	404.675.626	348.174.766
- Dana Kesejahteraan	144.307.701	91.219.690
- Titipan Pengembangan dan Diklat	119.548.468	39.375.284
- Pendapatan Yang Ditangguhkan	12.545.819	9.310.901
- Dana CSR	160.473.275	148.026.757
- Cadangan Bunga Tabungan SIRAYA	94.847.000	56.444.000
	936.397.890	692.551.399

18. MODAL SAHAM

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Sukabumi No. 209 Tahun 2017 tanggal 13 Desember 2016 tentang Penyertaan Modal Pemerintah Kota Sukabumi pada Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Kota Sukabumi, Modal Dasar Perumda BPR Kota Sukabumi ditetapkan sebesar Rp, 15.000.000.000,-. Modal dasar tersebut telah disetor sebesar Rp. 15.000.000.000,-. Setoran modal tersebut telah ditatausahakan dalam administrasi pengawasan Bank Indonesia sesuai dengan Surat Bank Indonesia S-103/KO.1211/2024 tanggal 12 Desember 2024.

Nama	2024	2023
- Pemda Kota Sukabumi	15.000.000.000	13.000.000.000

19. DANA SETORAN MODAL

Merupakan saldo dana setoran modal per 31 Desember 2024 dan 2023.

	2024	2023
- Dana Setoran Modal	-	1.000.000.000
	-	1.000.000.000

20. CADANGAN

Merupakan saldo cadangan per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

- Cadangan Umum	2.533.991.299	2.347.636.237
- Cadangan Tujuan	2.200.059.459	2.013.704.397
	4.734.050.758	4.361.340.635

21. SALDO LABA

Merupakan saldo laba per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

- Saldo Laba (rugi) ditahan awal tahun	1.863.550.614	1.302.070.999
- Deviden	(1.863.550.614)	(1.302.070.999)
- Laba / (rugi) tahun berjalan	2.116.294.568	1.863.550.614
	2.116.294.568	1.863.550.614

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
22. PENDAPATAN BUNGA		
Merupakan jumlah pendapatan bunga untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
Bunga dari Bank-bank lain		
- Giro	464.046	60.100
- Tabungan	80.106.001	52.381.953
- Deposito Berjangka	261.848.167	256.510.243
	342.418.214	308.952.296
Dari Pihak Ketiga Bukan Bank		
- Pendapatan Kredit Umum	473.517.137	750.144.750
- Pendapatan Kredit Profesi	7.182.710.827	6.548.885.297
- Pendapatan Kredit UMKM Subsidi	-	540.000
- Pendapatan Kredit UMKM Non Subsidi	-	1.237.500
- Pendapatan Kredit LPDB KUMKM	-	10.387.500
	7.656.227.964	7.311.195.047
Jumlah Pendapatan Bunga	7.998.646.178	7.620.147.343
Provisi dan Komisi Kredit		
- Provisi	284.012.290	251.844.411
	284.012.290	251.844.411
23. BEBAN BUNGA		
Merupakan jumlah beban bunga untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
Beban Bunga Dari Bank-bank Lain		
- Deposito	371.589.034	365.712.330
	371.589.034	365.712.330
Beban Bunga Pihak Ketiga Bukan Bank		
- Tabungan	328.195.956	265.319.774
- Deposito Berjangka	614.685.507	497.031.945
- Lainnya	-	43.807.500
	942.881.463	806.159.219
24. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA		
Merupakan jumlah pendapatan operasional lainnya untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Denda angsuran	1.232.969	6.087.115
- Administrasi Tabungan	70.815.000	68.210.000
- Pendapatan Pinalty Deposito	1.025.300	6.238.900
- Administrasi Penutupan Tabungan	2.217.055	3.081.765
- Penerimaan Kredit Hapus Buku	11.979.120	8.086.770
- Pemulihan PPKA	99.373.082	57.306.209
- Pemulihan Dana	34.504.028	12.597.174
- Selsih Kas	919	1.339
Jumlah Dipindahkan	221.147.473	161.609.272

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	2024	2023
24. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA LANJUTAN		
Jumlah Pindahan	221.147.473	161.609.272
- Pendapatan Pinalty Tabungan Siber	412.045	-
- Tabungan Pasif	3.306.500	2.868.500
- Administrasi Kredit	87.286.000	89.000.000
- Lainnya Sharing Fee EDC	12.727.000	8.673.099
- Lainnya	54.329.584	173.306.678
	379.208.602	435.457.549
25. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA		
Merupakan jumlah beban operasional lainnya untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Premi asuransi		
Asuransi Kendaraan	8.719.000	9.925.460
Asuransi BPJS	184.813.532	171.891.009
Biaya Iuran Penjamin LPS	47.901.789	3.535.000
Asuransi Premi Cash In Transit	1.075.000	-
- Pajak-pajak		
Pajak-pajak (tdk termasuk PPh)	17.659.100	7.953.500
Restribusi Sampah	1.200.000	-
Pajak Lainnya	4.406.300	-
- Beban Sewa		
Sewa Gedung Kantor	109.847.892	109.847.892
Sewa Lainnya	1.270.000	300.000
- Beban Pemeliharaan & Perbaikan		
Gedung	39.150.200	46.865.000
Peralatan kantor	7.976.500	6.512.000
Kendaraan	91.687.700	83.705.800
IT	11.690.000	11.750.000
- Penyusutan / Penghapusan		
Penyusutan Gedung	139.842.756	139.842.756
Penyusutan Kendaraan	63.390.573	64.687.500
Penyusutan Mesin-mesin & Komputer	68.864.831	73.683.523
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	13.729.270	21.302.860
- Barang dan Jasa		
Listrik, Telpon & Ledeng	43.001.000	48.492.150
Biaya jamuan-jamuan	14.852.100	12.277.000
Biaya Rutin Lainnya	21.262.400	21.782.100
ATK, Fotocopy, Koran, Barang Cetak dan Benda Pos	85.785.676	77.951.677
Perjalanan dinas	17.080.000	18.440.000
Biaya Umum Lainnya	49.323.500	49.575.000
Jumlah Dipindahkar	1.044.529.119	980.320.227

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

25. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA - LANJUTAN

	2024	2023
Jumlah Pindahan	1.044.529.119	980.320.227
<i>Barang dan Jasa Lainnya</i>		
Biaya Administrasi Bank	1.762.700	1.230.500
Biaya Iuran Perbarindo	4.800.000	4.800.000
Biaya Iuran OJK	21.476.149	20.693.227
Biaya Iuran Perbamida	6.000.000	3.000.000
Pakaian Dinas	59.085.000	50.000.000
Biaya Akuntan Publik	27.750.000	26.640.000
Beban Perpustakaan	4.144.100	-
Biaya Keamanan Penarikan Uang	5.400.000	7.250.000
	1.174.947.068	1.093.933.954

26. BEBAN PERSONALIA

Merupakan jumlah beban personalia untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

- Gaji	1.045.906.700	957.545.200
- Honorarium Dewan Pengawas dan Pegawai	204.070.300	214.723.200
- Tunjangan	778.428.550	738.605.050
- Tunjangan Hari Raya	169.146.400	159.069.150
- Uang Lembur	28.525.000	11.930.000
- Uang Makan	181.223.000	189.350.000
- Imbalan Tenaga Kerja	150.000.000	150.000.000
- Lainnya	162.334.100	156.781.050
	2.719.634.050	2.578.003.650

27. BEBAN PENDIDIKAN DAN PELATIHAN

Merupakan jumlah beban pendidikan dan pelatihan untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2024 dan 2023.

- Beban Pendidikan	128.900.184	79.576.676
	128.900.184	79.576.676

28. BEBAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET

Merupakan jumlah beban penyisihan penilaian kualitas aset untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

- Penyisihan Penghapusan Kredit	326.999.356	817.326.162
- Penyisihan Penghapusan Penempatan Pada Bank Lain	45.916.951	25.375.574
	372.916.306	842.701.735

29. BEBAN PEMASARAN

Merupakan jumlah beban pemasaran untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2024 dan 2023.

- Promosi dan iklan	56.413.000	59.850.000
	56.413.000	59.850.000

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
30. BEBAN LAINNYA		
Merupakan jumlah beban lainnya untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Insentive Penagihan Kredit	128.538.048	91.861.292
- Insentive Penyelesaian kredit	2.000.000	10.062.927
- Insentive Pemasaran	85.770.000	92.252.006
- Dana Refresentasi Direksi	1.800.000	5.848.000
- Insentive Pemasaran Dana	62.971.741	42.912.133
- Biaya Penyelesaian Kredit Bermasalah	-	13.000.000
	<u>281.079.789</u>	<u>255.936.358</u>
31. PENDAPATAN NON OPERASIONAL		
Merupakan jumlah pendapatan non operasional untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Pendapatan Non Operasional Lainnya	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
31. BEBAN NON OPERASIONAL		
Merupakan jumlah beban non operasional untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Kerugian penjualan aset	69.067.217	-
- Denda-denda	2.743.765	1.500.000
- Sumbangan	20.725.000	12.350.000
	<u>92.535.982</u>	<u>13.850.000</u>
32. TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN		
Penyisihan pajak penghasilan sebesar Rp. 404.675.525,61 untuk tahun 2024 dan Rp. 348.096.545,14 untuk tahun 2023, merupakan cadangan yang dibentuk untuk memenuhi kewajiban pajak penghasilan pasal 25 yang dihitung dari laba menurut akuntansi, dengan perhitungan sebagai berikut :		
Laba Komersil :	2.520.970.193	2.211.725.381
Koreksi Fiskal		
- Denda-denda	2.743.765	1.500.000
- Sumbangan	20.725.000	12.350.000
	<u>23.468.765</u>	<u>13.350.000</u>
PKP	2.544.438.958	2.225.075.381
Peredaran Bruto	8.661.867.070	8.307.449.303
<i>Peredaran Bruto yang memperoleh fasilitas :</i>		
(Rp. 4.800.000.000/Peredaran Bruto)*PKP	1.410.008.593	1.285.636.714
<i>PKP dari bagian peredaran bruto tdk memperoleh fasilitas</i>		
PKP dikurang (Rp. 4.800.000.000,-/Peredaran bruto)*PKP	1.134.430.365	939.438.666
<u>Pajak Penghasilan Terutang</u>		
50% X 22% X (Rp. 4.800.000.000/Peredaran Bruto)*PKP	155.100.945	141.420.039
22% X Tdk memperoleh fasilitas	249.574.680	206.676.507
Pajak Penghasilan Terutang	<u>404.675.626</u>	<u>348.096.545</u>
Uang Muka Pajak	231.850.368	212.968.860
Pajak Terhutang	<u>172.825.258</u>	<u>135.127.685</u>

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
(Disajikan Dalam Rupiah)

33. PERNYATAAN DIREKSI

Manajemen perusahaan bertanggungjawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 yang disajikan pada tanggal 17 Maret 2025.

34. TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG MEMPUNYAI HUBUNGAN ISTIMEWA

Berikut ini adalah transaksi-transaksi bank dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, antara lain :

a. Tabungan

Tabungan yang diterima dari pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa per 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp. 236.576.743,- atau 2,03% dari jumlah keseluruhan simpanan berupa tabungan yang diterima dari pihak ketiga bukan bank sebesar Rp. 11.630.167.720,- dengan bunga sama dengan yang berlaku untuk umum.C703

b. Deposito

Deposito yang diterima dari pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa per 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp. 150.000.000,- atau 1,34% dari jumlah keseluruhan simpanan berupa simpanan berjangka yang diterima sebesar Rp. 11.205.000.000,- dengan bunga sama dengan yang berlaku untuk umum.

c. Kredit

Kredit Yang Diberikan kepada pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa per 31 Desember 2024 adalah sebesar Rp. 245.000.013,- atau 0,68% dari jumlah keseluruhan Kredit Yang Diberikan sebesar Rp. 36.013.980.511,- dengan bunga yang tidak sama dengan yang berlaku untuk umum.

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

35. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)

URAIAN	2024	2023
MODAL		
<i>a. Modal Inti</i>		
- Modal Disetor	15.000.000.000	13.000.000.000
- Dana Setoran Modal	-	1.000.000.000
- Cadangan Umum	2.533.991.299	2.347.636.237
- Cadangan Tujuan	2.200.059.459	2.013.704.397
- Laba Ditahan	-	-
- Laba (Rugi) Tahun Berjalan (50% setelah THP)	1.058.147.284	931.775.307
	20.792.198.042	19.293.115.942
<i>b. Modal Pelengkap</i>		
- Penyisihan penghapusan aset produktif umum (maksimum 1.25% dari ATMR)	198.367.694	279.948.694
Jumlah Modal yang diperhitungkan (maksimum 100% dari Modal Inti)	198.367.694	279.948.694
 Jumlah Modal	 20.990.565.736	 19.573.064.636
MODAL MINIMUM (12% x ATMR)	4.188.709.358	2.687.507.465
KELEBIHAN ATAU KEKURANGAN MODAL	16.801.856.378	16.885.557.171
JUMLAH ATMR	34.905.911.314	22.395.895.541
RASIO MODAL $\frac{\text{Jumlah Modal}}{\text{ATMR}} \times 100\%$	60,13%	87,40%

36. RASIO LIKUIDITAS (LOAN TO DEPOSIT RATIO)

URAIAN	2024	2023
1. Simpanan Pihak-pihak Ketiga		
- Tabungan	11.630.167.720	8.426.136.534
- Simpanan Berjangka	11.205.000.000	8.278.875.000
2. Pinjaman Diterima Bukan Bank Lebih dari 3 Bulan	-	-
3. Deposito & Pinjaman Diterima Dari bank Lebih dari 3 Bulan	2.300.000.000	2.500.000.000
4. Modal Pinjaman	-	-
5. Modal Inti	20.792.198.042	19.293.115.942
	45.927.365.761	38.498.127.476
6. Pinjaman Yang Diberikan	36.013.980.511	31.744.224.400
7. Pinjaman Yang Diberikan Kepada Bank Lain	-	-
	36.013.980.511	31.744.224.400
 LDR	 78,42%	 82,46%

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

37. RASIO KUALITAS ASET PRODUKTIF YANG DIKLASIFIKASIKAN TERHADAP TOTAL ASET PRODUKTIF

URAIAN	2024	2023
a. ASET PRODUKTIF		
- Lancar	46.622.063.529	38.297.239.844
- Dalam Perhatian Khusus	1.013.034.554	2.024.666.076
- Kurang Lancar	189.905.018	428.839.562
- Diragukan	569.621.111	361.500.940
- Macet	2.660.491.587	3.204.940.799
	51.055.115.799	44.317.187.220
b. ASET PRODUKTIF YANG DIKLASIFIKASIKAN		
- Kurang Lancar (50%)	94.952.509	214.419.781
- Diragukan (75%)	427.215.833	271.125.705
- Macet (100%)	2.660.491.587	3.204.940.799
	3.182.659.929	3.690.486.284
RASIO KUALITAS ASET PRODUKTIF	6,23%	8,33%

38. RASIO LIKUIDITAS (CASH RATIO)

URAIAN	2024	2023
a. ALAT LIKUID		
- Kas	349.366.900	526.708.000
- Giro	345.253.797	122.093.053
- Tabungan	5.541.135.287	6.072.962.820
	6.235.755.985	6.721.763.873
b. HUTANG LANCAR		
- Kewajiban Segera & Hutang Bunga	177.609.294	216.604.761
- Simpanan Pihak Ketiga Tabungan	11.630.167.720	8.426.136.534
- Simpanan Pihak Ketiga Simpanan Berjangka	11.205.000.000	8.278.875.000
- Deposito Diterima Bank Lain < 3 Bulan	-	1.000.000.000
	23.012.777.014	17.921.616.295
CASH RATIO	27,10%	37,51%

39. RATIO RETURN ON ASET (ROA)

URAIAN	2024	2023
<u>Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak</u>	2.520.970.193	2.211.725.381
Rata-rata Aset	46.604.631.181	41.563.969.530
ROA	5,41%	5,32%

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2023
 (Disajikan Dalam Rupiah)

40. RASIO BOPO

URAIAN	2024	2023
<u>Biaya Operasional</u>	6.048.360.895	6.081.873.922
Pendapatan Operasional	8.661.867.070	8.307.449.303
BOPO	69,83%	73,21%

41. LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI

URAIAN	2024	2023
Komitmen		
- Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	-	-
- Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
- Penerusan Kredit (Channeling)	-	-
- Lain-lain	-	-
	-	-
Kontinjensi		
- Aset Produktif yang dihapus buku	1.142.706.231	423.452.330
- Agunan dalam proses penyelesaian	-	-
- Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1.515.690.615	1.695.744.507
- Lain-lain	-	-
	2.658.396.846	2.119.196.837

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
DAFTAR ASET TETAP
PER 31 DESEMBER 2024

No.	Uraian	Tahun Beli	Harga Perolehan Per 31-12-2023	Mutasi 2024		Harga Perolehan Per 31-12-2024	Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2023	Penyusutan Tahun 2024		Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2024	Nilai Buku Per 31-12-2024
				Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
I. GEDUNG											
1	Gedung	05-Jun-96	103.488.600	-	-	103.488.600	103.488.599	-	-	103.488.599	1
2	Perluasan & Pemagaran Kantor	27-Sep-01	27.750.000	-	-	27.750.000	27.749.999	-	-	27.749.999	1
3	Gedung Jl. A. Yani	18-Jun-12	2.599.000.000	-	-	2.599.000.000	1.494.425.046	129.950.005	-	1.624.375.051	974.624.949
4	Renovasi Gedung	12-Mei-15	197.855.000	-	-	197.855.000	85.737.128	9.892.751	-	95.629.879	102.225.121
			2.928.093.600	-	-	2.928.093.600	1.711.400.772	139.842.756	-	1.851.243.528	1.076.850.072
II. KENDARAAN											
1	Sepeda Motor Honda Supra X 125	29-Dec-07	13.550.000	-	-	13.550.000	13.549.999	-	-	13.549.999	1
2	Honda Absolute Revo CW	10-Feb-09	12.970.000	-	-	12.970.000	12.969.999	-	-	12.969.999	1
3	Honda Absolute Revo	01-Dec-09	13.800.000	-	-	13.800.000	13.799.999	-	-	13.799.999	1
4	Toyota Rush S M/T	07-Jul-10	197.300.000	-	-	197.300.000	197.299.999	-	-	197.299.999	1
5	Honda Revo CW	28-Dec-10	13.325.000	-	-	13.325.000	13.324.999	-	-	13.324.999	1
6	Honda Beat CW	28-Dec-10	12.615.000	-	-	12.615.000	12.614.999	-	-	12.614.999	1
7	Mobil Toyota Innova 2.0 G M/T	31-Jan-20	309.200.000	-	-	309.200.000	151.379.164	38.649.983	-	190.029.147	119.170.853
8	Motor Honda Vario Matic 125cc CBS 1	22-Dec-20	20.750.000	-	-	20.750.000	15.994.792	4.755.207	-	20.749.999	1
9	Motor Honda Vario Matic 125cc CBS 2	22-Dec-20	20.750.000	-	-	20.750.000	15.994.792	4.755.207	-	20.749.999	1
10	Motor Honda Vario Matic 125cc CBS 3	22-Dec-20	20.750.000	-	-	20.750.000	15.994.792	4.755.207	-	20.749.999	1
11	Motor Honda Vario Matic 125cc CBS 4	15-Mar-21	20.950.000	-	-	20.950.000	14.839.584	5.237.484	-	20.077.068	872.932
12	Motor Honda Vario Matic 125cc CBS 5	15-Mar-21	20.950.000	-	-	20.950.000	14.839.584	5.237.484	-	20.077.068	872.932
	Jumlah		676.910.000	-	-	676.910.000	492.602.701	63.390.573	-	555.993.274	120.916.726
III. INVENTARIS KANTOR											
1	Brankas Ichiban HS 802	05-Mar-96	2.630.000	-	-	2.630.000	2.629.999	-	-	2.629.999	1
2	AC Split Nasional	25-Mar-02	3.500.000	-	-	3.500.000	3.499.999	-	-	3.499.999	1
3	Pompa Air Grund Pos	07-Feb-03	3.000.000	-	-	3.000.000	2.999.999	-	-	2.999.999	1
4	AC LQ Type AG 0966	16-Feb-03	4.000.000	-	-	4.000.000	3.999.999	-	-	3.999.999	1
5	AC Merk Changhong 1,5 PK	29-Dec-06	2.500.000	-	-	2.500.000	2.499.999	-	-	2.499.999	1
6	Cash Box Carl	29-Dec-06	650.000	-	-	650.000	649.999	-	-	649.999	1
7	Filling Cabinet Durciban 3 Pintu	29-Dec-06	1.475.000	-	-	1.475.000	1.474.999	-	-	1.474.999	1
8	Komputer Intel Core2Dua 2,2 Ghz	28-Dec-07	4.800.000	-	-	4.800.000	4.799.999	-	-	4.799.999	1
9	Komputer Intel Core2Dua 3 Unit	10-Mar-08	4.800.000	-	-	4.800.000	4.799.999	-	-	4.799.999	1
10	Notebook Toshiba Satellite M300	19-Sep-08	9.900.000	-	-	9.900.000	9.899.999	-	-	9.899.999	1
11	Projektor BENQ MP-511+Screen	19-Sep-08	5.200.000	-	-	5.200.000	5.199.999	-	-	5.199.999	1
12	Fire Frof TBA-4 Daichiban	26-Sep-08	14.025.000	-	-	14.025.000	14.024.999	-	-	14.024.999	1
13	Bradkast DS-20 Daichiban	26-Sep-08	2.422.500	-	-	2.422.500	2.422.499	-	-	2.422.499	1
14	Kursi Direktur IC-05 Ichico	26-Sep-08	1.530.000	-	-	1.530.000	1.529.999	-	-	1.529.999	1
15	Meja Dir GOD 150 + Laci	26-Sep-08	2.100.000	-	-	2.100.000	2.099.999	-	-	2.099.999	1
16	AC Merk Changhong 1,5 PK	24-Dec-08	3.250.000	-	-	3.250.000	3.249.999	-	-	3.249.999	1
17	Printer Multifuction MF 4150	24-Feb-09	5.200.000	-	-	5.200.000	5.199.999	-	-	5.199.999	1
18	Komputer Intel Core 2 Duo 2.53	19-Mar-09	9.600.000	-	-	9.600.000	9.599.999	-	-	9.599.999	1

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
DAFTAR ASET TETAP
PER 31 DESEMBER 2024

Lampiran 1

No.	Uraian	Tahun Beli	Harga Perolehan Per 31-12-2023	Mutasi 2024		Harga Perolehan Per 31-12-2024	Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2023	Penyusutan Tahun 2024		Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2024	Nilai Buku Per 31-12-2024
				Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
19	Sliding Stell LSS-003 Daichiban 3 Bh	08-Des-09	10.200.000	-	-	10.200.000	10.199.999	-	-	10.199.999	1
20	Filling Cabinet LFC-004 daichiban 3 Bin	08-Des-09	8.812.500	-	-	8.812.500	8.812.499	-	-	8.812.499	1
21	3 Bh Kursi Ichiko Ic-200	21-Des-09	1.300.000	-	-	1.300.000	1.299.999	-	-	1.299.999	1
22	Komputer Core 2 Duo (1 Unit)	23-Mar-10	4.800.000	-	-	4.800.000	4.799.999	-	-	4.799.999	1
23	3 bh Kursi Ichiko Ic-200	15-Jul-10	600.000	-	-	600.000	599.999	-	-	599.999	1
24	Komputer Core 2 Duo (2 Unit)	19-Jul-10	9.600.000	-	-	9.600.000	9.599.999	-	-	9.599.999	1
25	AC Sharp 1 Unit	03-Agu-10	3.000.000	-	-	3.000.000	2.999.999	-	-	2.999.999	1
26	AC Merk Sharp (1 Unit)	25-Nov-10	3.025.000	-	-	3.025.000	3.024.999	-	-	3.024.999	1
27	Mesin Hitung Uang Merk Glori (1 Unit)	25-Nov-10	13.000.000	-	-	13.000.000	12.999.999	-	-	12.999.999	1
28	Pinter Passbook Tally 5040 (2 Unit)	23-Des-10	17.600.000	-	-	17.600.000	17.599.999	-	-	17.599.999	1
29	Komputer Core 2 duo 2,9 GHz (2 Unit)	29-Dés-10	9.600.000	-	-	9.600.000	9.599.999	-	-	9.599.999	1
30	1bh Meja Komputer GCD-123	31-Des-10	2.400.000	-	-	2.400.000	2.399.999	-	-	2.399.999	1
31	1 bh Filling Kabinet Daichiban 4 laci	31-Des-10	2.937.500	-	-	2.937.500	2.937.499	-	-	2.937.499	1
32	1 Set Meja Direktur	31-Des-10	4.000.000	-	-	4.000.000	3.999.999	-	-	3.999.999	1
33	Komputer Core I 3 (1 Unit)	29-Des-11	5.150.000	-	-	5.150.000	5.149.999	-	-	5.149.999	1
34	TV Toshiba LCD 32 1 Unit	23-Apr-12	3.200.000	-	-	3.200.000	3.199.999	-	-	3.199.999	1
35	Komputer Core I 3 (2 Unit)	06-Agu-14	9.400.000	-	-	9.400.000	9.399.999	-	-	9.399.999	1
36	Filling Kabinet LFC -004 Daiciban	12-Agu-14	16.775.000	-	-	16.775.000	16.774.999	-	-	16.774.999	1
37	Mesin Hitung Uang Prime Dynamic 995	14-Agu-14	5.000.000	-	-	5.000.000	4.999.999	-	-	4.999.999	1
38	Kursi Rapat Ichico IC-607	14-Agu-14	9.000.000	-	-	9.000.000	8.999.999	-	-	8.999.999	1
39	Kursi Ichico IC-9H (Roda) 4 Bh	15-Agu-14	3.000.000	-	-	3.000.000	2.999.999	-	-	2.999.999	1
40	Kursi Deret Ichico VC-5 M	16-Agu-14	4.070.000	-	-	4.070.000	4.069.999	-	-	4.069.999	1
41	Meja 1/2 Biro Ichico IC-902-A 4 Bh	17-Agu-14	5.896.000	-	-	5.896.000	5.895.999	-	-	5.895.999	1
42	Kulkas Merk Toshiba	22-Des-14	1.350.000	-	-	1.350.000	1.349.999	-	-	1.349.999	1
43	AC Merk LG	22-Des-14	3.950.000	-	-	3.950.000	3.949.999	-	-	3.949.999	1
44	Genset Matrix ET 7000	22-Des-14	4.000.000	-	-	4.000.000	3.999.999	-	-	3.999.999	1
45	Acer ATC 605 Core I3 (5 unit)	31-Des-14	29.750.000	-	-	29.750.000	29.749.999	-	-	29.749.999	1
46	Kursi Sofa Direktur	28-Jan-15	7.000.000	-	-	7.000.000	6.999.999	-	-	6.999.999	1
47	Counter Pelayanan dan Skat	04-Jun-15	30.074.770	-	-	30.074.770	30.074.769	-	-	30.074.769	1
48	Mesin Absen Sidik Jari TIME	09-Jun-15	4.200.000	-	-	4.200.000	4.199.999	-	-	4.199.999	1
49	Kursi Direktur Ichico	09-Jun-15	3.450.000	-	-	3.450.000	3.449.999	-	-	3.449.999	1
50	Kursi Manager Ichico	09-Jun-15	7.800.000	-	-	7.800.000	7.799.999	-	-	7.799.999	1
51	Meja 1/5 Biro IC-902	09-Jun-15	8.820.000	-	-	8.820.000	8.819.999	-	-	8.819.999	1
52	Meja 1 Biro Ichico IC 905	09-Jun-15	6.400.000	-	-	6.400.000	6.399.999	-	-	6.399.999	1
53	Meja 1 Biro Ichico IC 908	09-Jun-15	5.880.000	-	-	5.880.000	5.879.999	-	-	5.879.999	1
54	Penyekatan Ruang Kabag	29-Jun-15	12.450.000	-	-	12.450.000	12.449.999	-	-	12.449.999	1
55	Papan Nama (Neonbox)	02-Jul-15	7.210.000	-	-	7.210.000	7.209.999	-	-	7.209.999	1
56	Instalasi CCTV	02-Jul-15	6.200.000	-	-	6.200.000	6.199.999	-	-	6.199.999	1
57	Printer Fuji Serox	14-Agu-15	950.000	-	-	950.000	949.999	-	-	949.999	1

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
 DAFTAR ASET TETAP
 PER 31 DESEMBER 2024

Lampiran 1

No.	Uraian	Tahun Beli	Harga Perolehan Per 31-12-2023	Mutasi 2024		Harga Perolehan Per 31-12-2024	Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2023	Penyusutan Tahun 2024		Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2024	Nilai Buku Per 31-12-2024
				Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
58	Printer Epson L 120	14-Agu-15	1.600.000	-	-	1.600.000	1.599.999	-	-	1.599.999	1
59	UPS APC 4 Unit	24-Agu-15	3.200.000	-	-	3.200.000	3.199.999	-	-	3.199.999	1
60	Komputer Core i7 GB (Server)	17-Feb-16	9.800.000	-	-	9.800.000	9.799.999	-	-	9.799.999	1
61	Alat-alat Instalasi Wifi	17-Feb-16	3.725.000	-	-	3.725.000	3.724.999	-	-	3.724.999	1
62	Saluran Telepon PABX Panasonic 8 Line	17-Feb-16	6.000.000	-	-	6.000.000	5.999.999	-	-	5.999.999	1
63	Sliding Stell LSS-003 Daichiban	17-Feb-16	4.350.000	-	-	4.350.000	4.304.687	45.312	-	4.349.999	1
64	Filling Kabinet LC-04 Daichiban	17-Feb-16	5.900.000	-	-	5.900.000	5.838.510	61.489	-	5.899.999	1
65	Laptop HP Core i3 14-AM503-5TU	09-Mar-17	4.950.000	-	-	4.950.000	4.949.999	-	-	4.949.999	1
66	Printer EPSON L120 (Mar)	09-Mar-17	1.590.000	-	-	1.590.000	1.589.999	-	-	1.589.999	1
67	Kalkulator Tell Struk Casio DR 120TM 92 Bh)	17-Mar-17	2.050.000	-	-	2.050.000	2.049.999	-	-	2.049.999	1
68	Filling Kabinet LC-04 Daichiban	17-Mar-17	2.850.000	-	-	2.850.000	2.434.348	356.307	-	2.790.655	59.345
69	Filling Sliding Stell LSS-003 Daichiban	17-Mar-17	4.350.000	-	-	4.350.000	3.715.613	543.732	-	4.259.345	90.655
70	Printer EPSON L120 (Opr)	07-Jun-17	1.590.000	-	-	1.590.000	1.589.999	-	-	1.589.999	1
71	Laptop HP Core i3 14-BS011-12TU (Ops)	09-Agu-17	5.199.000	-	-	5.199.000	5.198.999	-	-	5.198.999	1
72	Filling Sliding Stell LSS-003 Daichiban (Ops)	11-Agu-17	4.350.000	-	-	4.350.000	3.489.049	543.734	-	4.032.783	317.218
73	Filling Cabinet LFC-04 Daichiban (Ops)	11-Agu-17	2.950.000	-	-	2.950.000	2.366.142	368.744	-	2.734.886	215.114
74	Komputer Core i3 2 Buah	11-Des-17	9.500.000	-	-	9.500.000	9.499.999	-	-	9.499.999	1
75	UPS APC New 5 Buah	11-Des-17	3.375.000	-	-	3.375.000	3.374.999	-	-	3.374.999	1
76	Lemari Sliding Stell LSS-003 Daichiban	23-Jul-18	8.700.000	-	-	8.700.000	5.981.236	1.087.434	-	7.068.670	1.631.330
77	Dfiling Cabinet LFC-04 Daichiban 2 Bh (Ops)	26-Jul-18	5.900.000	-	-	5.900.000	4.056.272	737.434	-	4.793.706	1.106.294
78	Kursi Rapat Ichiko IC-607 5 bh Baru	04-Okt-18	5.400.000	-	-	5.400.000	5.399.999	-	-	5.399.999	1
79	Kursi Ichiko IC-200 1 bh Baru	04-Okt-18	720.000	-	-	720.000	719.999	-	-	719.999	1
80	Mesin Hitung Uang Standing Glory GNH-710	13-Feb-19	29.150.000	-	-	29.150.000	29.149.999	-	-	29.149.999	1
81	AC Daikin 1 Buah	29-Okt-19	5.100.000	-	-	5.100.000	5.099.999	-	-	5.099.999	1
82	Komputer Server Dell Power EDGE T30	16-Jan-20	18.700.000	-	-	18.700.000	18.699.999	-	-	18.699.999	1
83	Lemari Server Close Rack 19-42U	16-Jan-20	11.500.000	-	-	11.500.000	5.750.008	1.437.512	-	7.187.520	4.312.480
84	Pembuatan Perubahan Counter Pelayanan Baru	03-Mar-20	8.000.000	-	-	8.000.000	7.666.674	333.325	-	7.999.999	1
85	Alat Pengukur Suhu Tubuh (IR Thermometer)	30-Mar-20	3.100.100	-	-	3.100.100	2.970.920	129.179	-	3.100.099	1
86	Kursi Hadap Ichiko IC-607 1	28-Apr-20	1.200.000	-	-	1.200.000	1.125.000	74.999	-	1.199.999	1
87	Kursi Hadap Ichiko IC-607 2	28-Apr-20	1.200.000	-	-	1.200.000	1.125.000	74.999	-	1.199.999	1
88	Kursi Hadap Ichiko IC-607 3	28-Apr-20	1.200.000	-	-	1.200.000	1.125.000	74.999	-	1.199.999	1
89	Kursi Hadap Ichiko IC-607 4	28-Apr-20	1.200.000	-	-	1.200.000	1.125.000	74.999	-	1.199.999	1
90	Kursi Hadap Ichiko IC-607 5	28-Apr-20	1.200.000	-	-	1.200.000	1.125.000	74.999	-	1.199.999	1
91	Kursi Hadap Ichiko IC-607 6	28-Apr-20	1.200.000	-	-	1.200.000	1.125.000	74.999	-	1.199.999	1
92	Kursi Putar Ichiko IC-200 1	28-Apr-20	800.000	-	-	800.000	750.007	49.992	-	799.999	1
93	Kursi Putar Ichiko IC-200 2	28-Apr-20	800.000	-	-	800.000	750.007	49.992	-	799.999	1
94	Kursi Putar Ichiko IC-200 3	28-Apr-20	800.000	-	-	800.000	750.007	49.992	-	799.999	1
95	Kursi Putar Ichiko IC-200 4	28-Apr-20	800.000	-	-	800.000	750.007	49.992	-	799.999	1
96	Kursi Putar Ichiko IC-200 5	28-Apr-20	800.000	-	-	800.000	750.007	49.992	-	799.999	1

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
 DAFTAR ASET TETAP
 PER 31 DESEMBER 2024

Lampiran 1

No.	Uraian	Tahun Bell	Harga Perolehan Per 31-12-2023	Mutasi 2024		Harga Perolehan Per 31-12-2024	Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2023	Penyusutan Tahun 2024		Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2024	Nilai Buku Per 31-12-2024
				Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
97	Kursi Direktur Felicio IS HDT	28-Apr-20	4.400.000	-	-	4.400.000	4.125.007	274.992	-	4.399.999	1
98	Filling Cabinet Daichiban 4 laci Baru 1	28-Apr-20	3.476.000	-	-	3.476.000	1.629.368	434.488	-	2.063.856	1.412.144
99	Filling Cabinet Daichiban 4 laci Baru 2	28-Apr-20	3.476.000	-	-	3.476.000	1.629.368	434.488	-	2.063.856	1.412.144
100	Filling Cabinet Daichiban 4 laci Baru 3	28-Apr-20	3.476.000	-	-	3.476.000	1.629.368	434.488	-	2.063.856	1.412.144
101	Filling Cabinet Daichiban 4 laci Baru 4	28-Apr-20	3.476.000	-	-	3.476.000	1.629.368	434.488	-	2.063.856	1.412.144
102	Lemari Arsip Sliding Steel Daichiban Baru 1	28-Apr-20	4.720.000	-	-	4.720.000	2.212.507	590.012	-	2.802.519	1.917.481
103	Lemari Arsip Sliding Steel Daichiban Baru 2	28-Apr-20	4.720.000	-	-	4.720.000	2.212.507	590.012	-	2.802.519	1.917.481
104	Printer Multifunction Canon MF 235 Baru	28-Apr-20	5.400.000	-	-	5.400.000	5.062.500	337.499	-	5.399.999	1
105	Toa Power Megaphone	11-Jun-20	500.000	-	-	500.000	447.923	52.076	-	499.999	1
106	Papan Nama (NeonBox) PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI	12-Jun-20	7.500.000	-	-	7.500.000	6.718.750	781.249	-	7.499.999	1
107	Mesin Cek E-KTP ABAKA D 1	20-Nov-20	5.488.000	-	-	5.488.000	4.344.662	1.143.337	-	5.487.999	1
108	Mesin Cek E-KTP ABAKA D 2	20-Nov-20	5.488.000	-	-	5.488.000	4.344.662	1.143.337	-	5.487.999	1
109	Komputer Intel Core i3-9100F 1	23-Dec-20	4.950.000	-	-	4.950.000	3.815.625	1.134.374	-	4.949.999	1
110	Komputer Intel Core i3-9100F 2	23-Dec-20	4.950.000	-	-	4.950.000	3.815.625	1.134.374	-	4.949.999	1
111	Filling Cabinet Daichiban 4 laci Baru 5	23-Dec-20	3.476.000	-	-	3.476.000	1.339.704	434.488	-	1.774.192	1.701.808
112	Filling Cabinet Daichiban 4 laci Baru 6	23-Dec-20	3.476.000	-	-	3.476.000	1.339.704	434.488	-	1.774.192	1.701.808
113	Printer EPSON L120 1 (Dir Kepatuhan)	29-Dec-20	1.950.000	-	-	1.950.000	1.503.125	446.874	-	1.949.999	1
114	Printer EPSON L120 2	29-Dec-20	1.950.000	-	-	1.950.000	1.503.125	446.874	-	1.949.999	1
115	Neon Box Perumda BPR Kota Sukabumi NEW	10-Jan-22	12.100.000	-	-	12.100.000	6.050.000	3.024.988	-	9.074.988	3.025.012
116	Filling Cabinet ALBA 4 Laci Baru 1	11-Mar-22	4.147.000	-	-	4.147.000	950.354	518.378	-	1.468.732	2.678.268
117	Filling Cabinet ALBA 4 Laci Baru 2	11-Mar-22	4.147.000	-	-	4.147.000	950.354	518.378	-	1.468.732	2.678.268
118	Filling Cabinet ALBA 4 Laci Baru 3	11-Mar-22	4.147.000	-	-	4.147.000	950.354	518.378	-	1.468.732	2.678.268
119	Filling Cabinet ALBA 4 Laci Baru 4	11-Mar-22	4.147.000	-	-	4.147.000	950.354	518.378	-	1.468.732	2.678.268
120	Filling Cabinet ALBA 4 Laci Baru 5	11-Mar-22	4.147.000	-	-	4.147.000	950.354	518.378	-	1.468.732	2.678.268
121	Lemari Sliding Stell ALBA Baru 1	11-Mar-22	4.995.000	-	-	4.995.000	1.144.688	624.366	-	1.769.054	3.225.947
122	Lemari Sliding Stell ALBA Baru 2	11-Mar-22	4.995.000	-	-	4.995.000	1.144.688	624.366	-	1.769.054	3.225.947
123	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 1	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	559.167	305.011	-	864.178	355.822
124	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 2	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	559.167	305.011	-	864.178	355.822
125	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 3	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	559.167	305.011	-	864.178	355.822
126	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 4	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	559.167	305.011	-	864.178	355.822
127	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 5	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	559.167	305.011	-	864.178	355.822
128	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 6	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	559.167	305.011	-	864.178	355.822
129	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 7	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	559.167	305.011	-	864.178	355.822
130	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 8	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	559.167	305.011	-	864.178	355.822
131	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 9	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	559.167	305.011	-	864.178	355.822
132	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 10	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	559.167	305.011	-	864.178	355.822
133	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 11	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	559.167	305.011	-	864.178	355.822
134	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 12	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	559.167	305.011	-	864.178	355.822
135	Kursi Direktur Ichico GOMZA	11-Mar-22	2.050.000	-	-	2.050.000	939.583	512.489	-	1.452.072	597.928

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
 DAFTAR ASET TETAP
 PER 31 DESEMBER 2024

Lampiran 1

No.	Uraian	Tahun Beli	Harga Perolehan Per 31-12-2023	Mutasi 2024		Harga Perolehan Per 31-12-2024	Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2023	Penyusutan Tahun 2024		Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2024	Nilai Buku Per 31-12-2024
				Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
136	Meja 1 Biro Ichico Laci Gantung Baru 1	11-Mar-22	2.000.000	-	-	2.000.000	916.667	500.001	-	1.416.668	583.332
137	Snanner Canon DR F120	11-Mar-22	6.000.000	-	-	6.000.000	2.750.000	1.500.000	-	4.250.000	1.750.000
138	Alat-alat Jaringan Kantor Perumda BPR Kota Sukabumi	23-Mar-22	6.359.500	-	-	6.359.500	2.914.771	1.589.889	-	4.504.660	1.854.840
139	AC Panasonic 1,5 PK Baru 1	25-Apr-22	5.890.000	-	-	5.890.000	2.576.875	1.472.489	-	4.049.364	1.840.636
140	AC Panasonic 1,5 PK Baru 2	25-Apr-22	5.890.000	-	-	5.890.000	2.576.875	1.472.489	-	4.049.364	1.840.636
141	Kursi 1 Set Sofa Direktur Baru	14-Jul-22	5.650.000	-	-	5.650.000	2.118.750	1.412.490	-	3.531.240	2.118.760
142	Komputer Intel Core i5 4590 Baru 1	26-Agu-22	4.100.000	-	-	4.100.000	1.452.083	1.025.010	-	2.477.093	1.622.907
143	Laptop HP Core i3 240 G8	01-Des-22	6.449.000	-	-	6.449.000	1.746.604	1.612.256	-	3.358.860	3.090.140
144	Brankas Jaminan Asian File 430 Mk 2	03-Jan-23	15.000.000	-	-	15.000.000	1.875.000	1.875.000	-	3.750.000	11.250.000
145	Brankas Uang Cobra Cubble	03-Jan-23	23.000.000	-	-	23.000.000	2.875.000	2.874.992	-	5.749.992	17.250.008
146	Filling Cabinet Alba 4 Laci Baru 6	20-Jan-23	4.450.000	-	-	4.450.000	556.250	556.246	-	1.112.496	3.337.504
147	Filling Cabinet Alba 4 Laci Baru 7	20-Jan-23	4.450.000	-	-	4.450.000	556.250	556.246	-	1.112.496	3.337.504
148	Filling Cabinet Alba 4 Laci Baru 8	20-Jan-23	4.450.000	-	-	4.450.000	556.250	556.246	-	1.112.496	3.337.504
149	Filling Cabinet Alba 4 Laci Baru 9	20-Jan-23	4.450.000	-	-	4.450.000	556.250	556.246	-	1.112.496	3.337.504
150	Lemari Arsip Sliding Steel ALBA Baru 3	20-Jan-23	5.500.000	-	-	5.500.000	687.500	687.508	-	1.375.008	4.124.992
151	Lemari Arsip Sliding Steel ALBA Baru 4	20-Jan-23	5.500.000	-	-	5.500.000	687.500	687.508	-	1.375.008	4.124.992
152	Kursi Hadap Ichico DAVIZ 1CR Baru 13	20-Jan-23	1.350.000	-	-	1.350.000	337.500	337.500	-	675.000	675.001
153	Kursi Hadap Ichico DAVIZ 1CR Baru 14	20-Jan-23	1.350.000	-	-	1.350.000	337.500	337.500	-	675.000	675.001
154	Kursi Manager Ichiko GOMZA 1CR Baru 1	20-Jan-23	1.690.000	-	-	1.690.000	422.500	422.492	-	844.992	845.009
155	Kursi Manager Ichiko GOMZA 1CR Baru 2	20-Jan-23	1.690.000	-	-	1.690.000	422.500	422.492	-	844.992	845.009
156	Meja 1 Biro Ichico Laci Gantung Baru 2	20-Jan-23	2.480.000	-	-	2.480.000	620.000	620.008	-	1.240.008	1.239.993
157	Meja 1 Biro Ichico Laci Gantung Baru 3	20-Jan-23	2.480.000	-	-	2.480.000	620.000	620.008	-	1.240.008	1.239.993
158	Meja 1 Biro Ichico Laci Gantung Baru 4	20-Jan-23	2.480.000	-	-	2.480.000	620.000	620.008	-	1.240.008	1.239.993
159	Meja 1/5 Biro Ichico IC-905 Baru 1	20-Jan-23	2.065.000	-	-	2.065.000	516.250	516.254	-	1.032.504	1.032.497
160	Printer Epson L121 Baru 1 (Dewas)	25-Jan-23	1.844.000	-	-	1.844.000	461.000	461.008	-	922.008	921.993
161	Printer Epson L121 Baru 2 (Remedial)	25-Jan-23	1.844.000	-	-	1.844.000	461.000	461.008	-	922.008	921.993
162	Lapotop Asus Vivobook Core i3 A416JAO Baru 1 (Dewas)	06-Feb-23	6.390.000	-	-	6.390.000	1.464.375	1.597.500	-	3.061.875	3.328.125
163	Lapotop Asus Vivobook Core i3 A416JAO Baru 2 (Ka. Remedial)	06-Feb-23	6.390.000	-	-	6.390.000	1.464.375	1.597.500	-	3.061.875	3.328.125
164	Lapotop Asus Vivobook Core i3 A416JAO Baru 3 (Ka. Marketing)	06-Feb-23	6.390.000	-	-	6.390.000	1.464.375	1.597.500	-	3.061.875	3.328.125
165	Mesin Absen Sidik Jari dan Muka Solution X606-S	10-Jul-23	2.500.000	-	-	2.500.000	312.500	624.994	-	937.494	1.562.506
166	Printer Epson L121 Baru 3 (Keuangan)	10-Okt-23	1.634.000	-	-	1.634.000	102.125	408.505	-	510.630	1.123.370
167	Printer Passbook Epson PLQ-35 Baru 1 (Teller)	10-Okt-23	7.625.000	-	-	7.625.000	476.562	1.906.248	-	2.382.810	5.242.190
168	Instalasi CCTV Baru 1	27-Okt-23	5.325.000	-	-	5.325.000	332.812	1.331.258	-	1.664.070	3.660.930
169	Mini PC Gateway (Virtual Account)	30-Okt-23	4.300.000	-	-	4.300.000	268.750	1.074.995	-	1.343.745	2.956.255
170	Lemari Arsip Besi Kaca Rhein High Cabinet 120 White	27-Nov-23	3.599.000	-	-	3.599.000	74.979	449.881	-	524.860	3.074.140
171	Laptop Asus Vivobook AMD Ryzen 5 14X M1403QA (Baru) 3 (DirKep)	29-Nov-23	7.940.000	-	-	7.940.000	330.833	1.985.005	-	2.315.838	5.624.162
172	Rak Ruang Arsip 5 Susun	25-Jan-24	-	3.545.000	-	3.545.000	-	443.124	-	443.124	3.101.876
173	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 1	27-Mar-24	-	1.209.363	-	1.209.363	-	251.950	-	251.950	957.413
174	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 2	27-Mar-24	-	1.209.363	-	1.209.363	-	251.950	-	251.950	957.413

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
 DAFTAR ASET TETAP
 PER 31 DESEMBER 2024

No.	Uraian	Tahun Beli	Harga Perolehan Per 31-12-2023	Mutasi 2024		Harga Perolehan Per 31-12-2024	Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2023	Penyusutan Tahun 2024		Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2024	Nilai Buku Per 31-12-2024	
				Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan			
175	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 3	27-Mar-24	-	1.209.363		1.209.363	-	251.950		251.950	957.413	
176	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 4	27-Mar-24	-	1.209.363		1.209.363	-	251.950		251.950	957.413	
177	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 5	27-Mar-24	-	1.209.362		1.209.362	-	251.950		251.950	957.412	
178	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 6	27-Mar-24	-	1.209.362		1.209.362	-	251.950		251.950	957.412	
179	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 7	27-Mar-24	-	1.209.362		1.209.362	-	251.950		251.950	957.412	
180	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 8	27-Mar-24	-	1.209.362		1.209.362	-	251.950		251.950	957.412	
181	Kursi Direktur King B13 Chair	27-Mar-24	-	6.999.300		6.999.300	-	1.458.190		1.458.190	5.541.110	
182	Kalkulator Casio DR 120R-BK	05-Jul-24	-	2.603.500		2.603.500	-	325.440		325.440	2.278.060	
183	Mobile Hanphone Android & Printer Bluetooth Thermal 1	03-Des-24	-	2.274.000		2.274.000	-	47.375		47.375	2.226.625	
184	Meja 1/2 Biro Staff Ichico IC-905 Baru 2 (Staff Dana)	19-Des-24	-	2.170.000		2.170.000	-	45.208		45.208	2.124.792	
185	Projector Infocus KLAZ LED	19-Des-24	-	4.058.000		4.058.000	-	84.542		84.542	3.973.458	
186	Lemari Sliding Steel Informa Baru 1	20-Des-24	-	2.628.000		2.628.000	-	27.375		27.375	2.600.625	
187	Lemari Sliding Steel Informa Baru 2	20-Des-24	-	2.628.000		2.628.000	-	27.375		27.375	2.600.625	
	Jumlah			870.123.870	36.580.700	-	906.704.570	649.711.874	68.864.831	-	718.576.705	188.127.865
	Grand Total			4.235.107.970	36.580.700	-	4.511.708.170	2.853.715.347	272.098.160	-	3.125.813.507	1.385.894.663

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
 DAFTAR ASETTIDAK BERWUJUD
 PER 31 DESEMBER 2024

Lampiran 1

No.	Uraian	Tahun Beli	Harga Perolehan Per 31-12-2023	Mutasi		Umur Ekm Bln	Harga Perolehan Per 31-12-2023	Akumulasi Amortisasi Per 31-12-2023	Amortisasi Tahun 2024		Akumulasi Amortisasi Per 31-12-2024	Nilai Buku Per 31-12-2024
				Debit	Credit				Penambahan	Pengurangan		
1	Software Aplikasi Sikat	09/09/2011	35.000.000	-	-	48	35.000.000	34.999.999	-	-	34.999.999	1
2	Licenses Microsoft	23/07/2015	130.369.600	-	-	240	130.369.600	54.863.854	6.518.484	-	61.382.338	68.987.262
2	Software Aplikasi SIKAT NEW	26/09/2018	17.500.000	-	-	48	17.500.000	17.499.999	-	-	17.499.999	1
3	Software Aplikasi IBS USSI	19/03/2020	57.750.000	-	-	48	57.750.000	55.343.750	2.406.249	-	57.749.999	1
3	Konfigurasi Virtual Account Bank bjb	01/11/2023	8.325.000	-	-	48	8.325.000	346.876	2.081.256	-	2.428.132	5.896.868
4	Software Aplikasi IBS USSI untuk SAK EP	04/01/2024	-	10.500.000	-	48	10.500.000	-	2.625.000	-	2.625.000	7.875.000
4	Software Aplikasi IBS Branchless	03/12/2024	-	4.717.500	-	48	4.717.500	-	98.281	-	98.281	4.619.219
			248.944.600	-	-		264.162.100	163.054.478	13.729.270	-	176.783.748	87.378.352



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
SUPARMAN BAMBANG GHANIS

NIUKAP.1107/KM.I/2016, Tanggal 10 Oktober 2016

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA BUMI WIBAWA
KOTA SUKABUMI**

LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2024

Dengan angka perbandingan Tahun 2023
(Audited) Serta untuk tahun yang berakhir
Pada tanggal tersebut
dan

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR
MINUM TIRTA BUMI WIBAWA
KOTA SUKABUMI**

LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2024

Dengan angka perbandingan 31 Desember 2023

(Audited) Serta untuk tahun yang berakhir pada tanggal
tersebut dan LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA BUMI WIBAWA
KOTA SUKABUMI**

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAPORAN KEUANGAN

Halaman

NERACA

1

LAPORAN LABA (RUGI)

2

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

3

LAPORAN EKUITAS

4

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

5-26



**PEMERINTAH DAERAH KOTA SUKABUMI
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA BUMI WIBAWA**

Kantor Pusat : Jl. Bhayangkara 207, Telp/ Fax. (0266) 221248 - Sukabumi 43114
Cabang Sukabumi I : Jl. Kapt. Moch. Mahpud, Selabintana Batas No. 1
Cabang Sukabumi II : Jl. Safir Raya No. 41 - 42 Perum Bumi Baros Kencana Telp. (0266) 240608
Cabang Sukabumi III : Jl. Suryakencana Km. 14, Desa Sukasari - Cisaat Telp. (0266) 226886
Cabang Sukabumi IV : Perum Gading Kencana Asri Blok F2 No. 2 Telp. (0266) 245691



SURAT PERNYATAAN DIREKSI

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sani Santika Susena Prawirakoesoema, S. T., M.Eng.
Alamat : Pesona Pangrango Blok A No. 5 Kota Sukabumi
Alamat Kantor : Jl. Bhayangkara 207 Kota Sukabumi
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung Jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi Tahun Buku 2024.
2. Laporan Keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik ("SAK ETAP") di Indonesia.
 - a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi telah diungkapkan secara lengkap dan benar.
 - b. Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
3. Bertanggung Jawab atas sistem pengendalian internal di lingkungan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi.
4. Sampai dengan saat ini, baik Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi dan Direktur Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi, tidak sedang menghadapi masalah tuntutan hukum dari pihak lain.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya dan dapat dipertanggungjawabkan secara hukum, serta dalam rangka memenuhi prinsip tata kelola Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi yang baik.

Sukabumi, 26 Maret 2025

Perumda Air Minum Tirta Bumi Wibawa
Kota Sukabumi
DIREKTUR


Sani S. S. Prawirakoesoema, S.T., M.Eng.
NIK. 266 047 723





LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00087/2.1081/AU.2/11/1209-1/1/III/2025

Kepada Yth,
Dewan Pengawas dan Direksi

PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM SUKABUMI

Opini

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan Perusahaan Daerah Air Minum Sukabumi 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 material.

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

Hal Audit Utama

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



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

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

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

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



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

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

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



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
SUPARMAN BAMBANG GHANIS

NIUKAP.1107/KM.I/2016, Tanggal 10 Oktober 2016

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

Jalan Pisangan Baru Tengah Nomor 5, Kel. Pisangan Baru, Kec. Matraman, Jakarta Timur
Phone. 021 8660.7259, Fax. 021 860 1415, Email. info@kap-sbg.com

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

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
SUPARMAN BAMBANG GHANIS



Bambang Haryanto P, MSi, CA, CPA
Izin Akuntan Publik No AP.1209



Jakarta, 26 Maret 2025

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
NERACA

Tanggal 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan
Tanggal 31 Desember 2023
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	Catatan	2024	2023
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Bank	2.b; 3	5.687.517.252	5.473.262.285
Piutang Usaha	2.c; 4	24.357.309.113	26.169.544.812
Piutang Lain-lain	2.c; 7	90.184.072	202.856.204
Persediaan	2.e; 5	1.153.736.056	750.661.487
Biaya Dibayar Dimuka dan Uang Muka	6	1.610.093.819	1.537.828.547
Jumlah Aset Lancar		<u>32.898.840.312</u>	<u>34.134.153.335</u>
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap - Bersih	2.f; 8	42.233.392.448	42.832.041.623
<i>(Setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp39.324.215.816,- dan Rp36.703.939.350,- pada tahun 2024 dan 2023).</i>			
Aset Tidak Lancar Lainnya	9	3.598.904.754	3.598.904.754
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>45.832.297.202</u>	<u>46.430.946.377</u>
JUMLAH ASET		<u>78.731.137.514</u>	<u>80.565.099.712</u>
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Jangka Pendek			
Utang Non Usaha	10	136.132.787	30.569.570
Titipan	2.d; 11	265.156.579	225.317.470
Biaya yang Masih Harus Dibayar	12	156.287	156.287
Utang Pajak	2.h; 29a	260.524.283	161.113.191
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		<u>661.969.936</u>	<u>417.156.518</u>
Kewajiban Jangka Panjang			
Imbalan Kerja	2g;13	4.330.946.615	2.189.802.236
Cadangan	14	2.825.000	2.825.000
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		<u>4.333.771.615</u>	<u>2.192.627.236</u>
JUMLAH KEWAJIBAN		<u>4.995.741.551</u>	<u>2.609.783.754</u>
EKUITAS			
Modal Saham	1.d; 15	76.554.707.702	75.554.707.702
Penyertaan Pemerintah Yang Belum Ditetapkan Statusnya (BPYDS)	1.d; 16	3.594.515.754	3.594.515.754
Modal Hibah	1.d; 17	3.289.063.329	3.289.063.329
Selisih Penelian Aset Tetap	1.d; 18	176.170.176	176.170.176
Cadangan Umum	1.d; 19	1.322.092	1.322.092
Saldo Laba			
Tahun Lalu	1.d; 20	(4.660.463.095)	(5.731.940.011)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		(5.219.919.996)	1.071.476.916
Jumlah Ekuitas		<u>73.735.395.963</u>	<u>77.955.315.958</u>
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		<u>78.731.137.514</u>	<u>80.565.099.712</u>

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

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
LAPORAN LABA RUGI

Untuk tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan
Untuk tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	Catatan	2024	2023
PENDAPATAN BERSIH			
Pendapatan Air	2.i;21	23.499.800.940	24.233.005.195
Pendapatan Non Air	2.i;22	1.442.511.658	1.235.061.171
Jumlah Pendapatan Bersih		24.942.312.598	25.468.066.366
BEBAN LANGSUNG USAHA			
Beban Sumber Air	2.i;23	2.109.157.907	2.052.600.787
Beban Pengolahan Air	2.i;24	856.837.490	786.788.528
Beban Transmisi dan Distribusi	2.i;25	4.864.850.361	5.371.860.580
Jumlah Beban Langsung Usaha		7.830.845.758	8.211.249.895
Laba (Rugi) Kotor		17.111.466.840	17.256.816.471
BEBAN USAHA			
Beban Administrasi dan Umum	2.i;26	22.067.696.152	15.274.232.346
Jumlah Beban Usaha		22.067.696.152	15.274.232.346
Laba (Rugi) Usaha		(4.956.229.312)	1.982.584.125
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN			
Pendapatan di Luar Usaha	27	218.185.847	132.440.426
Beban di Luar Usaha	28	(81.595.420)	(700.784.822)
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain		136.590.427	(568.344.396)
Laba (Rugi) Usaha Sebelum Pajak Penghasilan		(4.819.638.885)	1.414.239.729
Beban Pajak Penghasilan			
Beban Pajak Penghasilan Kini	2.h; 29b	400.281.111	342.762.813
Jumlah Beban Pajak Penghasilan		400.281.111	342.762.813
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan		(5.219.919.996)	1.071.476.916

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

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

Keterangan	Penyertaan Pemerintah Kota Sukabumi	Penyertaan Pemerintah Blm. Ditetapkan Statusnya	Modal Hibah	Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	Cadangan Umum	Saldo Laba (Rugi)	Jumlah
Saldo 1 Januari 2023	73.054.707.702	3.594.515.754	630.281.326	176.170.176	1.322.092	(5.731.940.011)	71.725.057.039
Penambahan	2.500.000.000	-	2.658.782.003	-	-	-	5.158.782.003
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	1.071.476.916	1.071.476.916
Saldo 31 Desember 2023	75.554.707.702	3.594.515.754	3.289.063.329	176.170.176	1.322.092	(4.660.463.095)	77.955.315.958
Penambahan Modal	1.000.000.000	-	-	-	-	-	1.000.000.000
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	(5.219.919.996)	(5.219.919.996)
Saldo 31 Desember 2024	76.554.707.702	3.594.515.754	3.289.063.329	176.170.176	1.322.092	(9.880.383.091)	73.735.395.963

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

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI

LAPORAN ARUS KAS

Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	2024	2023
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan	(5.219.919.996)	1.071.476.916
Penyesuaian untuk Transaksi Non Kas		
Penyusutan Aset Tetap	2.521.471.334	2.478.384.642
Penyisihan Piutang Usaha	4.535.668.075	(12.541.843.756)
Penyisihan Piutang Lain-lain	18.045.287	14.717.835
Laba (Rugi) Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	1.855.264.700	(8.977.264.362)
(Kenaikan) Penurunan Piutang Usaha	(2.642.672.529)	8.501.419.989
(Kenaikan) Penurunan Piutang Pegawai	6.000.000	7.100.000
(Kenaikan) Penurunan Lain-lain	106.672.131	23.156.550
(Kenaikan) Penurunan Persediaan	(403.074.569)	30.466.963
(Kenaikan) Penurunan Biaya Dibayar Dimuka dan Uang Muka	(72.265.272)	(5.751.577)
Kenaikan (Penurunan) Non Utang	105.563.217	(702.000.968)
Kenaikan (Penurunan) Titipan Pembayaran	39.839.109	205.790.372
Kenaikan (Penurunan) Utang PAjak	99.411.092	(215.834.527)
Kenaikan (Penurunan) Utang Kendaraan Jangka Panjang	-	(109.190.000)
Kenaikan (Penurunan) Imbalan Pasca Kerja	2.141.144.379	674.403.220
Arus Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi	1.235.882.258	(567.704.340)
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Perolehan Aset Tetap	(2.021.627.292)	(4.802.223.001)
Penjualan Aset Tetap	-	-
Penurunan (Kenaikan) Investasi Lainnya	-	-
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Investasi	(2.021.627.292)	(4.802.223.001)
Arus Kas Dari Aktivitas Pendanaan		
Penambahan Modal	1.000.000.000	5.158.782.003
Pinjaman Utang Bank	-	-
Pembayaran Utang Bank	-	-
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	1.000.000.000	5.158.782.003
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas	214.254.966	(211.145.337)
Kas dan Bank - Saldo Awal	5.473.262.285	5.684.407.622
Kas dan Bank - Saldo Akhir	5.687.517.251	5.473.262.285
Kas dan Bank Terdiri dari :		
Kas	50.000.000	69.564.284
Kas di Rekening Bank	3.320.774.530	2.773.717.328
Jumlah	3.370.774.530	2.843.281.612
Transaksi Non Kas		
Penyusutan	2.521.471.334	2.478.384.642

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

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

1. UMUM

a. Pendirian Entitas dan Informasi Umum Lainnya

Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi didirikan dengan Peraturan Daerah Pemerintah Kota Sukabumi Nomor 3/PD/Tahun 1975 Tanggal 28 Agustus 1975 dan perubahannya Nomor 17 Tahun 1987, Tanggal 17 September 1987 dan Perda Nomor 5 Tahun 2002 Tanggal 4 Maret 2002 dan diubah dengan Peraturan Daerah Nomor 2 Tahun 2006 Tanggal 17 April 2006 serta diubah lagi dengan Peraturan Daerah Nomor 3 Tahun 2009 tanggal 30 April 2009. Selanjutnya Peraturan Daerah tersebut dicabut dan dinyatakan tidak berlaku dan berlaku Peraturan Daerah Nomor 5 Tahun 2019 Tanggal 8 Juli 2019 tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi.

b. Ruang Lingkup dan Kegiatan Usaha

Kegiatan Utama Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi adalah memberikan pelayanan kepada masyarakat berupa penyediaan air bersih di Wilayah Kota Sukabumi dan sekitarnya melalui sambungan langganan per 31 desember 2020 adalah sejumlah 19.268 SL.

c. Tempat dan Kedudukan

Entitas dalam menjalankan usaha berdomisili dan beroperasi penuh di Jl. Bhayangkara No.207, Selabatu, Selabatu, Cikole,

d. Modal Saham

Modal Dasar Perusahaan berdasarkan PERDA Kota Sukabumi Nomor 3/PD/28.08.1975 dan perubahannya PERDA Nomor 17 Tahun 1987 tanggal 17 September 1987, ditetapkan sebesar 10 Milyar Rupiah. Sejak Tanggal 30 April 2009 tentang penyertaan Modal Pemerintah Kota Sukabumi pada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi ditetapkan Modal Sebesar Rp. 25.000.000.000,00 (Bab III Pasal 3), kemudian pada tahun 2016 diubah dengan PERDA Nomor 2016, Tentang Penyertaan Modal Pemerintah Kota Sukabumi pada Perusahaan Umum Daerah Air Minum (PDAM) Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi, modal Dasar Ditetapkan sebesar Rp. 81.844.533.678,72. Pada tanggal 22 September 2021 diterbitkan Peraturan Daerah Tahun 2021 Nomor 5 Tentang Penyertaan Modal Pada Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi, modal dasar ditetapkan menjadi Rp. 129.578.466.325,-. Dari Modal Dasar Tersebut telah Ditetapkan dan disetor penuh oleh Pemegang Saham sebesar Rp.76.554.707.703,-. Dengan cara sebagai berikut

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

1. UMUM (lanjutan)

d. Modal Saham (lanjutan)

a. Modal dasar yang berasal dari APBD Rp.25.000.000.000

	Jumlah
Kekayaan Ex Unit PDAM Kota Sukabumi, 1 April 1975	110.585.206
Penggantian 23 AFS Luiters, 31 Desember 1975	4.265.812
Ex Hibah Pemerintah Pusat BA No. 23/BA/W.09/1997, 5 Januari 1977	1.771.498.964
Ex Proyek Prog. Bantuan Inpres (Bansus) BA No. 053/31/UM/1999, 7 Mei 1999	299.677.500
Penyertaan modal tahun 2001	500.000.000
Penyertaan modal tahun 2002	700.000.000
Penyertaan modal tahun 2003	1.000.000.000
Kompensasi dengan uang muka bagian laba pemda, 2003	(857.786.104)
Penyertaan modal tahun 2004	450.000.000
Penyertaan modal tahun 2005	500.000.000
Penyertaan modal tahun 2006	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2007	1.500.000.000
Penyertaan modal tahun 2008	1.500.000.000
Penyertaan modal tahun 2009	1.500.000.000
Penyertaan modal tahun 2010	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2011	250.000.000
Penyertaan modal tahun 2012	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2013	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2014	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2015	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2016	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2017	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2018	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2020	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2021	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2022	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2023	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2024	1.000.000.000
Jumlah	23.228.241.378

b. Modal dasar yang berasal dari Anggaran Pendapatan dan Belanja Negara (APBN) sebesar Rp.62.171.000.000

	Jumlah
Penyertaan modal tahun 2014	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2015	1.834.000.000
Penyertaan modal tahun 2016	2.409.000.000
Penyertaan modal tahun 2017	1.428.000.000
Penyertaan modal tahun 2018	1.500.000.000
Penyertaan modal tahun 2022	1.248.000.000
Penyertaan modal tahun 2023	1.500.000.000
Jumlah	10.919.000.000

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

1. UMUM (lanjutan)

d. Modal Saham (lanjutan)

- c. Modal dasar yang merupakan hibah pemerintah pusat dalam rangka penyelesaian hutang Perumda Air Minum Tirta Bumi Wibawa kepada pemerintah pusat secara non kas sebesar Rp.42.407.466.325,-.

Sehingga jumlah moda dasar ditempatkan dan disetor penuh menjadi

Pemegang Saham	Jumlah Modal Saham
Pemerintah Kota Sukabumi	
• Modal Dasar	129.578.466.325
• Belum Ditempatkan	(53.023.758.622)
Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor	76.554.707.703

e. Dewan Pengawas, Direksi dan Karyawan

Dewan Pengawas

Penetapan Dewan Pengawas berdasarkan Surat Keputusan Walikota Sukabumi Nomor 188.45/283-BAPER/2023

Dewan Pengawas Reni Rosyida Muthmainnah, SKM., M.Si., M.Kes.

Direksi

Berdasarkan Surat Keputusan Walikota Sukabumi tanggal 18 September 2023 Nomor 188.45/272-BAPER/2023 tentang Pengangkatan Direktur Perumda Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi Tahun 2023-2028.

Direksi Sani Santika Susena Prawirakoesoema, S. T., M.Eng

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, masing masing mempunyai 94 orang dan 106 orang karyawan (tidak diaudit).

f. Pernyataan Kepatuhan, Tanggung Jawab Direksi dan Persetujuan atas Laporan Keuangan

Laporan keuangan Tahun 2024 halaman 1 sampai 24 telah disusun dan disajikan sesuai Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia dan telah memenuhi semua persyaratannya. Laporan keuangan Tahun 2024 merupakan tanggung jawab Direksi dan telah disetujui oleh Dewan Pengawas untuk diterbitkan pada tanggal 26 Maret 2025.

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING

Laporan keuangan Entitas telah disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia ("SAK ETAP") yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia dan telah memenuhi semua persyaratannya.

a. Dasar Pengukuran dan Dasar Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep akrual, dan dasar pengukuran dengan menggunakan konsep biaya historis, kecuali untuk akun tertentu yang diukur dengan menggunakan dasar seperti yang disebutkan dalam catatan yang relevan.

Laporan arus kas disusun berdasarkan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas dari aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

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

b. Kas dan Bank

Untuk tujuan penyajian arus kas, Kas dan Bank yang jatuh tempo dalam waktu 3 (tiga) bulan atau kurang sejak tanggal penempatan dan tidak dibatasi atau dijadikan jaminan atas kewajiban dan pinjaman lainnya. Kas di Bank yang dijadikan jaminan disajikan sebagai bank yang dibatasi penggunaannya.

c. Piutang Usaha

Piutang usaha disajikan sebesar nilai yang ditagihkan atau yang diterima. Manajemen melakukan penyisihan kerugian piutang usaha tak tertagih yang berasal dari penjualan air berdasarkan jumlah rata-rata tak tertagih selama 3 (tiga) tahun terakhir per golongan usaha. Piutang usaha tak tertagih langsung dibebankan pada laporan laba (rugi) sebagai beban piutang tak tertagih.

d. Transaksi-transaksi Dengan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Entitas melakukan transaksi dengan pihak-pihak tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur SAK ETAP Bab 28, "Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa".

Semua transaksi-transaksi signifikan dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa dengan persyaratan dan kondisi yang sama atau berbeda apabila dilakukan dengan pihak ketiga telah diungkapkan dalam laporan keuangan (lihat catatan 19).

e. Persediaan

Persediaan dinyatakan sebesar nilai yang lebih rendah antara harga perolehan dan nilai realisasi bersih (*the lower of cost or net realizable value*). Nilai persediaan non-hasil jadi dihitung menggunakan metode rata-rata tertimbang (*weighted average*). Sedangkan penyisihan atas persediaan usang ditentukan berdasarkan hasil penelaahan terhadap keadaan persediaan pada tanggal neraca.

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)

f. Aset Tetap

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

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

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya, Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi atau peningkatan standar kinerja dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan laba atau rugi yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan. Penyusutan menggunakan metode garis lurus yaitu :

Aset tetap diakui sebesar harga perolehan dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Aset Tetap yang berasal dari bantuan pemerintah pusat melalui Proyek Air Bersih, Proyek Pengadaan Barang/Peralatan dan Proyek Penanggulangan Darurat Ditjen Cipta Karya, disajikan dengan nilai perolehan berdasarkan bukti-bukti pengeluaran yang dilakukan oleh proyek tersebut pada perkiraan Penyertaan Modal Pemerintah Pusat.

Jenis Aset Tetap	Prosentase	Umur Manfaat
Aset tetap golongan I Inventaris perabotan kantor	25,00%	4 Tahun
Aset tetap golongan II Kendaraan / Alat angkut Peralatan dan perlengkapan	20,00%	5 Tahun
Aset tetap golongan III Instalasi pengolahan air Instalasi transmisi dan distribusi air	5,00%	20 Tahun
Aset tetap golongan IV Instalasi pompa Instalasi sumber air	5,00%	20 Tahun
Aset tetap Bangunan Bangunan permanen	5,00%	20 Tahun
Bangunan semi permanen	10,00%	10 Tahun

Tarif dan masa manfaat penyusutan aktiva tetap berdasar kepada Surat Keputusan Direksi Nomor 21/SK-DIR/PDAM/X/2000, Buku Pedoman Kebijakan Akuntansi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi dan ketaatan pada SAK - ETAP.

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)

g. Kewajiban Imbalan Kerja

Entitas mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 “Imbalan Kerja”. Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Nomor 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut Entitas diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat

Entitas telah mengikutkan program imbalan kerja yang dipersyaratkan Undang-undang Nomor 24 Tahun 2011 tentang Badan Penyelenggara Jaminan Sosial (BPJS) dan Undang-undang Nomor 45 Tahun 2015 tentang Penyelenggaraan Program Jaminan Pensiun yang merupakan premi BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan yang merupakan tunjangan yang diberikan oleh Entitas kepada para pegawai yang diberikan setiap bulan.

Pada tanggal 31 Desember 2019, Entitas belum melakukan perhitungan dan pembukuan program imbalan kerja yang mana dikelompokkan menjadi imbalan jangka pendek, imbalan kerja pasca kerja, imbalan kerja jangka panjang lainnya, dan pesangon pemutusan kerja yang dipersyaratkan SAK ETAP bab 23 “Imbalan Kerja”. Alasan Entitas belum menerapkan SAK ETAP bab 23 “Imbalan Kerja” dengan basis retrospektif dikarenakan Entitas beroperasi secara komersial baru 3 tahun. Berdasarkan kriteria tersebut, Manajemen berpendapat bahwa belum diterapkan SAK ETAP bab 23 “Imbalan Kerja” dengan basis retrospektif tidak memberikan pengaruh terhadap Laporan Keuangan Entitas secara keseluruhan.

h. Perpajakan

Entitas harus 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, Entitas harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Entitas tidak mengakui adanya pajak

i. Pengakuan Penjualan dan Beban

Seluruh pendapatan, baik pendapatan usaha maupun di luar usaha diakui pada saat timbulnya transaksi dan/atau pada saat prestasi dinikmati, yaitu :

1. Pendapatan penjualan air dicatat dan dilaporkan tiap-tiap bulan berdasarkan rekening tagihan air yang diterbitkan pada bulan yang bersangkutan, walaupun penerimaan uangnya baru terjadi kemudian atau pada saat penerimaan uang
2. Pendapatan sambungan baru dan pendapatan non air lainnya diakui dan dicatat seluruhnya sebagai pendapatan tahun berjalan dengan memperhatikan ketentuan berikut ini :
 - a. Jika menurut prosedur yang berlaku pelanggan/calon pelanggan disyaratkan membayar kewajibannya secara tunai, maka pendapatan dicatat dan diakui pada saat pembayarannya, oleh karenanya transaksi seperti ini tidak perlu dilakukan pencatatan ke dalam rekening piutang.
 - b. Jika menurut ketentuan yang berlaku pelanggan dapat memenuhi kewajibannya dengan cara mengansur, maka pengakuan secara pencatatan pendapatan dilakukan pada saat ditandatangani kontrak sambungan baru dengan mendebet sambungan baru yang akan diterima dan mengkredit pendapatan sambungan baru, selanjutnya angsuran pembayaran yang jatuh tempo satu tahun mendatang direklasifikasi ke piutang rekening non air.

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING (lanjutan)

i. Pengakuan Penjualan dan Beban (lanjutan)

2. Pendapatan sambungan baru dan pendapatan non air lainnya diakui dan dicatat seluruhnya sebagai pendapatan tahun berjalan dengan memperhatikan ketentuan berikut ini : (lanjutan)
 - c. Pendapatan denda atas keterlambatan pembayaran oleh pelanggan dicatat pada saat denda tersebut diterima.
 - d. Pendapatan yang berasal dari usaha kerjasama dengan pihak ketiga berupa royalty, pembagian pendapatan (revenue sharing) dan pembagian produksi (production sharing) diakui atas dasar actual sesuai dengan substansi perjanjian yang relevan, sedangkan pendapatan berupa pembagian keuntungan dan dividen diakui pada saat hak untuk menerima pembayaran ditetapkan.

Beban

Pada dasarnya beban harus diakui, dicatat dan dilaporkan dalam periode terjadinya transaksi. Pembebanan biaya-biaya yang bersifat periodik seperti gaji, listrik, sewa, asuransi dan sebagainya harus dikaitkan dengan periode dimana biaya tersebut menjadi beban, walaupun pembayarannya belum dilakukan ataupun telah dibayar dimuka.

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

Beban diakui pada terjadinya dan sesuai dengan masa manfaatnya (*dasar akrual*).

j. Penggunaan Estimasi

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

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

3. KAS DAN BANK

Akun ini merupakan Kas dan Bank dimiliki oleh Entitas yang ditempatkan pada :

	2024	2023
Kas	50.000.000	69.564.284
Kas di Rekening Bank	3.320.774.530	2.773.717.328
Deposito	2.313.430.358	2.613.430.358
Jumlah	5.684.204.888	5.456.711.970

Rincian Kas dan Bank sebagai berikut :

Kas

Kas Besar	45.000.000	64.564.284
Kas Kecil	5.000.000	5.000.000

Kas di Rekening Bank

PT Bank Jabar dan Banten	2.429.385.624	2.595.274.356
PT Bank Mandiri, (Persero), Tbk.,	654.566.920	112.282.857
PT Bank Jabar dan Banten Syariah	94.042.316	17.785.025
PT Bank Rakyat Indonesia, (Persero), Tbk.,	83.085.816	22.415.466
PT Bank Negara Indonesia, (Persero), Tbk.,	55.787.552	22.189.953
PT BPR Kab Sukabumi	3.906.301	3.769.671
PT BPR Kota Sukabumi	3.312.364	16.550.315

Deposito

PT Bank Jabar dan Banten	1.313.430.358	1.313.430.358
PT Bank Mandiri, (Persero), Tbk.,	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Kota Sukabumi	-	300.000.000

Jumlah

5.687.517.252	5.473.262.285
----------------------	----------------------

Tidak terdapat Kas dan Bank yang dana dibatasi penggunaannya atau yang dijadikan jaminan pihak ketiga.

4. PIUTANG USAHA

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Piutang Air	28.397.384.947	25.715.706.871
Piutang Non Air	373.455.848	373.455.848
Piutang Rekening Sambungan Baru	159.993.570	118.239.270
Jumlah Piutang	28.930.834.365	26.207.401.989
Akumulasi Penyisihan Piutang	(4.573.525.252)	(37.857.177)
Jumlah Piutang Usaha Bersih	24.357.309.113	26.169.544.812

Rincian piutang usaha air berdasarkan umur piutang sebagai berikut::

	2024	2023
0 - 3 bulan	328.388.120	297.377.123
3 bulan - 6 bulan	338.912.067	306.907.252
6 bulan - 12 bulan	1.019.328.565	923.069.312
12 bulan - 24 bulan	3.032.691.415	179.209.424
diatas 24 bulan	23.678.064.780	24.009.143.760
Jumlah Piutang Usaha	28.397.384.947	25.715.706.871

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

4. PIUTANG USAHA (lanjutan)

Rincian lebih lanjut atas piutang usaha air per kelompok pelanggan sebagai berikut :

	2024	2023
1 Niaga Kecil	1.151.386.456	1.052.959.160
2 Industri Kecil	89.523.540	14.722.422
3 Niaga Besar	8.071.150	131.747.106
4 Industri Besar	3.273.060	10.810.365
5 Non Niaga Type "A"	2.241.500.175	1.275.522.888
6 Instansi Pemerintah	405.104.640	491.931.382
7 Sosial	157.526.875	187.775.815
8 Kran Umum	168.346.405	148.679.284
9 Non Niaga Type "B"	13.178.667.467	12.898.833.102
11 Non Niaga Type "C"	10.993.985.179	9.502.725.348
Jumlah Piutang Usaha	28.397.384.947	25.715.706.872

5. PERSEDIAAN

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Instalasi Pipa dan Aksesoris	687.518.040	630.849.800
Meter Air	424.503.738	54.010.410
Alat Tulis Kantor dan Barang Cetak	26.059.277	26.059.277
Perlengkapan Komputer	15.655.000	15.655.000
Bahan Kimia	-	24.087.000
Jumlah	1.153.736.056	750.661.487

6. BIAYA DIBAYAR DIMUKA DAN UANG MUKA

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Biaya Dibayar Dimuka		
Beban Dibayar Dimuka	1.460.000	1.460.000
Lain-lain	1.266.857.896	1.189.223.780
Uang Muka		
Operasional	251.025.923	251.025.923
Pembelian	90.750.000	90.750.000
Pajak	-	5.368.844
Jumlah	1.610.093.819	1.537.828.547

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
 Dengan Angka Perbandingan
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
 (Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

7. PIUTANG LAIN-LAIN

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Pegawai		
E. Mahfudin	355.000	355.000
Isep Romli	375.000	375.000
Yat Hidayat, B.Sc. (Alm.)	5.966.200	5.966.200
Robby A. Welan (Alm.)	4.060.665	4.060.665
Abdul Muslih	28.980	28.980
Dadun	500.000	500.000
Agus Sukarman	500.000	500.000
Edy Junaedi	373.500	373.500
Ninik Nuraeni	5.450.000	11.450.000
Lain-lain		
Pinjaman Pemilik Sumber Ait Batu Karut	103.845.000	103.845.000
Perbaikan Kendaraan Cabang Sukaraja	200.000	200.000
Pembukuan Buku Tabungan Kredit Gedung Kantor	500.000	500.000
Petugas Loker Cab. Selabintana	7.483.100	7.483.100
Tuntunan Ganti Rugi An. Memet Slamet R	10.210.074	10.210.074
Piutang an. Bambang Eks Bendahara	1.136.616.410	1.218.243.255
a.n. Benny	175.000.000	175.000.000
Lain-lain	-	7.000.000
Jumlah Piutang Lain-lain	1.451.463.929	1.546.090.774
Akumulasi Penyisihan Piutang Lain-lain	(1.361.279.857)	(1.343.234.570)
Jumlah Piutang Lain-lain Bersih	90.184.072	202.856.204

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

8. ASET TETAP

Biaya perolehan, akumulasi penyusutan, dan nilai buku sebagai berikut :

	2024			Saldo Akhir 31 Desember
	Saldo Awal 1 Januari	Penambahan (Reklasifikasi)	Pengurangan (Reklasifikasi)	
Harga Perolehan - Pemilikan langsung :				
Tanah	12.933.732.485	-	-	12.933.732.485
Inst. Sumber Air	3.966.400.365	-	-	3.966.400.365
Inst. Pompa	1.495.574.133	64.241.800	-	1.559.815.933
Inst. Pengolahan	3.429.253.685	-	-	3.429.253.685
Inst. Trandis	49.349.963.511	1.845.138.192	-	51.195.101.703
Bangunan Gedung	2.748.428.770	-	-	2.748.428.770
Kendaraan	2.846.757.198	26.550.000	-	2.873.307.198
Inventaris Kantor	2.148.451.841	68.197.300	-	2.216.649.141
Peralatan dan Perlengkapan	617.418.984	17.500.000	-	634.918.984
Jumlah	79.535.980.972	2.021.627.292	-	81.557.608.264
Akumulasi Penyusutan - Pemilikan langsung :				
Inst. Sumber Air	2.381.605.649	98.805.133	-	2.480.410.782
Inst. Pompa	629.954.805	51.948.709	-	681.903.514
Inst. Pengolahan	2.330.543.955	30.915.321	-	2.361.459.276
Inst. Trandis	25.689.249.636	1.658.553.331	-	27.347.802.967
Bangunan Gedung	1.636.544.990	137.421.439	-	1.773.966.429
Kendaraan	1.890.250.427	359.163.400	-	2.249.413.827
Inventaris Kantor	1.734.606.707	216.094.311	-	1.950.701.017
Peralatan dan Perlengkapan	411.183.182	67.374.823	-	478.558.004
Jumlah	36.703.939.350	2.521.471.334	-	39.324.215.816
Aset Dalam Pelaksanaan	-	-	-	-
Nilai Buku	42.832.041.623			42.233.392.448

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

8. ASET TETAP (lanjutan)

	2023			Saldo Akhir 31 Desember
	Saldo Awal 1 Januari	Penambahan (Reklasifikasi)	Pengurangan (Reklasifikasi)	
Harga Perolehan - Pemilikan langsung :				
Tanah	12.933.732.485	-	-	12.933.732.485
Inst. Sumber Air	3.912.914.130	53.486.235	-	3.966.400.365
Inst. Pompa	1.495.574.133	-	-	1.495.574.133
Inst. Pengolahan	3.382.133.685	47.120.000	-	3.429.253.685
Inst. Trandis	44.764.197.545	4.591.765.966	6.000.000	49.349.963.511
Bangunan Gedung	2.748.428.770	-	-	2.748.428.770
Kendaraan	2.846.757.198	-	-	2.846.757.198
Inventaris Kantor	2.138.486.641	9.965.200	-	2.148.451.841
Peralatan dan Perlengkapan	511.533.384	106.146.600	261.000	617.418.984
Jumlah	74.733.757.971	4.808.484.001	6.261.000	79.535.980.972
Akumulasi Penyusutan - Pemilikan langsung :				
Inst. Sumber Air	2.282.800.516	98.805.133	-	2.381.605.649
Inst. Pompa	582.021.208	47.933.597	-	629.954.805
Inst. Pengolahan	2.299.628.633	30.915.321	-	2.330.543.955
Inst. Trandis	24.146.017.442	1.543.232.194	-	25.689.249.636
Bangunan Gedung	1.499.123.552	137.421.439	-	1.636.544.990
Kendaraan	1.534.405.777	355.844.650	-	1.890.250.427
Inventaris Kantor	1.535.561.721	199.044.986	-	1.734.606.707
Peralatan dan Perlengkapan	345.995.859	65.187.323	-	411.183.182
Jumlah	34.225.554.707	2.478.384.642	-	36.703.939.350
Aset Dalam Pelaksanaan	-	-	-	-
Nilai Buku	40.508.203.264			42.832.041.623

Beban penyusutan dialokasikan pada laporan laba (rugi) dicatat pada beban usaha pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp.2.521.471.334 dan Rp.2.478.384.642.

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

9. ASET TIDAK LANCAR LAINNYA

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Uang Jaminan		
Uang Jaminan Listrik	4.376.500	4.376.500
Uang Jaminan Telepon	12.500	12.500
Bantuan Departemen Kimpraswil yang status penyerahannya belum jelas :		
6 Unit Tangki Terminal Air	28.800.000	28.800.000
2 Unit Truck Tangki Air	353.760.000	353.760.000
4 Unit Mater Induk Mekanikal Dia 250 mm	81.191.000	81.191.000
4 Unit Mater Induk Mekanikal Dia 250 mm	58.889.600	58.889.600
Serah Terima Pengelolaan dan Pemanfaatan Aset Dana Alokasi Khusus (DAK) DPUTR Kota Sukabumi No. Pu.11.01/2208/BASTP/DPUTR/XI/2022		
Pipa HDPE (PE 100) Terpasang 13.155 m'	1.971.553.715	1.971.553.715
Screen PVC Ø 12,5" 4m'	4.263.168	4.263.168
Tangki Air 5000 l 4 Buah	38.000.000	38.000.000
Sambungan rumah (water meter + aksesoris) 700 SR	916.842.500	916.842.500
Jembatan pipa (bahan baja, lengkap aks. terpasang)	141.215.771	141.215.771
Jumlah	3.598.904.754	3.598.904.754

10. UTANG NON USAHA

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Utang Non Usaha	136.132.787	30.569.570
Jumlah	136.132.787	30.569.570

11. TITIPAN

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Titipan Uang Tunai	19.527.098	19.527.098
Titipan Pembayaran	245.629.481	205.790.372
Jumlah	265.156.579	225.317.470

12. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Iuran Pasti Yang Masih Harus Dibayar	156.287	156.287
Jumlah	156.287	156.287

13. IMBALAN KERJA

	2024	2023
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	4.330.946.615	2.189.802.236
Jumlah Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	4.330.946.615	2.189.802.236

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

14. CADANGAN

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Cadangan Dana Jasa Produksi	2.575.000	2.575.000
Cadangan Dana Kesejahteraan Pegawai	250.000	250.000
Jumlah Cadangan	2.825.000	2.825.000

Saldo Cadangan Dana Jasa Produksi per 31 Desember 2024 dan 2023 merupakan sisa pembagian jasa produksi sampai dengan akhir tahun 2008.

Saldo Cadangan Dana Kesejahteraan Pegawai per 31 Desember 2024 dan 2023, merupakan sisa dana kesejahteraan dan dana sosial dan pendidikan pegawai yang masih dikelola perusahaan.

15. PENYERTAAN MODAL PEMERINTAH DAERAH

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Kekayaan Pemda yang Dipisahkan	71.054.707.702	71.054.707.702
Kekayaan asal Anggaran Belanja Daerah	5.500.000.000	4.500.000.000
Jumlah Penyertaan Modal Pemerintah Daerah	76.554.707.702	75.554.707.702

Penyetoran atas Pemerintah Kota sukabumi kepada Perumda Air Minum Kota Sukabumi per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2024	2023
Kekayaan Ex Unit PDAM Kota Sukabumi, 1 April 1975	110.585.206	110.585.206
Penggantian 23 AFS Luitier, 31 Desember 1975	4.265.812	4.265.812
Ex Hibah Pemerintah Pusat Berita Acara Nomor 23/BA/W.09/1997, 5 Januari 1977	1.771.498.964	1.771.498.964
Ex Proyek Program Bantuan Inpres (Bantuan Khusus) BA No 053/31/UM/1999, 7 Mei 1999	299.677.500	299.677.500
Penyertaan modal tahun 2001	500.000.000	500.000.000
Penyertaan modal tahun 2002	700.000.000	700.000.000
Penyertaan modal tahun 2003	1.000.000.000	1.000.000.000
Kompensasi dengan uang muka bagian laba pemda, 2003	(857.786.104)	(857.786.104)
Penyertaan modal tahun 2004	450.000.000	450.000.000
Penyertaan modal tahun 2005	500.000.000	500.000.000
Penyertaan modal tahun 2006	1.000.000.000	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2007	1.500.000.000	1.500.000.000
Penyertaan modal tahun 2008	1.500.000.000	1.500.000.000
Penyertaan modal tahun 2009	1.500.000.000	1.500.000.000
Penyertaan modal tahun 2010	1.000.000.000	1.000.000.000
Saldo dipindahkan	10.978.241.377	10.978.241.377

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

15. PENYERTAAN MODAL PEMERINTAH DAERAH (lanjutan)

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Saldo pindahkan	10.978.241.377	10.978.241.377
Penyertaan modal tahun 2011	250.000.000	250.000.000
Penyertaan modal tahun 2012	1.000.000.000	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2013	1.000.000.000	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2014	2.000.000.000	2.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2015	2.834.000.000	2.834.000.000
Penyertaan modal tahun 2016	45.816.466.325	45.816.466.325
Penyertaan modal tahun 2017	2.428.000.000	2.428.000.000
Penyertaan modal tahun 2018	2.500.000.000	2.500.000.000
Penyertaan modal tahun 2020	1.000.000.000	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2021	1.000.000.000	1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2022	2.248.000.000	2.248.000.000
Penyertaan modal tahun 2023	2.500.000.000	2.500.000.000
Penyertaan modal tahun 2024	1.000.000.000	-
Jumlah Penyertaan Modal Pemerintah Daerah	76.554.707.702	75.554.707.702

16. PENYERTAAN MODAL PEMERINTAH DAERAH BELUM DITETAPKAN STATUSNYA

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Penyertaan Modal Pemerintah Daerah Belum Ditetapkan Statusnya	3.594.515.754	3.594.515.754
Penyertaan Modal Pemerintah Daerah Belum Ditetapkan Statusnya	3.594.515.754	3.594.515.754

17. MODAL HIBAH

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Modal Hibah	3.289.063.329	3.289.063.329
Jumlah Modal Hibah	3.289.063.329	3.289.063.329

Jumlah tersebut merupakan saldo Modal Hibah per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

	2024	2023
DHV Consultant; Komputer, 1989	5.900.000	5.900.000
PT Capital Mutual Corp; Mobil & Komputer, 1989	43.050.000	43.050.000
PPSAB; Bahan Instalasi, 1995	52.530.511	52.530.511
PT Griya Permata N; 1995	55.435.815	55.435.815
PT Panca Kreasi P; 1995	53.682.000	53.682.000
PPSAB; Bahan Instalasi, 1995	15.115.800	15.115.800
Saldo dipindahkan	225.714.126	225.714.126

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

17. MODAL HIBAH (lanjutan)

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Saldo pindahkan	225.714.126	225.714.126
PPSAB; Water Meter, 1997	27.000.000	27.000.000
PPSAB; Bahan Instalasi & Distribusi, 1998	167.774.000	167.774.000
Perum ASABRI Bumi P; 1998	10.000.000	10.000.000
Direktorat Teknik Penyehatan Jakarta;1999	5.330.000	5.330.000
PPSAB Jabar; 1999	51.950.000	51.950.000
Proyek Penyediaan dan Pengolahan Air Bersih; 1999	40.628.400	40.628.400
Dinas PU Cipta Karya; Meter Air, 2000	40.628.400	40.628.400
Dinas PU Cipta Karya; Meter Air, 2000	10.018.800	10.018.800
Dinas PU Cipta Karya; Meter Air, 2000	20.037.600	20.037.600
Capitol Plaza Sukbumi; Fire Hydrant, 2001	1.200.000	1.200.000
Sumur Resapan Batu Karut, 2009	30.000.000	30.000.000
Modal Hibah atas Objek yang bersumber dari Dana Alokasi Khusus (DAK) Bidang Air Minum dengan Nomor BAST : HK.05/3547/BASTP/DPUTR/2023 dan PP/196/SP-Perumda/XI/2023 :		
a. Pipa Dinas	45.403.163	45.403.163
b. Pipa Transmisi dan Distribusi	2.427.772.966	2.427.772.966
c. Water Meter	185.605.875	185.605.875
Jumlah Modal Hibah	3.289.063.330	3.289.063.330

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

18. SELISIH PENILAIAN ASET TETAP

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	176.170.176	176.170.176
Jumlah Selisih Penilaian Aset Tetap	176.170.176	176.170.176

Jumlah tersebut merupakan saldo Selisih Penilaian Kembali Aset tetap per Desember 2023 dan 2022, yaitu berupa selisih hasil penilaian kembali aset tetap tahun 2000 setelah dilakukan kompensasi dengan saldo rugi sampai dengan tahun 2000, sesuai dengan Surat Keputusan Menteri Keuangan RI Nomor 384/KMK.04/1998 tanggal 14 Agustus 1998, tentang Penilaian Kembali Aset Tetap Perusahaan, Pasal , dengan rincian sebagai berikut :

Nilai Tanah setelah Penilaian Kembali	12.844.000.000	12.844.000.000
Nilai Tanah sebelum Penilaian Kembali	(1.732.237.068)	(1.732.237.068)
Selisih Lebih	11.111.762.932	11.111.762.932
Saldo Rugi s/d tahun 2001	(10.935.592.756)	(10.935.592.756)
Saldo Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap	176.170.176	176.170.176

19. CADANGAN UMUM

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Cadangan Umum	1.322.092	1.322.092
Jumlah Cadangan Umum	1.322.092	1.322.092

20. SALDO LABA

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Saldo Laba Tahun Lalu	(4.660.463.095)	(5.731.940.011)
Koreksi Laba (Rugi)	-	-
Saldo Laba 1 Januari	(4.660.463.095)	(5.731.940.011)
Pembagian Laba:		
Bagian Laba Pemerintahan Kota Sukabumi	-	-
Cadangan	-	-
Akumulasi Laba (Rugi) Tahun Lalu	(4.660.463.095)	(5.731.940.011)
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan	(5.219.919.996)	1.071.476.916
Saldo per 31 Desember	(9.880.383.090)	(4.660.463.095)

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

21. PENDAPATAN PENJUALAN AIR

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Harga Air	16.555.504.980	17.275.247.600
Beban Tetap	6.749.295.960	6.811.117.595
Non Perpipaian (Tangki)	195.000.000	146.640.000
Jumlah Pendapatan Penjualan Air	23.499.800.940	24.233.005.195

22. PENDAPATAN PENJUALAN NON AIR

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Denda	814.848.464	642.140.796
Pendapatan Sambungan Baru	457.649.000	470.125.475
Penggantian Pipa Persil / Dinas	117.539.194	53.519.900
Pendapatan Penyambungan Kembali	45.275.000	62.375.000
Jasa Balik Nama	7.200.000	6.100.000
Pendapatan Non Air Lainnya	-	800.000
Jumlah Pendapatan Penjualan Non Air	1.442.511.658	1.235.061.171

23. BEBAN SUMBER AIR

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Beban Listrik PLN	751.773.294	784.828.700
Rupa-Rupa Beban Operasi	471.940.900	390.887.500
Beban Pegawai Sumber	383.614.735	403.753.754
Beban Air Baku	134.098.506	134.350.800
Honor Penjaga Sumur dan Insentif Unit Produksi	106.250.000	97.400.000
Beban Penyusutan Sumber Air	98.805.133	98.805.133
Pemeliharaan Alat Perpompaan	93.038.500	48.934.450
Pemeliharaan Pengumpulan dan Reservoir	57.755.839	72.068.350
Pemeliharaan Mata Air (Penghijauan)	11.600.000	8.522.100
Pemakaian Bahan Pembantu	281.000	-
Beban Pegawai Sumber Luar Biasa	-	13.050.000
Jumlah	2.109.157.907	2.052.600.787

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

24. BEBAN PENGOLAHAN AIR

Akun ini terdiri dari :

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Pemakaian Bahan Kimia	500.742.050	393.495.830
Rupa-Rupa Beban Pengolahan Air	240.731.410	220.410.780
Beban Penyusutan Pengolahan Air	82.864.030	78.848.918
Pemeliharaan Bangunan	32.500.000	94.033.000
Jumlah	<u>856.837.490</u>	<u>786.788.528</u>

25. BEBAN TRANSMISI DAN DISTRIBUSI

Akun ini terdiri dari :

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Beban Penyusutan Transmisi dan Distribusi	1.658.553.331	1.543.232.194
Beban Pegawai Transmisi dan Distribusi	1.571.041.260	1.828.144.846
Beban Operasional Transmisi & Dstribusi	424.850.000	439.300.000
Beban Piket Gangguan Pelayan	348.612.530	298.885.200
Rupa-Rupa Beban Operasi	259.673.170	413.777.540
Pemeliharaan Pipa Transmisi	248.762.000	357.563.150
Pemeliharaan Pipa Dinas	145.291.100	201.591.850
Pemeliharaan Water Meter	138.030.000	129.801.000
Pemeliharaan Transmisi dan Distribusi Lainnya	44.480.470	35.342.300
Beban Penunjang Operasional - Prog. Penurunan Tingkat. Kehilangan Air	25.556.500	69.872.500
Beban Pegawai Transmisi dan Distribusi Luar Biasa	-	54.350.000
Jumlah	<u>4.864.850.361</u>	<u>5.371.860.580</u>

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024

Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023

(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

26. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Gaji dan Honor Pegawai Umum dan Administrasi	5.457.889.329	5.873.817.623
Beban Penyisihan Piutang Rekening Air	4.535.668.075	37.857.177
Rupa-Rupa Beban Kantor	2.635.259.181	2.698.346.286
Beban Imbalan Pasca Kerja	2.141.144.379	-
Iuran Pensiunan (DAPENMA PERPAMSI)	1.743.416.144	734.505.383
Beban Penawasan Meter	751.163.726	741.418.058
Rupa-Rupa Beban Urusan Langganan	667.460.679	538.726.380
Pemeliharaan Kendaraan Dinas	459.736.813	502.173.451
Beban Penyusutan Kendaraan/Alat Pengangkutan	359.163.400	355.844.650
Beban Promosi	340.140.977	468.625.837
Beban Pajak dan Perijinan	286.223.401	86.474.540
Beban Dewan Pengawas	235.948.780	401.609.634
Rupa-Rupa Beban Umum Lainnya	223.900.202	193.672.800
Beban Penyusutan Inventaris/Perabot Kantor	216.094.311	199.044.986
Lembur	179.975.000	172.204.000
Beban Perjalanan Dinas	165.813.947	252.333.600
Insentif/Ksejahteraan Karyawan	148.092.500	172.153.494
Beban Survey dan Penelitian	142.357.000	118.484.000
Beban Penyusutan Bangunan	137.421.439	137.421.439
Beban Listrik /Penerangan dan Air	126.020.711	130.250.000
Rupa-Rupa Beban Penelitian dan Pengembangan	107.750.900	85.495.010
Beban Jasa Profesional	95.325.000	49.818.000
Beban Rapat dan Tamu	94.803.843	117.206.399
Beban Hasil Tagihan TNI dan POLRI	92.185.000	160.878.157
Beban Pembinaan Pegawai	91.310.000	171.338.000
Jasa Penjualan Rekening melalui KUD	85.027.200	79.654.400
Pemeliharaan Bangunan	77.778.350	57.702.500
Beban Penyusutan Peralatan dan Perlengkapan	67.374.823	65.187.323
Bantuan dan Sumbangan	45.458.500	30.766.175
Beban Pakaian Dinas	42.963.575	43.965.000
Beban Cleaning Service	42.461.417	39.158.105
Perlengkapan Komputer	37.982.500	68.220.900
Dana Representatif & Tunjangan Operasional	37.012.370	30.853.250
Pendidikan dan Latihan	32.378.146	141.475.000
Pemeliharaan Inventaris Kantor	32.054.851	23.164.934
Beban Alat Tulis Kantor dan Fotocopy	30.969.235	38.441.980
Beban Telepon, Telex dan Telegram	27.318.179	27.294.000
Beban Sewa	20.000.000	6.000.000
Beban Transport Petugas Pendataan Calon Pelanggan	14.800.000	12.600.000
Pemeliharaan Instalasi	10.086.553	28.226.595
Beban Iuran/Berlangganan	14.020.000	17.607.798
Pemeliharaan Taman dan Lapangan	6.017.000	3.628.270
Benda Pos dan Materai	4.412.360	2.569.400
Beban Pemeliharaan Perengkapan	3.928.856	2.707.050
Barang-Barang Cetak	1.387.500	25.590.763
Beban Pegawai Umum dan Administrasi Luar Biasa	-	129.720.000
Jumlah	22.067.696.152	15.274.232.346

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

27. PENDAPATAN DI LUAR USAHA

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Pendapatan Bunga Deposito	61.886.544	84.180.229
Pendapatan Jasa Giro	29.187.934	9.488.200
Penerimaan Piutang yang Sudah Disisihkan / Dihapuskan	-	28.575
Rupa-Rupa Pendapatan Lainnya	127.111.369	38.743.422
Jumlah	218.185.847	132.440.426

28. BEBAN DI LUAR USAHA

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Beban Bank	10.557.895	11.105.125
Rupa-Rupa Beban Lainnya	52.992.239	674.961.861
Beban Kerugian Penyisihan Piutang Lain-Lain	18.045.286	14.717.836
Jumlah	81.595.420	700.784.822

29. PERPAJAKAN

a. Utang Pajak

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
PPn DN	3.071.363	3.305.238
PPh Pasal 25/29	257.452.920	157.807.953
Jumlah	260.524.283	161.113.191

b. Beban Pajak Penghasilan

Akun ini terdiri dari :

	2024	2023
Beban Pajak Kini	400.281.111	342.762.813
Jumlah	400.281.111	342.762.813

Rekonsiliasi antara laba (rugi) sebelum pajak seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dengan penghasilan kena pajak (rugi fiskal) pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sebagai berikut:

	2024	2023
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan	(4.819.638.885)	1.414.239.729
Beban (Penghasilan) yang tidak Dapat Diperhitungkan Menurut Fiskal :		
Program Peningkatan Kesejahteraan Pegawai	148.092.500	172.204.000
Tunjangan Pakaian Dinas	42.963.575	171.338.000
Bantuan dan Sumbangan	45.458.500	43.965.000
Biaya Bank	10.557.895	11.105.125
Imbalan Kerja	2.141.144.379	-
Penyisihan Piutang	4.535.668.075	-
Pendapatan Bunga Deposito	(61.886.544)	(84.180.229)
Pendapatan Jasa Giro	(29.187.934)	(9.488.200)
Jumlah Penghasilan Kena Pajak	2.013.171.561	1.719.183.425
Jumlah Penghasilan Kena Pajak (Pembulatan)	2.013.171.000	1.719.183.000

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
Dengan Angka Perbandingan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

29. PERPAJAKAN (lanjutan)

b. Beban Pajak Penghasilan

	2024	2023
Pendapatan Usaha	24.942.312.598	25.600.506.792
Laba Fiskal Kena Pajak	2.013.171.000	1.719.183.000
Tarif (UU.36 Pasal 31 E)	11%	11%
Pendapatan Maksimal	4.800.000.000	4.800.000.000
Fasilitas Pengurangan Tarif	387.422.809	322.340.431
Laba Setelah Fasilitas Pengurangan Tarif	1.625.748.191	1.396.842.569
Tarif (UU.36 Pasal 17 1.b)	22%	22%
Beban Pajak Kini		
Fasilitas Pengurangan Tarif (UU No.36 Pasal 31E)	42.616.509	35.457.447
Tarif (UU.36 Pasal 17 1.b)	357.664.602	307.305.365
Jumlah Beban Pajak Kini	400.281.111	342.762.813
Dikurangi : Pajak dibayar dimuka		
Pajak Penghasilan Pasal 22	-	-
Pajak Penghasilan Pasal 23	-	-
Pajak Penghasilan Pasal 25	-	-
Jumlah Kredit Pajak Dibayar Dimuka	-	-
Jumlah PPh Pasal 29 (28A) - Kurang (lebih) Bayar	400.281.111	342.762.813

DAFTAR ISI

I.	DAFTAR ISI	i
II.	SURAT PERSENTASI MANAJEMEN	ii
III.	LAPORAN KEUANGAN TAHUN BUKU 2024	1
	1. Neraca	1
	2. Laporan Laba Rugi	3
	3. Laporan Perubahan Ekuitas	4
	4. Laporan Arus Kas	5
III.	CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	6
	1. Informasi Umum	6
	2. Kebijakan AKuntansi	8
	3. Penjelasan Pos - pos Neraca	13
	4. Penjelasan Pos - pos Laba Rugi	15

SURAT PERSENTASI MANAJEMEN

**SURAT PERNYATAAN
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2024**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Titing Yuliani
Alamat : Jl . Rumah Sakit No. 1 Kota Sukabumi
Jabatan : PK Direktur

Menyatakan Bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perusahaan Daerah Waluya Kota Sukabumi;
2. Laporan Keuangan Perusahaan Daerah Waluya Kota Sukabumi telah disusun dan di sajikan sesuai dengan standar Akuntansi- entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP)
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan PD.Waluya telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan Perusahaan Daerah Waluya Kota Sukabumi tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material
4. Bertanggung jawab atas system pengendalian intern yang diterapkan di laporan Keuangan Perusahaan Daerah Waluya.

Demikian surat ini di buat dengan sebenarnya



LAPORAN KEUANGAN TAHUN BUKU 2024

- ↗ Neraca Per 31-12-2024
- ↗ Laporan Laba Rugi 2024
- ↗ Laporan Perubahan Ekuitas 2024
- ↗ Laporan Arus Kas 2024

NERACA PER 2024

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 (dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

1. NERACA PERUSAHAAN

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI				
NERACA				
NO	URAIAN AKUN		POSISI AKHIR TAHUN	
			2024	2023
			(Rp)	(Rp)
1	ASSET			
1.1	ASSET LANCAR			
	1.1.1	Kas	19,066,760	4,235,794
	1.1.2	Bank BTN	1,235,903	1,488,108
	1.1.3	Piutang Usaha	47,349,200	30,027,100
	1.1.4	Persediaan Optik	252,298,200	238,280,000
	Total Asset Lancar		319,950,063	274,031,002
1.2	ASSET TETAP			
	1.2.1	Bangunan	1,031,992,522	1,031,992,522
	1.2.2	Inventaris/Perabot Kantor	395,143,100	395,143,100
	1.2.3	Akum Penyst. Aktiva Tetap	(1,182,082,908)	(1,182,082,908)
	Total Asset Tetap (Nilai Buku)		245,052,714	245,052,714
1.3	ASSET LAIN - LAIN			
	1.3.1	Asset Tetap Rusak	46,760,000	46,760,000
	Total Asset Lain - Lain		46,760,000	46,760,000
	TOTAL ASSET		611,762,777	565,843,716
2	KEWAJIBAN			
	2.1	Utang Usaha	914,092,601	914,092,601
	2.2	Utang BJB	1,061,463,720	1,061,463,720
	Total Kewajiban		1,975,556,321	1,975,556,321

3	EKUITAS		
	3.1	Modal Penyertaan Pemerintah Daerah	7,500,000,000
	3.2	Akumulasi Kerugian Sebelum	(8,909,787,930)
	3.3	Laba/(Rugi) Tahun 2023	75,325
	3.4	Laba/(Rugi) Tahun Berjalan	45,919,061
	Total Ekuitas		(1,363,793,544)
	TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		611,762,777
			7,500,000,000
			(8,909,787,930)
			75,325
			45,919,061
			(1,409,712,605)
			565,843,716

Sukabumi, 31 Desember 2024

Plt Direktur PD Waluya

Kota Sukabumi



LAPORAN LABA RUGI

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN UNTUK
TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

2. LAPORAN LABA / (RUGI) TAHUN 2024 DAN 2023

LABA RUGI

NO	URAIAN AKUN		UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TAHUN	
			2024	2023
			(Rp)	(Rp)
1	PENDAPATAN OPERASIONAL			
	1.1	Penjualan	510,535,300	524,035,200
	1.2	Harga Pokok Penjualan	(157,400,750)	(158,728,000)
	Total Penjualan Bersih		353,134,550	365,307,200
2	BIAYA OPERASIONAL			
	2.1	Biaya Penjualan	(6,750,000)	(150,000)
	2.2	Biaya Administrasi dan Umum	(358,388,674)	(375,449,624)
	Total Biaya Operasional		(365,138,674)	(375,599,624)
3	LABA / (RUGI) BERSIH OPERASI		(12,004,124)	(10,292,424)
4	PENDAPATAN DAN BIAYA NON OPERASIONAL			
	4.1	Pendapatan Lain-Lain	58,533,829	11,003,430
	4.2	Biaya Lain-Lain	(610,644)	(635,681)
	Total Pendapatan dan Biaya Non Operasional		57,923,185	10,367,749
5	PPH BADAN			
6	LABA / (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		45,919,061	75,325

Sukabumi, 31 Desember 2024

Plt. Direktur P.D. Waluya
Kota Sukabumi



LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 (dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

3. LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024

No.	Uraian	Penyertaan Pemerintah Kota Sukabumi	Saldo Laba/ (Rugi)	Jumlah
1	Saldo Per 31 Desember 2022	7,500,000,000	(8,909,787,930)	(1,409,787,930)
	Penambahan Modal Tahun 2023	-	-	-
	Laba Rugi Tahun Berjalan 2023	-	75,325	75,325
2	Saldo Per 31 Desember 2023	7,500,000,000	(8,909,712,605)	(1,409,712,605)
	Penambahan Modal Tahun 2024	-	-	-
	Laba Rugi Tahun Berjalan 2024	-	45,919,061	45,919,061
3	Saldo Per 31 Desember 2024	7,500,000,000	(8,863,793,544)	(1,363,793,544)

Sukabumi, 31 Desember 2024

Plt Direktur PD. Waluya

Kota Sukabumi



TITING YULIANI

LAPORAN ARUS KAS

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 (dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

4. LAPORAN ARUS KAS TAHUN 2024

NO	URAIAN	BULAN												JUMLAH
		JANUARI	PEBRUARI	MARET	APRIL	MEI	JUNI	JULI	AGUSTUS	SEPTMBR	OKTOBER	NOPEMBER	DESEMBER	
I	PENERIMAAN													
	1.1 Penerimaan Operasional	16,487,000	12,647,000	9,732,000	10,159,000	14,756,000	10,305,000	14,778,000	13,069,000	11,802,000	12,745,000	10,249,000	10,129,000	146,858,000
	1.2 Penerimaan Non Operasional	38,350,000	9,350,000	43,480,000	32,850,000	26,750,000	31,826,290	39,246,500	34,120,040	42,492,960	39,450,900	33,202,000	33,611,900	404,730,590
	JUMLAH PENERIMAAN	54,837,000	21,997,000	53,212,000	43,009,000	41,506,000	42,131,290	54,024,500	47,189,040	54,294,960	52,195,900	43,451,000	43,740,900	551,588,590
II	PENGELUARAN													
	2.1 Pengeluaran Operasional	58,509,047	18,578,150	56,348,304	42,652,317	40,286,125	41,212,037	53,951,382	42,008,925	57,174,617	53,444,350	24,298,900	43,731,870	532,196,024
	2.2 Pengeluaran Non Operasional	335,500	-	165,000	363,500	929,700	1,064,900	227,000	-	1,266,500	-	-	209,500	4,561,600
	JUMLAH PENGELUARAN	58,844,547	18,578,150	56,513,304	43,015,817	41,215,825	42,276,937	54,178,382	42,008,925	58,441,117	53,444,350	24,298,900	43,941,370	536,757,624
III	KENAIKAN(PENURUNAN) KAS	(4,007,547)	3,418,850	(3,301,304)	(6,817)	290,175	(145,647)	(153,882)	5,180,115	(4,146,157)	(1,248,450)	19,152,100	(200,470)	14,830,966
IV	SALDO AWAL KAS	4,235,794	228,247	3,647,097	345,793	338,976	629,151	483,504	329,622	5,509,737	1,363,580	115,130	19,267,230	19,066,760
V	SALDO AKHIR KAS	228,247	3,647,097	345,793	338,976	629,151	483,504	329,622	5,509,737	1,363,580	115,130	19,267,230	19,066,760	

Sukabumi 31 Desember 2024
 Pdt. Direktur PD. Waliya
 Kota Sukabumi



CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

- ↗ Informasi Umum
- ↗ Kebijakan Akuntansi
- ↗ Penjelasan Pos – pos Neraca
- ↗ Penjelasan Pos – Laba rugi

INFORMASI UMUM

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

A. INFORMASI UMUM

1. Pendirian Perusahaan

Perusahaan Daerah (PD) Waluya adalah merupakan Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) Kota Sukabumi yang berbentuk Perusahaan (korporasi). Perusahaan ini didirikan oleh Pemerintah Kota Sukabumi Berdasarkan Peraturan Daerah (PERDA) Nomor 23 Tahun 1996 pada tanggal 28 November 1996 dengan nama Perusahaan Daerah Waluya Farma. Pada tahun 2008 untuk mendukung pemerintah Kota Sukabumi dalam memberikan pelayanan masyarakat, mendorong pertumbuhan potensi ekonomi daerah dan terciptanya lapangan kerja, maka Perusahaan Daerah Waluya Farma sesuai dengan peraturan Daerah (PERDA) Nomor 14 Tahun 2008 pada tanggal 30 Desember 2008 yang di tuangkan dalam lembaran daerah Kota Sukabumi dengan menjadi Perusahaan Daerah Waluya (PD WALUYA).

2. Jenis Usaha

Bergerak dalam bidang usaha

1. Pedagang Besar Farmasi (PBF) dan Pedagang Besar Alat Kesehatan (PBAK);
2. Bidang Kesehatan (Apotek);
3. Usaha Dagang dan Jasa lainnya yang sah sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

Sebagai Perusahaan yang didirikan sebagai BUMD, maka diharapkan dapat membantu pelayanan masyarakat dan mendukung Pemerintah Kota Sukabumi dalam Pembangunan.

3. Permodalan

Modal dasar Perusahaan berdasarkan Peraturan Daerah pemerintah Kota Sukabumi Nomor 15 Tahun 2008 pada tanggal 30 Desember 2008, ditetapkan sebesar Rp. 7.500.000.000,00 (Tujuh milyar lima ratus juta rupiah).

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

Dari modal dasar tersebut telah di setor penuh oleh pemegang saham, yaitu :

NO	TAHUN	JUMLAH (Rp)
1	Tahun 1981	14.177.649,00
2	Tahun 1985	52.890.145,00
3	Tahun 1988	1.000.000,00
4	Tahun 1989	1.932.210,00
5	Tahun 1996	5.560.000,00
6	Tahun 1997	6.500.000,00
7	Tahun 1999	11.500.000,00
8	Tahun 2000	50.000.000,00
9	Tahun 2001	180.000.000,00
10	Tahun 2002	500.000.000,00
11	Tahun 2006	500.000.000,00
12	Tahun 2007	1.000.000.000,00
13	Tahun 2008	750.000.000,00
14	Tahun 2009	750.000.000,00
15	Tahun 2010	500.000.000,00
16	Tahun 2011	250.000.000,00
17	Tahun 2012	500.000.000,00
18	Tahun 2013	500.000.000,00
19	Tahun 2014	1.000.000.000,00
20	Tahun 2015	926.439.996,00
	Jumlah	7.500.000.000,00

KEBIJAKAN AKUNTANSI

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

4. Susunan Pengurus dan personalia

Susunan pengurus (Badan Pengawas dan Direksi) PD. Waluya Kota Sukabumi adalah sebagai berikut

a. Badan Pengawas :

- Ketua merangkap : Ir. H. F. Kusumajaya, MM
- Sekretaris merangkap : Rahmat Sukandar SSI, MT, Ssc
- Anggota : Dr. Bahrul Arwar MKM

Susunan Badan Pengawas tersebut sesuai dengan Keputusan Walikota Sukabumi Nomor 255 Tahun 2013 tanggal 20 Desember 2013, tentang Badan Pengawas Perusahaan Saerah Waluya Kota Sukabumi Periode 2013-2016.

b. Direksi

Direktur : Titing Yuliani

Berdasarkan Surat Perintah Walikota Nomor KP.06.01/1490/DP/2023, tanggal 31 Juli 2023, Untuk Melaksanakan tugas sebagai Pelaksana Tugas Direktur Perusahaan Daerah Waluya Kota Sukabumi.

Jumlah Karyawan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing masing 6 orang.

B. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Kebijakan akuntansi yang berlaku pada PD. Waluya Kota Sukabumi berpedoman kepada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik yang di terbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI).

1. Dasar penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik yang diterbitkan oleh ikatan akuntan Indonesia (IAI).

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis akrual dengan menggunakan konsep beban historis (historical cost) dan berdasarkan prinsip kesinambungan (going concern).

Laporan arus kas dari aktivitas operasi disusun dengan menggunakan metode tidak langsung. Sedangkan laporan arus kas dari investasi dan aktivitas pendanaan disusun menggunakan metode langsung. Untuk tujuan laporan arus kas, mencakup kas, bank dan investasi jangka pendek yang jatuh tempo dalam waktu kurang dari tiga bulan dan tidak dijamin, setelah dikurangi cerukan, bila ada.

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

2. Transaksi dan penjabaran Aset dan Kewajiban Moneter dan Mata Uang Asing

Pembukuan Perusahaan diselenggarakan dalam mata uang rupiah. Transaksi- transaksi selama tahun berjalan dalam mata uang asing dicatat dengan kurs yang berlaku pada saat terjadinya transaksi. Pada tanggal neraca, asset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dicatat kedalam mata uang rupiah dengan kurs tengah Bank Indonesia.

3. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas mencakup kas, Bank dan investasi jangka pendek yang jatuh tempo dalam waktu kurang dari tiga bulan dan tidak di jaminkan setelah dikurangi cerukan, bila ada. Investasi jangka pendek diklasifikasikan sebagai kas hanya jika akan segera jatuh tempo dalam waktu kurang dari tiga bulan sejak tanggal penerbitan.

4. Piutang usaha

Piutang Usaha disajikan dalam laporan keuangan dengan nilai tunai yang dapat terealisasi. Pada setiap tanggal pelaporan dilakukan penyisihan kerugian piutang secara kolektif/kelompok maupun secara individual.

Penyisihan piutang dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul. Besarnya penyisihan kerugian piutang ditentukan berdasarkan rata- rata piutang tak tertagih dengan data historis dan tidak diperkenankan lagi menggunakan *aging schedule*.

5. Transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak- pihak lain yang mempunyai hubungan istimewa. Yang di maksud dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa sesuai pernyataan standar keuangan (PSAK) nomor 7, adalah sebagai berikut :

- a. Perusahaan yang melalui satu atau lebih perantara, mengendalikan atau dikendalikan oleh atau berada di bawah pengendalian bersama, dengan perusahaan pelapor (termasuk *holding companies, subsidiaries, dan fellow subsidiaries*);
- b. Perusahaan asosiasi (*associated companies*);
- c. Perorangan yang memiliki, baik secara langsung maupun tidak langsung, suatu kepentingan hak suara di perusahaan pelapor yang berpengaruh secara signifikan, dan anggota keluarga dekat dari perorangan tersebut;
- d. Karyawan kunci, yaitu orang- orang yang mempunyai wewenang dan tanggung jawab untuk merencanakan, memimpin dan mengendalikan kegiatan perusahaan pelapor yang meliputi anggota komisaris, direksi dan manager perusahaan;

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023

(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

- e. Perusahaan dimana suatu kepentingan substansial dalam hak suara memiliki baik secara langsung maupun tidak langsung, oleh setiap orang yang dilakukan dalam (iii) atau (v) atau setiap orang tersebut mempunyai pengaruh signifikan atas perusahaan tersebut.

Seluruh transaksi dengan pihak-pihak mempunyai hubungan istimewa, baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan tingkat bunga atau harga, persyaratan dan kondisi normal sebagaimana dilakukan dengan pihak di luar yang mempunyai hubungan istimewa.

6. Persediaan

Persediaan dikelompokkan kedalam dua kategori yaitu persediaan bahan operasi dan persediaan bahan instansial. Persediaan diukur pada harga perolehan yang meliputi seluruh harga pembelian dan harga yang dapat dibebankan secara langsung serta beban lainnya yang terjadi untuk membawa persediaan ke kondisi dan lokasi sekarang.

Metode pencatatan terhadap persediaan bahan operasional menggunakan metode "*Physical Inventory method*".

Sedangkan persediaan bahan instalasi dan persediaan suku cadang menggunakan metode "*Perpetual method*". Beban persediaan bahan operasi (Kimia, bahan instalasi, bahan operasional lain maupun ATK) menggunakan rumus beban dengan masuk pertama keluar pertama *first in first out (FIFO)*.

Alokasi persediaan ke asset tetap diakui sebagai beban selama umur manfaat asset tersebut dan menambah nilai asset hanya jika memnuhi kondisi sebagai berikut :

- a. Memperpanjang umur ekonomis
- b. Meningkatkan kapasitas, mutu, atau
- c. Meningkatkan standar kinerja

Pada setaip tanggal pelaporan, terhadap persediaan dilakukan penilaian kemungkinan terjadinya penurunan nilai persediaan misalnya karena rusak, usang. Persediaan yang menurunkan nilainya di ukur pada harga-harga jual dikurangi beban untuk menjual, serta mengakui kerugian penurunan nilai dalam pos "kerugian penurunan nilai persediaan".

7. Asset tetap dan Penyusutan

Asset tetap diakui sebesar harga perolehan dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Asset tetap berasal dari kegiatan pengadaan barang dan peralatan, disajikan dengan nilai perolehan berdasarkan bukti- bukti pengeluaran yang dilakukan oleh kegiatan tersebut

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

Sejak tahun buku 2000 penyusutan asset tetap dilaksanakan sesuai metode perhitungan penyusutan persentase tetap dari nilai buku kecuali golongan bangunan menggunakan metode garis lurus sebagai berikut :

No	Jenis Aset	Masa	Tarif	Metode Penyusutan
1	Asset tetap golongan I	8 Tahun	12,5%	Straight Line metode
2	Asset tetap golongan II	4 Tahun	25 %	Straight Line metode
3	Asset tetap golongan III	2 Tahun	50 %	Straight Line metode
4	Asset tetap golongan permanen	20 Tahun	5 %	Straight Line metode

Biaya pemeliharaan dan perbaikan diakui sebagai beban pada saat terjadinya pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat asset atau yang memberikan manfaat ekonomis berupa peningkatan kapasitas atau mutu produksi, kapasitas dan disusutkan sebesar tarif penyusutan yang sesuai.

Asset tetap yang tidak digunakan lagi dan dijual yang tercatat dan akumulasi penyusutannya dikeluarkan dari laporan keuangan dan keuntungan atau kerugian yang dihasilkan diakui dalam laporan laba rugi. Akuntansi biaya konstruksi bangunan, direkam ke asset tetap pada saat proses konstruksi atau pemasangan selesai, sesuai berita acara penyerahan pekerjaan dari pelaksanaan proyek ke perusahaan. Penyusutan nya mulai dibebankan pada asset tersebut digunakan.

8. Pengakuan pendapatan

Seluruh pendapatan, baik pendapatan usaha maupun luar usaha diakui pada saat timbulnya transaksi atau pada saat prestasi di nikmati yaitu ;

- a) Pendapatan penjualan apotek dan optic dicatat dan dilaporkan tiap-tiap bulan berdasarkan rekening yang diterbitkan pada bulan yang bersangkutan, walaupun penerimaan uangnya baru terjadi kemudian atau pada saat penerimaan uang untuk transaksi penjualan tunai.
- b) Pendapatan atas keterlambatan pembayaran oleh konsumen dicatat pada saat pembayaran tersebut diterima
- c) Pendapatan dari hasil usaha kerjasama dengan pihak ketiga dan pembagian pendapatan (*revenue sharing*) diakui atas dasar actual sesuai dengan substansi perjanjian yang relevan, sedangkan pendapatan berupa pembagian keuntungan dan *dividen* diakui pada saat hak untuk menerima pembayaran ditetapkan.

9. Pengakuan Beban

Pada dasarnya beban harus diakui dicatat dan dilaporkan dalam periode terjadinya transaksi.

Pembebanan biaya- biaya yang bersifat periodik seperti gaji, listrik, sewa, asuransi dan sebagainya.

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

harus dikaitkan dengan periode dimana biaya tersebut menjadi beban, walaupun pembayarannya belum dilakukan ataupun telah dibayar dimuka untuk keperluan pisah batas periode akuntansi, biaya-biaya yang telah terjadi sebelum tanggal neraca walaupun belum dapat diakui secara pasti jumlahnya, harus dicatat dan dilaporkan dengan cara estimasi yang wajar.

10. Kewajiban manfaat karyawan pasca kerja

Perusahaan membukukan imbalan pasca kerja imbalan pasti untuk karyawan sesuai dengan PSAK Nomor 24 (revisi) tentang imbalan kerja berkaitan dengan penerapan undang-undang Nomor 13 tahun 2003 tentang ketenagakerjaan. Perhitungan imbalan pasca kerja menggunakan metode *projected unit credit*. Akumulasi keuntungan dan kerugian aktuarial bersih yang belum diakui yang melebihi 10% dari nilai kini imbalan pasti diakui dengan metode garis lurus selama rata-rata masa kerja yang diperkirakan dari para pekerja dalam program tersebut.

Biaya jasa lalu dibebankan langsung apabila imbalan tersebut menjadi hak atau vested dan sebaliknya akan diakui sebagai beban dengan menggunakan metode garis lurus selama periode rata-rata sampai imbalan tersebut menjadi vested. Jumlah yang diakui sebagai kewajiban imbalan pasti di neraca merupakan nilai kini kewajiban imbalan pasti disesuaikan dengan keuntungan dan kerugian aktuarial yang belum diakui dan biaya jasa lalu yang belum diakui.

11. Informas Segmental

Sesuai dengan PSAK No 5 tentang pelaporan segmen, segmen usaha menyajikan informasi produk atau jasa yang memiliki resiko dan imbalan yang berbeda dengan resiko dan imbalan segmen usaha lain.

12. Penggunaan Estimasi

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum mengharuskan manajemen membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah aktiva dan kewajiban yang dilaporkan dan pengungkapan aktiva dan kewajiban kontijensi pada tanggal laporan keuangan serta jumlah pendapatan dan beban selama periode pelaporan. Realisasi dapat berbeda dengan jumlah yang diestimasi.

PENJELASAN POS – POS NERACA

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 (dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

C. Penjelasan Pos Pos Neraca

URAIAN	31 Desember 2024 (Rp)	31 Desember 2023 (Rp)
1. KAS DAN SETARA KAS	20.302.663	5.723.902
Jumlah tersebut merupakan saldo Kas dan Setara Kas per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Kas	19.066.760	4.235.794
- Bank	1.235.903	1.488.108
- Saldo Kas dan Setara Kas	20.302.663	5.723.902
2. PIUTANG USAHA	47.349.200	30.027.100
Jumlah tersebut merupakan saldo Piutang Usaha per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Resep Kaca mata Bpjs	47.349.200	30.027.100
- Saldo Piutang Usaha	47.349.200	30.027.100
3. PERSEDIAAN	252.298.200	238.280.000
Jumlah tersebut merupakan saldo Persediaan per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Persediaan obat obatan	8.268.200	
- Persediaan lensa dan frame	244.030.000	238.280.000
- Saldo Persediaan	252.298.200	238.280.000
4. ASSET TETAP	245.052.714	245.052.714
Jumlah tersebut merupakan saldo nilai buku asset Tetap (nilai perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan) per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Bangunan	1.031.992.522	1.031.992.522
- Inventaris/Perabotan Kantor	395.143.100	395.143.100
- Akumulasi Penyusutan	(1.182.082.908)	(1.182.082.908)
- Saldo Asset Tetap	245.052.714	245.052.714
5. ASSET LAIN LAIN		46.760.000
Jumlah tersebut merupakan nilai perolehan asset Tetap yang rusak, dengan rincian sebagai berikut :		
- Inventaris/Perabot Kantor	46.760.000	46.760.000
- Saldo Asset Lain lain	46.760.000	46.760.000
6. HUTANG USAHA	914.092.601	914.092.601
Jumlah tersebut merupakan saldo hutang usaha per 31 Desember 2024 dan 2023		

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 (dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

7. HUTANG NON USAHA	1.061.463.720	1.061.463.720
Jumlah tersebut merupakan saldo hutang uang ke Bank Jabar per 31 Desember 2024 dan 2023		
8. PENYERTAAN PEMERINTAH KOTA SUKABUMI	<u>7.500.000.000</u>	<u>7.500.000.000</u>
Jumlah tersebut merupakan saldo penyertaan modal Pemerintah Kota Sukabumi per 31 Desember 2023		
9. AKUMULASI SALDO LABA/(RUGI)	(8.863.793.544)	<u>(8.863.793.544)</u>
Jumlah tersebut merupakan Saldo Akumulasi Laba/(Rugi) per 31 Desember 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
Akumulasi Saldo Laba /(Rugi) Saldo per 31 Desember 2023		(8.909.712.605)
Pembagian laba :		
- Akumulasi laba / (Rugi) Tahun Lalu		(8.909.712.605)
- Laba / (Rugi) Bersih Tahun Berjalan		45.919.061
- Saldo per 31 Desember 2024		(8.863.793.544)

PENJELASAN POS – POS LABA RUGI

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 (dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

B. Penjelasan Pos Laba- Rugi

Uraian	31 Desember 2024 (Rp)	31 Desember 2023 (Rp)
1. PENJUALAN	510.535.300	524.035.200
Jumlah tersebut merupakan penjualan selama tahun 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Penjualan Apotek	9.378.000	0
- Penjualan Optik	501.157.300	524.035.200
Jumlah Penjualan	510.535.300	524.035.200
 2. HARGA POKOK PENJUALAN	 157.400.750	 158.728.000
Jumlah tersebut merupakan jumlah Harga Pokok Penjualan selama tahun 2024 dan 2023.		
 3. BIAYA PENJUALAN	 6.750.000	 150.000
Jumlah tersebut merupakan biaya penjualan selama tahun 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Biaya Promosi	6.500.000	150.000
- Biaya Penjualan lainnya	250.000	-
Jumlah Biaya Penjualan	6.750.000	150.000
 4. BIAYA UMUM DAN ADMINISTRASI	 221.344.040.	 233.688.450
Jumlah tersebut merupakan Biaya Umum Dan Administrasi selama tahun 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Gaji Direktur dan Karyawan	187.434.950	182.115.800
- Tunjangan Kehadiran	0	0
- Lembur	0	4.500.000
- Pakaian Dinas	5.000.000	6.300.000
- Bantuan dan sumbangan	6.352.446	9.173.200
- Rupa- rupa biaya pegawai	22.556.644	31.599.450
Jumlah Biaya Umum Dan Administrasi	221.344.040	233.688.450
 5. BIAYA KANTOR	 31.606.708	 30.611.933
Jumlah tersebut merupakan Biaya Kantor selama tahun 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
 (dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

- Biaya cetakan (alat Adm)	4.561.600	5.267.500
- Biaya Foto Copy	6.104.500	5.197.500
- Perlengkapan Kantor	7.001.123	8.763.695
- Biaya telephone	5.563.724	6.211.862
- Biaya Rapat dan Tamu	0	0
- Biaya Listrik	8.375.761	5.171.376
Jumlah Biaya Kantor	31.606.708	30.611.933

6. BIAYA PEMELIHRAAN 14.384.500 5.021.800

Jumlah tersebut merupakan Biaya Pemeliharaan selama tahun 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

- Pemeliharaan inventaris kantor	1.076.000	2.885.000
- Pemeliharaan Kendaraan	0	1.140.300
- Pemeliharaan bangunan	13.308.500	996.500
Jumlah Biaya Pemeliharaan	14.384.500	5.021.800

7. RUPA-RUPA BIAYA UMUM 91.053.426 106.127.441

Jumlah tersebut merupakan Biaya Rupa-Rupa Biaya Umum selama tahun 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

Penyusutan Aktiva Tetap	0	0
- Dana Taktis Direktur	48.000.000	48.000.000
- Biaya Perjalanan Dinas	0	3.000.000
- Biaya Asuransi /Keamanan	21.566.485	22.374.140
- Biaya Jamuan tamu	4.367.241	7.366.801
- Biaya Transportasi	6.369.700	9.936.500
- Rupa-Rupa Biaya Umum Lainnya	110.750.000	15.750.000
Jumlah Rupa-Rupa Biaya Umum	91.053.426	106.127.441

8. PENDAPATAN LAIN 58.533.829 11.003.430

Jumlah tersebut merupakan Pendapatan Lian-Lain selama tahun 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :

- Jasa Giro	3.239	3.430
- Utang Bunga Pinjaman Yg Di Hapuskan	0	0
- Penadatan sewa tempat	58.530.590	11.000.000

PERUSAHAAN DAERAH WALUYA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2024 DAN 2023
(dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali disajikan lain)

Jumlah Pendapatan Lain-Lain	58.533.829	11.003.430
9. BIAYA DI LUAR USAHA	610.644	635.681
Jumlah tersebut merupakan Biaya Di Luar Usaha selama tahun 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut :		
- Biaya Bank	610.644	635.681
Jumlah Biaya Di Luar Usaha	610.644	635.681

10. KELANGSUNGAN USAHA

Perusahaan mempunyai akumulasi kerugian sampai dengan tanggal 31 Desember 2024 sebesar Rp. (8.863.793.544). Namun dengan pertimbangan Perusahaan adalah BUMD yang guna mewujudkan kepedulian terhadap komitmen menyehatkan dan memberikan pelayanan pada masyarakat, maka untuk mempertahankan dan kelangsungan hidup perusahaan perlu adanya *goodwill* dari Pemerintah Kota Sukabumi yang berpihak pada perusahaan. Perusahaan memiliki rencana manajemen yang realistis dan dinilai efektif untuk secara bertahap mengurangi akumulasi kerugian tersebut.

11. PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA

Sampai dengan laporan keuangan ini diterbitkan, tidak terdapat peristiwa setelah tanggal neraca yang dapat mempengaruhi laporan keuangan secara signifikan.

12. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen perusahaan bertanggung jawab atas pembuatan dan penyusunan laporan keuangan yang telah diselesaikan pada tanggal 31 Desember 2024.