



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
2025 Dengan angka perbandingan Tahun 2024
(Audited) Serta untuk tahun yang berakhir
Pada tanggal tersebut
dan
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**PERUSAHAAN DAERAH AIR MINUM
TIRTA BUMI WIBAWA
KOTA SUKABUMI
LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2025
Dengan angka perbandingan Tahun 2024
(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

5-17



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

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00112/2.1081/AU.8/11/1209-2/1/IV/2026

Kepada Yth,
Dewan Pengawas dan Direksi

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM SUKABUMI

Opini

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan **Perusahaan Umum Daerah Air Minum Sukabumi** terlampir, yang terdiri dari Laporan Posisi Keuangan tanggal 31 Desember 2025, 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 **Perusahaan Umum Daerah Air Minum Sukabumi** tanggal 31 Desember 2025, serta kinerja keuangan, dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia untuk Entitas Privat (SAK EP).

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 **Perusahaan Umum Daerah Air Minum Sukabumi sesuai dengan** Kode Etika Profesi Akuntan Publik yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia sebagaimana berlaku untuk audit atas laporan keuangan entitas tanpa akuntabilitas publik di Indonesia. Kami juga 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.

Penekanan Suatu Hal

Kami menarik perhatian ke Catatan 2.f Pernyataan Kepatuhan atas laporan keuangan terlampir yang menguraikan tentang penerapan Standar Akuntansi Entitas Privat. Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.



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 Privat (SAK-EP) di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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



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

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



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

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.

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, 02 April 2026

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA BUMI WIBAWA
KOTA SUKABUMI
LAPORAN POSISI KEUANGAN**

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025 (SAK EP), 1 Januari 2025 (Re stated SAK EP) dan 31 Desember 2024 (SAK ETAP)

ASET	Cat	31 Desember 2025 SAK EP	31 Desember 2024 Restated SAK EP	31 Desember 2024 SAK ETAP
Aset Lancar				
Kas dan Setara Kas	B.4,C.1	2.871.196.521	5.687.517.252	5.687.517.252
Piutang Air	B.5,C.2	31.310.125.726	28.397.384.947	28.397.384.947
Akumulasi Penyisihan Piutang	B.5,C.2	(25.903.140.206)	(23.880.064.794)	(4.573.525.252)
Piutang Non Air		553.394.168	533.449.418	533.449.418
Piutang Lain Lain		87.634.072	90.184.072	90.184.072
Persediaan	B.6,C.3	2.246.098.346	1.153.736.056	1.153.736.056
Biaya Dibayar Dimuka	B.7,C.4	1.609.093.819	1.610.093.819	1.610.093.819
Sub Total Aset Lancar		12.774.402.446	13.592.300.769	32.898.840.312
Aset Tidak Lancar				
Aset Tetap :	B.8,C.5			
Harga Perolehan		82.228.715.727	81.557.608.264	81.557.608.264
Akumulasi Penyusutan		(42.049.086.923)	(39.324.215.816)	(39.324.215.816)
Nilai Buku Aset Tetap		40.179.628.804	42.233.392.448	78.731.137.514
- Aset Tidak Lancar Lainnya	C.6	3.648.904.754	3.598.904.754	3.598.904.754
TOTAL ASET		56.602.936.004	59.424.597.971	59.424.597.971
LIABILITAS dan EKUITAS				
LIABILITAS				
Liabilitas Jangka Pendek				
Utang Non Usaha	C.7	-	136.132.787	136.132.787
Uang Titipan		353.352.526	265.156.579	265.156.579
Utang Iuran Pensiun		156.287	156.287	156.287
Utang Pajak	C.8	971.867.693	260.524.283	260.524.283
Sub Total Liabilitas Jangka Pendek		1.325.376.506	661.969.936	661.969.936
EKUITAS				
Penyertaan Modal Pemerintah Kota	C.10	76.554.707.702	76.554.707.702	76.554.707.702
Penyertaan Pemerintah yang Belum Ditetapkan Statusnya		3.594.515.754	3.594.515.754	3.594.515.754
Hibah		3.289.063.329	3.289.063.329	3.289.063.329
Selisih Penilaian Kembali Aset Tetap		176.170.176	176.170.176	176.170.176
Cadangan		7.689.734.682	9.634.737.693	4.335.093.707
Laba (Rugi) Ditahan	C.11	(35.964.419.144)	(4.660.463.095)	(4.660.463.095)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		(62.213.001)	(29.826.103.524)	(5.219.919.996)
Sub Total Ekuitas		55.277.559.498	58.762.628.035	73.735.395.963
TOTAL LIABILITAS dan EKUITAS		56.602.936.004	59.424.597.971	73.735.395.963

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA BUMI WIBAWA
KOTA SUKABUMI
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025 (SAK EP), 1 Januari 2025 (Re stated SAK EP) dan
31 Desember 2024 (SAK ETAP)

URAIAN	Cat	31 Desember 2025 SAK EP Rp	31 Desember 2024 SAK ETAP Rp
PENDAPATAN			
Pendapatan Air	B.11, C12	23.127.071.000	23.499.800.940
Pendapatan Non Air	B.11, C13	1.326.606.805	1.442.511.658
Jumlah Pendapatan Usaha		24.453.677.805	24.942.312.598
BEBAN OPERASIONAL	B.11, C14		
Beban Langsung Usaha			
Beban Instalasi Sumber Air		2.081.282.034	2.109.157.907
Beban Instalasi Pengolahan Air		695.963.172	856.837.490
Bahan Instalasi Transmisi dan Distribusi		6.543.119.367	4.864.850.361
Jumlah Beban Langsung Usaha		9.320.364.573	7.830.845.758
LABA (RUGI) KOTOR USAHA		15.133.313.233	17.111.466.840
Beban Tidak Langsung Usaha			
Beban Umum dan Administrasi		17.335.202.503	41.374.235.694
Jumlah Beban Tidak Langsung Usaha		17.335.202.503	41.374.235.694
LABA (RUGI) USAHA		(2.201.889.270)	(24.262.768.854)
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	B.11, C15		
Pendapatan Non Operasional		2.156.769.438	218.185.847
Beban Non Operasional		(17.093.169)	(81.595.420)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		2.139.676.269	136.590.427
LABA (RUGI) BERSIH SEBELUM PAJAK		(62.213.001)	(24.126.178.427)
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN			
Taksiran Pajak Kini		-	400.281.111
Taksiran Pajak Tangguhan		-	-
JUMLAH TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN		-	400.281.111
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK		(62.213.001)	(24.526.459.538)
PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN			
Penghasilan Komprehensif Lain		-	-
Beban Komprehensif Lain		-	-
Jumlah Penghasilan (Beban) Komprehensif Lain		-	-
TAKSIRAN PAJAK TERKAIT		-	-
JUMLAH LABA (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN		-	-
JUMLAH LABA (RUGI) KOMPREHENSIF		(62.213.001)	(24.526.459.538)

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA BUMI WIBAWA
KOTA SUKABUMI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025 (SAK EP), 1 Januari 2025 (Re stated SAK EP) dan 31 Desember 2024 (SAK ETAP)

No.	URAIAN	Penyertaan Pemerintah Kota Sukabumi	Penyertaan Pemerintah yang Belum Ditetapkan Statusnya	Hibah	Selisih Penilaian Kembali Aset	Cadangan	Laba (Rugi) Ditahan	Penghasilan (Rugi)	Jumlah
1.	Saldo Akhir per 31 Desember 2023	75.554.707.702	3.594.515.754	3.289.063.329	176.170.176	4.335.093.707	(4.660.463.095)		82.289.087.573
	Penambahan Laba (Rugi) Tahun Berjalan	1.000.000.000					(24.526.459.538)		1.000.000.000 (24.526.459.538)
2.	Saldo Akhir per 31 Desember 2024	76.554.707.702	3.594.515.754	3.289.063.329	176.170.176	4.335.093.707	(29.186.922.633)	-	58.762.628.035
	Penambahan Penyesuaian Laba Ditahan Laba (Rugi) tahun berjalan 2025					5.299.643.986 (1.945.003.011)	(6.777.496.511) (62.213.001)		5.299.643.986 (8.722.499.522) (62.213.001)
3.	Saldo per 31 Desember 2025	76.554.707.702	3.594.515.754	3.289.063.329	176.170.176	7.689.734.682	(36.026.632.145)	-	55.277.559.498

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA BUMI WIBAWA
KOTA SUKABUMI
LAPORAN ARUS KAS**

**Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025 (SAK EP), 1 Januari 2025 (Re stated SAK EP) dan
31 Desember 2024 (SAK ETAP)**

	31 Desember 2025 <u>SAK EP</u>	31 Desember 2024 <u>SAK ETAP</u>
ARUS KAS AKTIVITAS OPERASI		
Laba (Rugi) Bersih	(62.213.001)	(24.526.459.538)
Ditambah (dikurangi) transaksi Non Kas		
Beban Penyusutan Aset Tetap	2.724.871.107	2.521.471.334
Biaya Penyisihan Piutang Air	2.023.075.412	23.842.207.617
Penyesuaian Laba (Rugi) Ditahan	(6.777.496.511)	-
Laba (Rugi) Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	(2.091.762.993)	1.837.219.413
 (Kenaikan)/Penurunan Aset Lancar		
Piutang Air	(2.912.740.779)	(2.614.635.961)
Piutang Non Air	(19.944.750)	
Piutang Lain Lain	2.550.000	130.717.418
Persediaan	(1.092.362.290)	(403.074.569)
Aset Penyelesaian		
Pembayaran Dimuka	1.000.000	(72.265.270)
Jumlah (Kenaikan)/ Penurunan Aset Lancar	<u>(4.021.497.819)</u>	<u>(2.959.258.382)</u>
 Kenaikan/(Penurunan) Liabilitas Jk. Pendek		
Utang Non Usaha	(136.132.787)	105.563.217
Utang Titipan	88.195.947	39.839.109
Utang Iuran Pensiun	-	2.141.144.379
Utang jangka Panjang yang Telah Jatuh Tempo	-	71.374.523
Utang Pajak	711.343.410	-
Jumlah Kenaikan / (Penurunan) Liabilitas Jk. Pendek	<u>663.406.570</u>	<u>2.357.921.228</u>
 Kenaikan/(Penurunan) Liabilitas Jk. Panjang		
Cadangan Dana	-	
Jumlah Kenaikan / (Penurunan) Liabilitas Jk. Panjang	-	-
Jumlah Arus Kas Bersih Aktivitas Operasi	<u>-</u>	<u>1.235.882.259</u>
 Arus Kas Bersih Aktivitas Investasi		
(Kenaikan)/Penurunan Aset Tetap	(671.107.463)	(2.021.627.292)
(Kenaikan) / Penurunan Aset Lain-Lain	(50.000.000)	-
Jumlah Arus Kas Bersih Aktivitas Investasi	<u>(721.107.463)</u>	<u>(2.021.627.292)</u>
 Arus Kas Bersih Aktivitas Pendanaan		
Kenaikan / (Penurunan) Modal Pemkot	-	1.000.000.000
Kenaikan / (Penurunan) Hibah	-	-
Kenaikan / (Penurunan) Penyertaan Pemerintah yg Belum Ditetapkan Statusnya	-	-
Kenaikan / (Penurunan) Penyertaan Modal yang dipisahkan		
Kenaikan / (Penurunan) Cadangan	3.354.640.975	-
Kenaikan / (Penurunan) Kekayaan Pemerintah Pusat	-	-
Jumlah Arus Kas Bersih Aktivitas Pendanaan	<u>3.354.640.975</u>	<u>1.000.000.000</u>
 Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas	<u>(2.816.320.730)</u>	<u>214.254.968</u>
Kas dan Setara Kas pada Awal Periode	<u>5.687.517.252</u>	<u>5.473.262.284</u>
Kas dan Setara Kas pada Akhir Periode	<u>2.871.196.521</u>	<u>5.687.517.252</u>

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 2025
Dengan Angka Perbandingan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
(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, Kota Sukabumi, Jawa Barat

PERUMDA TIRTA BUMI WIBAWA KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

1. UMUM

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

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 Luitier, 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 2025
Dengan Angka Perbandingan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

1. UMUM

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)
	76.554.707.703

Pada tahun 2025 terdapat Surat Keputusan Walikota Sukabumi no 188.45/221-PERUMDA /2025 Tentang Persetujuan Perubahan Peruntukan Penyertaan Modal Pemerintah Daerah Kota Sukabumi tahun 2018 dan tahun 2020 ke Perusahaan Umum Daerah Kota Sukabumi. Peruntukan Penyertaan Modal tahun 2018 dan 2020 semula untuk Perbaikan Sarana dan Prasarana Kantor diubah peruntukannya menjadi Perbaikan kebocoran jaringan Pipa Distribusi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi

Besaran Penyertaan Modal dimaksud sebesar Rp 1.870.213.961,00 terdiri dari :

- Penyertaan Modal tahun 2018 yang belum trealisasi sebesar Rp 625.000.000,00
- Penyertaan Modal tahun 2020 yang belum trealisasi sebesar Rp1.000.000.000,00
- Bunga Penyertaan Modal yang tersimpan di Bank dalam Deposito Bank sebesar Rp 245.213.061,00

Dewan Pengawas, Direksi dan Karyawan

Dewan Pengawas

Penetapan Dewan Pengawas berdasarkan Surat Perintah Walikota Sukabumi Nomor KP 06.0194A/1/II/ BAPER/2025 tanggal 10 Maret 2025

Dewan Pengawas Ubaydillah, SE

Direksi

Berdasarkan Surat Perintah Walikota Sukabumi Nomor KP.06.01/1255/II/BAPER/2025 sebagai Pelaksana Tugas (Plt.) Direktur Perumda Air Minum Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi per tanggal 15 Juli 2025.

Direksi Dian Afriyandi, S.E., M. M.

Pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, 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 17 telah disusun dan disajikan sesuai Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat di Indonesia dan telah memenuhi semua persyaratannya. Laporan keuangan Tahun 2025 merupakan tanggung jawab Direksi dan telah disetujui oleh Dewan Pengawas untuk diterbitkan pada tanggal 02 April 2026.

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING

Laporan keuangan Entitas telah disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat di Indonesia ("SAK EP") 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 umur piutang 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 EP 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 2025
Dengan Angka Perbandingan
Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024
(Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING

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.

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 :

Jenis Aset Tetap	Persentase	Umur Manfaat
Aset tetap golongan I Inventaris perabotan kantor	25%	4 Tahun
Aset tetap golongan II Kendaraan / Alat angkut Peralatan dan perlengkapan	12,5%	4 Tahun
Aset tetap golongan III Instalasi pengolahan air Instalasi transmisi dan distribusi air	6,25%	16 Tahun
Aset tetap golongan IV Instalasi pompa Instalasi sumber air	6,25%	16 Tahun
Aset tetap Bangunan Bangunan permanen	5%	20 Tahun
Bangunan semi permanen	10%	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 - EP.

g. Kewajiban Imbalan Kerja

Program Iuran Pasti. Perseroan mengakui iuran yang terutang untuk suatu periode. sebagai liabilitas, setelah dikurangi setiap jumlah yang telah dibayar. Jika pembayaran iuran melebihi iuran terutang untuk jasa sebelum tanggal pelaporan, maka Perseroan mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Dan sebagai beban. (EP 28.13)

Program Manfaat Pasti. Perseroan mengakui : liabilitas untuk kewajiban dalam program imbalan pasti setelah dikurangi aset program – merupakan 'liabilitas imbalan pasti' dan mengakui perubahan neto dalam liabilitas tersebut selama periode sebagai biaya program imbalan pasti selama periode tersebut. Perseroan mengukur liabilitas imbalan pasti untuk kewajibannya dalam program imbalan pasti pada total neto dari jumlah berikut : nilai sekarang dari kewajiban dalam program imbalan pasti (kewajiban imbalan pasti) pada tanggal pelaporan, dan dikurangi nilai wajar aset program (jika ada) pada tanggal pelaporan di mana kewajiban akan diselesaikan secara langsung.

Dalam penggunaan Metode Penilaian Aktuarial, Perseroan menggunakan metode projected unit credit untuk mengukur kewajiban imbalan pasti dan beban terkait. Perseroan menggunakan aktuaris independen untuk melaksanakan penilaian aktuarial komprehensif yang diperlukan untuk menghitung kewajiban imbalan pasti (EP 28.20). Perseroan mengakui seluruh keuntungan dan kerugian aktuarial dalam penghasilan komprehensif lain (EP 28.24).

2 IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG PENTING

g. Kewajiban Imbalan Kerja (Lanjutan)

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 EP bab 23 “Imbalan Kerja”. Alasan Entitas belum menerapkan SAK EP bab 23 “Imbalan Kerja” dengan basis retrospektif dikarenakan Entitas beroperasi secara komersial baru 3 tahun. Berdasarkan kriteria tersebut, Manajemen berpendapat bahwa belum diterapkan SAK EP 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 mengakui adanya pajak tangguhan.

i. Pengakuan Penjualan dan Beban

Sesuai dengan Standar Akuntansi Entitas Privat (SAK EP), pendapatan diakui apabila seluruh syarat berikut ini telah dipenuhi :

- Manfaat ekonomi kemungkinan besar mengalir ke entitas
- Jumlah pendapatan dapat diukur secara andal
- Risiko dan manfaat signifikan telah berpindah atau
- Jasa telah diberikan / barang telah diserahkan.

Pendapatan penjualan air diakui berdasarkan rekening tagihan yang dibuat berdasarkan catatan pemakaian air oleh pelanggan. Pendapatan penjualan non air diakui pada saat penerimaan pembayaran atau dokumen tagihan dibuat atau kontrak sambungan baru ditandatangani.

Pendapatan air diakui berdasarkan pemakaian air yang ditagihkan kepada pelanggan. Pendapatan diukur berdasarkan nilai wajar imbalan yang diterima atau dapat diterima.

Beban diakui pada saat terjadinya sesuai dengan masa manfaatnya dalam tahun yang bersangkutan dengan menggunakan prinsip Matching Concept, yaitu biaya dicocokkan dengan pendapatan yang terkait.

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.

3 INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

1 KAS DAN SETARA KAS

Akun ini mencatat saldo kas dan setara kas per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :

	2025	2024
KAS BESAR	45.000.000	45.000.000
Bank		
REKENING GIRO BNI '46	11.735.669	55.787.552
REKENING GIRO BANK JABAR BANTEN	1.508.874.144	2.425.608.308
REKENING GIRO BANK BPR KOTA SUKABUMI	3.348.946	3.312.364
REKENING GIRO BANK MANDIRI	193.777.386	613.462.911
REKENING GIRO BANK BRI	31.207.151	83.085.816
REKENING GIRO BANK JABAR BANTEN SYARIAH	413.661.939	94.042.316
REKENING GIRO BANK BPR KAB. SUKABUMI	4.039.644	3.906.301
REKENING GIRO BANK JABAR BANTEN (BENDAHARA GAJI)	4.378.881	3.777.316
REKENING GIRO BANK MANDIRI (NEW)	45.987.553	41.104.010
BANK	2.217.011.313	3.324.086.894
Deposito		
DEPOSITO BANK MANDIRI	-	1.000.000.000
DEPOSITO BANK JABAR BANTEN	604.185.208	1.313.430.358
DEPOSITO	604.185.208	2.313.430.358
0		
Jumlah Kas dan Setara Kas	2.871.196.521	5.687.517.252

2 PIUTANG USAHA

Akun ini mencatat saldo atas piutang usaha per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :

	2025	2024
Piutang Air	31.310.125.726	28.397.384.947
Penyisihan Piutang Air	(25.903.140.206)	-23.880.064.794
Jumlah Piutang Usaha	5.406.985.520	4.517.320.153

Rincian lebih lanjut atas piutang usaha menurut jenis pelanggan disajikan sebagai berikut :

	2025	2024
PIUTANG REKENING AIR NIAGA KECIL (01)	1.272.490.634	1.151.386.456
PIUTANG REKENING AIR INDUSTRI KECIL (02)	97.444.840	89.523.540
PIUTANG REKENING AIR NIAGA BESAR (03)	58.006.415	8.071.150
PIUTANG REKENING AIR INDUSTRI BESAR (04)	3.902.960	3.273.060
PIUTANG REKENING AIR NON NIAGA TYPE "A" (05)	3.040.246.800	2.241.500.175
PIUTANG REKENING AIR INSTANSI PEMERINTAH (06)	393.718.237	405.104.640
PIUTANG REKENING AIR SOSIAL KHUSUS (07)	179.873.025	157.526.875
PIUTANG REKENING AIR SOSIAL UMUM (08)	184.180.655	168.346.405
PIUTANG REKENING AIR NON NIAGA TYPE "B" (09)	14.175.109.109	13.178.667.467
PIUTANG REKENING AIR NON NIAGA TYPE "C" (11)	11.905.153.051	10.993.985.179
Piutang Air	31.310.125.726	28.397.384.947
Sub Total Piutang Usaha	31.310.125.726	28.397.384.947
Penyisihan Piutang	(25.903.140.206)	(23.880.064.794)
Jumlah Piutang Bersih	5.406.985.520	4.517.320.153

3 PIUTANG NON AIR

Akun ini mencatat saldo atas piutang non air per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut ;

	2025	2024
Piutang non Air	553.394.168	533.449.418
Piutang non Air	373.455.848	373.455.848
Piutang Sambungan Baru	179.938.320	159.993.570
Jumlah	553.394.168	533.449.418

4 PIUTANG LAIN-LAIN

Akun ini mencatat piutang karyawan per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :

	2025	2024
Piutang Pegawai	12.159.345	17.609.345
Piutang Lain-lain	1.436.754.584	1.433.854.584
Penyisihan Piutang Lain-lain	(1.361.279.857)	(1.361.279.857)
Jumlah	87.634.072	90.184.072

5 PERSEDIAAN

Akun ini mencatat nilai persediaan per 31 Desember 2025 dan 2024 yang terdiri dari :

	2025	2024
Persediaan Bahan Instalasi (Pipa dan Aksesoris)	1.534.193.431	687.518.040
Persediaan Bahan Instalasi (Meter Air)	670.190.637	424.503.738
Persediaan Bahan Pembantu (Operasi Kimia)	-	-
Persediaan Alat Tulis dan Cetakan	26.059.277	26.059.277
Persediaan Perlengkapan Komputer	15.655.000	15.655.000
Jumlah	2.246.098.346	1.153.738.080
Akumulasi Penurunan Nilai Persediaan	-	-
Nilai Bersih Persediaan	2.246.098.346	1.153.738.080

3 INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

6 PEMBAYARAN DIMUKA

Akun ini mencatat pembayaran dimuka per 31 Desember 2021 dan 2020 yang terdiri dari :

	2025	2024
Sewa Dibayar Dimuka	1.460.000	1.460.000
Rupa-rupa Biaya Dibayar Dimuka	1.265.857.896	1.266.857.896
Uang Muka Operasional	251.025.923	251.025.923
Uang Muka Pembelian Lokal	90.750.000	90.750.000
Piutang PPh pasal 21	-	-
Jumlah Biaya dibayar Dimuka	1.609.093.819	1.610.093.819

7 ASET TETAP

Akun ini merupakan jumlah nilai buku aset tetap per 31 Desember 2025 dan 2024 yang terdiri dari :

Desember 2025					
Jenis Aset Tetap	Saldo 31 Desember 2024	MUTASI		Saldo 31 Desember 2025	
		Tambah	Kurang		
Nilai Perolehan :					
Penyempurnaan Tanah	12.933.732.485	-	-	12.933.732.485	
Instalasi Sumber Air	3.966.400.365	-	-	3.966.400.365	
Instalasi Pompa	1.559.815.933	6.327.000	-	1.566.142.933	
Instalasi Produksi & Pengolahan Air	3.429.253.685	-	-	3.429.253.685	
Instalasi Transmisi Dan Distribusi	51.195.101.703	-	6.000.000	51.189.101.703	
Instalasi Umum	8.473.304.093	673.785.963	3.005.500	9.144.084.556	
Jumlah	81.557.608.264	680.112.963	9.005.500	82.228.715.727	
Jenis Aset Tetap	Saldo 31 Desember 2024	MUTASI		Saldo 31 Desember 2025	
		Tambah	Kurang		
Penyusutan :					
Penyempurnaan Tanah	-	-	-	-	
Instalasi Sumber Air	2.480.410.782	-	98.805.133	2.579.215.915	
Instalasi Pompa	681.903.515	-	52.344.147	734.247.662	
Instalasi Produksi & Pengolahan Air	2.361.459.275	-	30.915.321	2.392.374.596	
Instalasi Transmisi Dan Distribusi	27.347.802.967	-	1.658.178.331	29.005.981.298	
Instalasi Umum	6.452.639.278	-	884.628.175	7.337.267.453	
Jumlah	39.324.215.816	-	2.724.871.107	42.049.086.923	
Nilai Buku Aset Tetap	42.233.392.448	680.112.963	2.733.876.607	40.179.628.804	
Desember 2024					
Jenis Aset Tetap	Saldo 31 Desember 2023	MUTASI		Saldo 31 Desember 2024	
		Tambah	Kurang		
Nilai Perolehan :					
Tanah dan Hak Atas Tanah	12.933.732.485	-	-	12.933.732.485	
Instalasi Sumber	3.966.400.365	-	-	3.966.400.365	
Instalasi Pompa	1.495.574.133	64.241.800	-	1.559.815.933	
Instalasi Produksi & Pengolahan	3.429.253.685	-	-	3.429.253.685	
Instalasi Transmisi Dan Distribusi	49.349.963.511	1.845.138.192	-	51.195.101.703	
Instalasi Umum	8.361.056.793	112.247.300	-	8.473.304.093	
Jumlah	79.535.980.972	2.021.627.292	-	81.557.608.264	
Jenis Aset Tetap	Saldo 31 Desember 2023	MUTASI		Saldo 31 Desember 2024	
		Tambah	Kurang		
Penyusutan :					
Tanah dan Hak Atas Tanah	-	-	-	-	
Instalasi Sumber	2.381.605.649	-	98.805.133	2.480.410.782	
Instalasi Pompa	629.954.805	-	51.948.709	681.903.514	
Instalasi Produksi & Pengolahan	2.330.543.955	-	30.915.321	2.361.459.276	
Instalasi Transmisi Dan Distribusi	25.689.249.636	-	1.658.553.331	27.347.802.967	
Instalasi Umum	5.672.585.305	-	780053972,1	6.452.639.277	
Jumlah	36.703.939.350	-	2.620.276.467	39.324.215.816	
Nilai Buku Aset Tetap	42.832.041.622	2.021.627.292	2.620.276.467	42.233.392.448	

Aset tetap diakui bilamana telah memberikan manfaat ekonomi kepada perusahaan, hal ini sesuai dengan ketentuan SAK ETAP paragraph 2.12 (a) yang menyatakan Aset adalah sumber daya yang dikuasai entitas sebagai akibat dari peristiwa masa lalu dan dari mana manfaat ekonomi di masa depan diharapkan akan diperoleh entitas, serta paragraph 2.6 yang menyatakan Transaksi, peristiwa dan kondisi lain dicatat dan disajikan sesuai dengan substansi dan realitas ekonomi dan bukan hanya bentuk hukumnya. Hal ini untuk meningkatkan kendalan laporan keuangan paragraph 2.16 menetapkan bahwa dalam menentukan eksistensi aset, hak milik tidak esensial. Misalnya properti yang diperoleh melalui sewa adalah aset jika entitas mengendalikan manfaat yang diharapkan mengalir dari properti tersebut.

Tidak ada penurunan nilai yang terjadi pada aset tetap untuk tahun 2025. Penilaian tersebut merupakan hasil evaluasi yang dilakukan berdasarkan informasi yang didaapat Perusahaan pada akhir periode pelaporan

3 INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

8 ASET TIDAK LANCAR LAINNYA

Akun ini mencatat aset tidak lancar lainnya per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :

	2025	2024
ATDP Bangunan / Gedung	50.000.000	-
Uang Jaminan	4.389.000	4.389.000
Aktiva Lain lain Berwujud Lainnya	522.640.600	522.640.600
ATDP Inatalasi Trandis	3.071.875.154	3.071.875.154
	3.648.904.754	3.598.904.754
Akun ini terdiri dari		
ATDP Penyempurnaan Tanah	50.000.000	-
Uang Jaminan		-
Uang Jaminan Listrik	4.376.500	4.376.500
Uang Jaminan Telepon	12.500	12.500
Bantuan Departemen Kimpraswil yang 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 Meter Induk Mekanikal Dia 250 mm	81.191.000	81.191.000
4 Unit Meter Induk Mekanikal Dia 250 mm	58.889.600	58.889.600
Serah Terima Pengelolaan Aset Dana Alokasi Khusus (DAK) DPUTR Kota Sukabumi No Pu.11.01/2208/BASTP/DPUTR/XI/2022	3.071.875.154	3.071.875.154
	3.648.904.754	3.598.904.754

9 UTANG NON USAHA

Akun ini mencatat hutang non usaha per 31 Desember 2025 dan 2024 berupa :

	2025	2024
Utang Non Usaha	-	136.132.787

10 TITIPAN

Akun ini mencatat Titipan per 31 Desember 2025 dan 2024 berupa :

	2025	2024
Titipan uang Tunai	19.527.098	19.527.098
Titipan Pembayaran	333.825.428	245.629.481
	353.352.526	265.156.579

11 BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR

Akun ini mencatat beban yang masih harus dibayar per 31 Desember 2025 dan 2024, berupa :

	2025	2024
Iuran Pensiun yang belum Dibayar	156.287	156.287

12 UTANG PAJAK

Akun ini mencatat Cadangan per 31 Desember 2025 dan 2024, berupa :

	2025	2024
Utang PPh Pasal 25	968.270.330	257.452.920
PPN Masukan Yang Ditahan	3.597.363	3.071.363
	971.867.693	260.524.283

13 CADANGAN

Akun ini mencatat kewajiban jangka panjang per 31 Desember 2025 dan 2024 senilai :

	2025	2024 (EP)	2024 (ETAP)
Cadangan Dana Produksi	2.575.000	2.575.000	2.575.000
Cadangan Dana Sosial, Pendidikan dan Kesejahteraan Karyawan	250.000	250.000	250.000
Cadangan Dana Pensiun dan Sokongan	2.506.443.853	4.391.654.174	4.330.946.615
Cadangan Program Jasa Pengabdian	5.179.143.737	5.238.936.427	-
Cadangan Umum	1.322.092	1.322.092	1.322.092
	7.689.734.682	9.634.737.693	4.335.093.707

3 INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

14 MODAL

Akun ini mencatat Modal per 31 Desember 2025 dan 2024 senilai :

	2025	2024 (EP)	2024 (ETAP)
Penyertaan Modal Pemerintah Daerah	76.554.707.702	76.554.707.702	76.554.707.702
Penyertaan Pemerintah yang Belum Ditetapkan Statusnya	3.594.515.754	3.594.515.754	3.594.515.754
Modal Hibah	3.289.063.329	3.289.063.329	3.289.063.329
Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	176.170.176	176.170.176	176.170.176
Laba (Rugi) Ditahan	-35.964.419.144	-4.660.463.095	-4.660.463.095
Penyertaan Modal Pemerintah Daerah sebesar	76.554.707.702	76.554.707.702	76.554.707.702
Terdiri dari			
Kekayaan Pemda Yang Dipisahkan	71.054.707.702	71.054.707.702	71.054.707.702
Kekayaan Asal Dari Belanja Daerah	5.500.000.000	5.500.000.000	5.500.000.000
Jumlah	76.554.707.702	76.554.707.702	76.554.707.702
Penyetoran atas Pemerintah Kota sukabumi kepada Perumda Air Minum Kota Sukabumi per 31 Desember 2025 dan 2024 adalah sebagai berikut :			
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, thn 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
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		1.000.000.000
Penyertaan modal tahun 2025	0		
Jumlah Penyertaan Modal Pemerintah Daerah	76.554.707.702		76.554.707.702
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			
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
PPSAB; Water Meter, 1997	225.714.126		225.714.126
PPSAB; Bahan Instalasi & Distribusi, 1998	27.000.000		27.000.000
Perum ASABRI Bumi P; 1998	167.774.000		167.774.000
Direktorat Teknik Penyehatan Jakarta;1999	10.000.000		10.000.000
PPSAB Jabar; 1999	5.330.000		5.330.000
Proyek Penyediaan dan Pengolahan Air Bersih; 1999	51.950.000		51.950.000
Dinas PU Cipta Karya; Meter Air, 2000	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
Capitol Plaza Sukbumi; Fire Hydrant, 2001	20.037.600		20.037.600
Sumur Resapan Batu Karut, 2009	1.200.000		1.200.000
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/X/2023 :	30.000.000		30.000.000
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

3 INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

14 MODAL (Lanjutan)

Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap	176.170.176	176.170.176
---	--------------------	--------------------

Akun ini terdiri dari :

Selisih Penilaian Kembali Aktiva Tetap

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

Laba (Rugi) Ditahan	(35.964.419.144)	(4.660.463.095)
-----------------------------	-------------------------	------------------------

Akun ini terdiri dari :

Saldo Laba Tahun Lalu	(29.186.922.633)	(4.660.463.095)
-----------------------	------------------	------------------------

Koreksi Laba (Rugi)	(6.777.496.511)	
---------------------	-----------------	--

Saldo Laba 1 Januari	(35.964.419.144)	(4.660.463.095)
----------------------	------------------	-----------------

Pembagian Laba:	0	0
-----------------	---	---

Akumulasi Laba (Rugi) Tahun Lalu	(35.964.419.144)	(4.660.463.095)
----------------------------------	-------------------------	------------------------

Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan	(62.213.001)	(24.526.459.538)
-----------------------------------	--------------	------------------

Saldo per 31 Desember	(36.026.632.145)	(29.186.922.633)
-----------------------	-------------------------	-------------------------

15 PENDAPATAN USAHA

Akun ini menyajikan pendapatan usaha dan Non Usaha per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 yang terinci sebagai berikut :

	2025	2024
Pendapatan Penjualan Air	23.127.071.000	22.661.254.775
Pendapatan Non Air	1.326.786.805	1.381.203.690
	24.453.857.805	24.042.458.465

Rincian lebih lanjut atas pendapatan usaha dan non usaha disajikan dibawah ini :

	2025	2024
Pendapatan Air	23.127.071.000	23.499.800.940
Terdiri dari		
Harga Air	16.615.708.330	16.555.504.980
Beban Tetap	6.333.652.670	6.749.295.960
Non Perpipaan (Tangki)	177.710.000	195.000.000
Jumlah Pendapatan Air	23.127.071.000	23.499.800.940

Pendapatan Non Air	1.326.786.805	1.381.203.690
Terdiri dari		
Pendapatan Sambungan Baru	467.588.723	457.549.000
Pendapatan Denda	712.805.062	814.848.464
Pendapatan Penyambungan Kembali	54.562.500	45.275.000
Pendapatan Biaya Balik Nama	9.700.000	7.200.000
Pendapatan Pemasangan Pipa Persil	13.600.000	-
Pendapatan Non Air Lainnya	68.530.520	117.539.194
Jumlah Pendapatan Non Air	1.326.786.805	1.442.411.658

16 BEBAN OPERASIONAL

Akun ini menyajikan beban operasional per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 yang terinci sebagai berikut :

	2025	2024
BEBAN OPERASIONAL	9.320.364.573	7.830.845.758

Akun ini terdiri dari

BEBAN SUMBER	2.081.282.034	2.109.157.907
---------------------	----------------------	----------------------

Akun ini terdiri dari

Beban Pegawai Sumber Air	431.059.521	383.614.735
Beban Operasional Unit Produksi	91.750.000	106.250.000
Beban Listrik PLN	646.393.244	751.773.294
Bahan Pembantu	-	281.000
Rupa rupa Beban Operasi	494.812.235	471.940.900
Pemeliharaan Pengumpulan dan Rservoir	61.831.000	57.755.839
Pemeliharaan Mata Air (Penghijauan)	16.384.500	11.600.000
Pemeliharaan Alat Perpompaaan	56.522.900	93.038.500
Beban Air Baku	183.723.500	134.098.506
Beban Penyusutan Sumber Air	98.805.134	98.805.133
Jumlah Beban Sumber	2.081.282.034	2.109.157.907

BEBAN PENGOLAHAN AIR	695.963.172	856.837.490
-----------------------------	--------------------	--------------------

Pemakaian Bahan Kimia	359.478.000	500.742.050
-----------------------	-------------	-------------

Rupa rupa Beban Pengolahan Air	197.139.004	240.731.410
--------------------------------	-------------	-------------

Pemeliharaan Bangunan Beban Pengolahan Air	56.086.700	82.864.030
--	------------	------------

Beban Penyusutan Pengolahan Air	83.259.468	32.500.000
---------------------------------	------------	------------

Jumlah Beban Pengolahan	695.963.172	856.837.490
-------------------------	--------------------	--------------------

3 INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

16 BEBAN OPERASIONAL (Lanjutan)

BEBAN TRANSMISI DAN DISTRIBUSI	6.543.119.367	4.912.574.015
Beban Pegawai Transmisi dan Distribusi	1.592.694.133	1.571.041.260
Beban Operasional Transmisi & Dstribusi	424.150.000	424.850.000
Beban Piket Gangguan Pelayan	364.755.500	348.612.530
Beban Penunjang PPT Kehilangan Air	93.699.000	25.556.500
Rupa rupa Beban Operasi	256.747.983	259.673.170
Pemeliharaan PipaTransmisi	1.057.864.024	248.762.000
Pemeliharaan Pipa Dinas	209.858.808	145.291.100
Pemeliharaan Water Meter	879.713.192	138.030.000
Pemeliharaan Transmisi dan Distribusi Lainnya	5.458.396	44.480.470
Beban Penyusutan Transmisi dan Distribusi	1.658.178.331	1.658.553.331
Jumlah Beban Transmisi dan Distribusi	6.543.119.367	4.864.850.361
TOTAL BEBAN OPERASIONAL	9.320.364.573	7.830.845.758

17 BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

Akun ini menyajikan Beban Umum dan Administrasi per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 yang terinci sebagai berikut :

	2025	2024
BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI	17.335.202.503	41.374.235.694
Akun ini terdiri dari		
Beban kantor		
Gaji dan Honor Pegawai Umum dan Administrasi	4.835.020.462	5.457.889.329
Dana Representatif dan Tunjangan Operasional	36.123.300	37.012.370
Iuran Pensiun (DAPENMA PERPAMSI)	2.032.475.583	1.743.416.144
Lembur	186.232.700	179.975.000
Insentif dan Kesejahteraan Karyawan	212.000	148.092.500
Beban Pembinaan Peawai	91.945.000	91.310.000
Beban Pakaian Dinaas	3.585.000	42.963.575
Bantuan dan Sumbangan	16.712.900	45.458.500
Pendidikan dan Latihan	15.485.000	32.378.146
Beban Imbalan Pasca Kerja	142.940.000	2.141.144.379
Perlengkapan Komputer	43.396.500	37.982.500
Beban Telepon, Telex dan Telegram	28.696.789	27.318.179
Beban Rapat dan Tamu	96.055.909	94.803.843
BebanPos dan Materai	3.253.000	4.412.360
Biaya Listrik dan Penerangan	74.651.816	126.020.711
Beban Cleaning Servis	37.790.209	42.461.417
Rupa-rupa Biaya Kantor	2.426.640.300	2.635.259.181
Total Beban Kantor	10.071.216.468	12.887.898.134
Beban Alat Tulis Kantor		
Alat Tulis Kantor dan photo copy	35.107.050	30.969.235
Barang barang Cetakan	0	1.387.500
Total Beban Alat Tulis Kantor	35.107.050	32.356.735
Beban Hubungan Langganan		
Beban Pengawasan Meter	764.076.025	751.163.726
Beban Transport Petugas Pendataan Calon Pelanggan	21.900.000	14.800.000
Jasa Penjualan Rekening melalui KUD	88.240.180	85.027.200
Beban Hasil Tagihan TNI dan POLRI	101.293.031	92.185.000
Beban Promosi	278.004.256	340.140.977
Rupa rupa Beban urusan Langganan	762.541.540	0
Total Beban Hubungan Langganan	2.016.055.032	1.950.777.582
Beban Penelitian dan Pengembangan		
Beban Survey dan Penelitian	180.856.500	142.357.000
Rupa rupa Beban Penelitian dan Penegembangan	120.747.600	107.750.900
Total Beban Penelitian dan Pengembangan	301.604.100	250.107.900
Beban Pemeliharaan		
Pemeliharaan Inventaris Kantor	13.146.000	32.054.851
Pemeliharaan Kendaraan Dinas	399.249.883	459.736.813
Pemeliharaan Bangunan	45.424.500	77.778.350
Pemeliharaan Instalasi	29.689.696	10.086.553
Pemeliharaan Taman dan Lapangan	18.446.600	-
Pemeliharaan Perlengkapan	2.372.000	3.928.856
Total Beban Pemeliharaan	508.328.679	589.602.423
Beban Operasional Lainnya		
Beban Penyisihan Piutang Rekening	2.023.075.412	23.842.207.617
Beban Iuran Berlangganan	20.470.000	14.020.000
Beban Dewan Pengawas	347.161.764	235.948.780
Beban Perjalanan Dinas	144.985.135	165.813.947
Beban Jasa Profesional	428.744.000	95.325.000
Beban Sewa	20.000.000	20.000.000
Beban Pajak dan Perijinan	122.605.432	286.223.401
Rupa rupa Biaya Umum Lainnya	411.221.257	223.900.202
Total Beban Operasional Lainnya	3.518.263.000	24.883.438.947
Beban Penyusutan Aktiva Tetap		
Beban Penyusutan Bangunan	137.421.438	137.421.439
Beban Penyusutan Peralatan dan Perlengkapan	130.495.737	67.374.823
Beban Penyusutan Kendaraan / Alat Pengangkutan	359.163.399	359.163.400
Beban Penyusutan Inventaris / Perabot Kantor	257.547.600	216.094.311
Total Beban Penyusutan Aktiva Tetap	884.628.174	780.053.972
TOTAL BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI	17.335.202.503	41.374.235.693

3 INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

18 PENDAPATAN NON OPERASIONAL

Akun ini menyajikan Pendapatan non operasional per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 yang terinci sebagai berikut

	2025	2024
Pendapatan Non Operasional	2.156.769.438	218.185.847
Pendapatan bunga Deposito	46.671.739	61.886.544
Pendapatan Jasa Giro	23.512.201	29.187.934
Pendapatan Lainnya	2.086.585.498	127.111.369
Total Pendapatan Non Operasional	2.156.769.438	218.185.847

19 BEBAN NON OPERASIONAL

Akun ini menyajikan Beban non operasional per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 yang terinci sebagai berikut

	2025	2024
Beban Non Operasional	17.093.169	81.595.420
Akun ini terdiri dari		
Beban Bank	17.091.756	10.557.895
Beban Kerugian Penyusutan Piutang Lain lain	-	18.045.286
Rupa rupa Beban Lainnya	1.414	52.992.239
Total Beban Non Operasional	17.093.169	81.595.420

20 PENYAJIAN KEMBALI LAPORAN KEUANGAN

Perusahaan menyajikan kembali atas Laporan Keuangan yang berakhir pada 31 Desember 2024 sebagai dampak atau pengaruh kebijakan akuntansi yang ditetapkan di Indonesia., sebelumnya standard akuntansi yang berlaku adalah Standard Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik menjadi Standard Akuntansi Entitas Privat.

21 TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN

Manajemen PERUMDA AIR MINUM Tirta Bumi Wibawa Kota Sukabumi bertanggungjawab atas laporan keuangan yang penyusunannya diselesaikan pada tanggal 02 April 2026.

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
DAN LAPORAN KEUANGAN
PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
PER 31 DESEMBER 2025
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2024
SUKABUMI**

DAFTAR ISI

Halaman

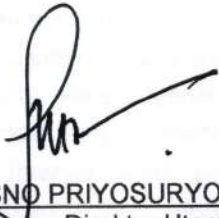
1. Surat Pernyataan Direksi	
2. Laporan Auditor Independen	
3. Laporan Posisi Keuangan Perumda BPR Kota Sukabumi	1
4. Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Perumda BPR Kota Sukabumi	2 - 3
5. Laporan Perubahan Ekuitas Perumda BPR Kota Sukabumi	4
6. Laporan Arus Kas Perumda BPR Kota Sukabumi	5
7. Catatan Atas Laporan Keuangan Perumda BPR Kota Sukabumi	6 - 27
8. Lampiran	
Lampiran 1 : Daftar Aset Tetap dan Akumulasi Penyusutan	28 - 33
Lampiran 2 : Daftar Aset Tidak Berwujud dan Amortisasi	34

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2025
PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI**

Sehubungan dengan audit saudara atas Laporan Keuangan Perumda BPR Kota Sukabumi untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2025, 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 Privat.
2. Manajemen telah menyusun dan menyajikan Laporan Keuangan Perumda BPR Kota Sukabumi untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2025 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 2025 tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat.
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.


SUTRISNO PRIYOSURYONO, S.E., S.I.P.
Direktur Utama


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



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

No : 00004/2.0029/AU.8/07/0423-4/1/III/2026

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

Opini Wajar Dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian pada laporan kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2025 serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat.

Basis untuk Opini Wajar Dengan Pengecualian

Sebagaimana Catatan Atas Laporan Keuangan Terlampir No. 2.n, Perusahaan telah membentuk kewajiban imbalan kerja namun belum sesuai dengan penerapan yang diatur Undang - Undang Republik Indonesia No. 6 Tahun 2023 tentang Penerapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang - Undang (PERPU) No. 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja menjadi Undang – Undang dan SAK Entitas Privat Bab 28 tentang Imbalan Kerja.

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

Penekanan Suatu Hal

Berdasarkan Catatan Atas Laporan Keuangan Terlampir No. 35 terkait Transisi Penerapan SAK Entitas Privat bahwa penerapan awal SAK Entitas Privat pada perusahaan menerapkan pendekatan secara prospektif yang disebabkan karena kondisi tidak praktis dengan mempertimbangkan kondisi dan kesiapan internal, antara lain sistem aplikasi *core banking* BPR yang belum mendukung metode perhitungan ulang secara retrospektif untuk pos-pos perkiraan di laporan keuangan. Dampak atas transisi tersebut pada laporan posisi keuangan 1 Januari 2025 yaitu BPR menggunakan nilai tercatat/saldo per 31 Desember 2024 pada pos - pos terdampak.

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 Privat, 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 keefektivitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami

menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

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

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

KAP Dra. Yati Ruhiyati


REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANT
Dra. Yati Ruhiyati

Dra. Yati Ruhiyati., CA., CPA

Nomor Izin Akuntan Publik :AP.0423

Bandung, 10 Maret 2026



PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Dinyatakan Dalam Rupiah)

	Cat	2025	2024 (SAK ETAP)
ASET			
- Kas	3	544.674.300	349.366.900
- Pendapatan YMH Diterima	4	480.390.464	425.525.598
- Penempatan pada bank lain - neto	5	14.664.023.230	15.345.926.034
- Kredit yang diberikan	6	39.716.012.263	35.515.657.039
- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Kredit	7	(1.748.248.499)	(1.999.213.740)
- Aset tetap - neto	8	1.183.712.993	1.385.894.663
- Aset tidak berwujud - neto	9	74.974.240	87.378.352
- Aset Pajak Tangguhan	10	26.993.472	-
- Aset lain-lain	11	598.885.078	484.311.810
TOTAL ASET		55.541.417.541	51.594.846.655
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
- Liabilitas Segera Dibayar	12	185.231.306	132.107.036
- Utang Bunga	13	44.941.910	45.502.258
- Tabungan	14	13.113.031.827	11.630.167.720
- Simpanan Berjangka	15	9.002.000.000	11.205.000.000
- Simpanan Dari Bank Lain	16	7.500.000.000	5.300.000.000
- Liabilitas Imbalan Kerja	17	457.462.472	495.326.426
- Liabilitas Lain-lain	18	1.430.826.113	936.397.890
Jumlah Liabilitas		31.733.493.628	29.744.501.330
EKUITAS			
- Modal Saham	19	15.000.000.000	15.000.000.000
- Dana Setoran Modal	20	-	-
- Saldo Laba	21	-	-
Dicadangkan		4.543.324.162	4.734.050.758
Belum Dicadangkan		4.264.599.750	2.116.294.568
Jumlah Ekuitas		23.807.923.912	21.850.345.325
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		55.541.417.541	51.594.846.655

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

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Dinyatakan Dalam Rupiah)

	Cat	2025	2024 (SAK ETAP)
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
PENDAPATAN BUNGA	22		
- Hasil Bunga		9.820.330.636	7.998.646.178
- Provisi dan Komisi Kredit		393.915.142	284.012.290
- Pendapatan Bunga EIR		25.415.898	-
Jumlah Pendapatan Bunga		10.239.661.676	8.282.658.468
BEBAN BUNGA			
- Beban Bunga	23	(1.414.466.587)	(1.314.470.497)
Jumlah Beban Bunga		(1.414.466.587)	(1.314.470.497)
PENDAPATAN BUNGA BERSIH		8.825.195.089	6.968.187.971
PENDAPATAN / BEBAN OPERASIONAL LAINNYA			
Pendapatan Operasional Lainnya	24	2.945.992.315	379.208.602
Beban Operasional Lainnya			
- Beban Administrasi dan Umum	25	(1.179.658.577)	(1.174.947.068)
- Beban Personalia	26	(2.980.286.157)	(2.719.634.050)
- Beban Pendidikan Dan Pelatihan	27	(139.302.000)	(128.900.184)
- Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	28	(1.698.036.292)	(372.916.306)
- Beban Pemasaran	29	(70.274.525)	(56.413.000)
- Beban Lainnya	30	(350.369.250)	(281.079.789)
Jumlah Beban Operasional Lainnya		(6.417.926.801)	(4.733.890.398)
		5.353.260.603	2.613.506.176
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL			
- Pendapatan Non Operasional	31	-	-
- Beban Non Operasional	32	(145.976.000)	(92.535.982)
		(145.976.000)	(92.535.982)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		5.207.284.603	2.520.970.193
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	33		
- Beban pajak kini		(969.678.325)	(404.675.626)
- Penghasilan pajak tangguhan		26.993.472	-
LABA (RUGI) NETO		4.264.599.750	2.116.294.568
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi			
- Surplus revaluasi aset tetap		-	-
- Keuntungan / kerugian aktuarial		-	-
- Selisih penjabaran laporan keuangan		-	-
- Pajak Penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		-	-
Jumlah		-	-

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Dinyatakan Dalam Rupiah)

	Cat	2025	2024 (SAK ETAP)
Akan direklasifikasi ke laba rugi			
- Lindung nilai arus kas		-	-
- Pajak Penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		-	-
Jumlah		-	-
Penghasilan Komprehensif Lain Tahun Berjalan - Setelah Pajak Penghasilan		-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN		4.264.599.750	2.116.294.568

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 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Dinyatakan Dalam Rupiah)

KETERANGAN	Modal Saham	Tambahan Modal	Saldo Laba yang ditentukan penggunaannya (Cadangan)	Saldo Laba yang Sudah dibagi	Jumlah Ekuitas
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
Dividen	-	-	-	(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					
(SAK ETAP)	15.000.000.000	-	4.734.050.758	2.116.294.568	21.850.345.325
Modal Saham Disetor	-	-			-
Cadangan-Cadangan	-	-	(190.726.595)	-	(190.726.595)
Dividen	-	-	-	(2.116.294.568)	(2.116.294.568)
Laba (rugi) tahun berjalan 2025	-	-	-	4.264.599.750	4.264.599.750
Saldo per 31 Desember 2025	15.000.000.000	-	4.543.324.162	4.264.599.750	23.807.923.912

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 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Dinyatakan Dalam Rupiah)

	2025	2024 (SAK ETAP)
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
- Penerimaan Pendapatan Bunga	9.365.356.070	7.573.120.580
- Penerimaan Pendapatan Provisi dan Jasa Transaksi	13.301.517	30.216.200
- Penerimaan Beban Klaim Asuransi		
- Penerimaan atas aset keuangan yang telah hapus buku	42.088.621	11.979.120
- Pendapatan Operasional Lainnya	300.453.601	367.229.482
- Pembayaran Beban Bunga	(1.459.408.497)	(1.268.968.239)
- Beban Gaji dan Tunjangan	(2.980.286.157)	(2.719.634.050)
- Beban Umum dan Administrasi	(1.501.140.988)	(1.360.260.252)
- Beban Operasional Lainnya	(350.369.250)	(281.079.789)
- Pendapatan Non Operasional		-
- Beban Non Operasional Lainnya	(145.976.000)	(92.535.982)
- Pembayaran Pajak Penghasilan	(611.373.679)	(366.978.053)
- Penyesuaian Lainnya	-	-
Penurunan/(Kenaikan)		
- Kredit yang diberikan	(2.765.360.272)	(4.239.079.306)
Kenaikan/(Penurunan)		
- Liabilitas Segera Dibayar	53.124.270	(37.396.838)
- Tabungan	1.482.864.107	3.204.031.186
- Simpanan Berjangka	(2.203.000.000)	2.926.125.000
- Simpanan Dari Bank Lain	2.200.000.000	(1.200.000.000)
- Liabilitas Imbalan Kerja	(37.863.954)	150.000.000
- Liabilitas Lain-lain	494.428.224	243.846.491
Kas Bersih Dari Kegiatan Operasi	1.896.837.613	2.940.615.550
ARUS KAS DARI KEGIATAN INVESTASI		
Penurunan/(Kenaikan)		
- Pembelian Aset Tetap	(46.751.000)	(36.580.700)
- Aset Tidak Berwujud	-	(1.488.230)
- Aset Pajak Tangguhan	(26.993.472)	-
- Aset Lain-lain	(2.667.382)	90.873.060
Kas Bersih Dari Kegiatan Investasi	(76.411.854)	52.804.130
ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN		
- Setoran Modal	-	2.000.000.000
- Dana Setoran Modal	-	(1.000.000.000)
- Cadangan-cadangan	(190.726.595)	372.710.123
- Deviden	(2.116.294.568)	(1.863.550.614)
	(2.307.021.163)	(490.840.491)
Kenaikan/(Penurunan) kas Dan Setara Kas	(486.595.404)	2.502.579.188
Kas dan Setara Kas Awal Periode	15.695.292.934	13.192.713.745
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	15.208.697.530	15.695.292.934

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 2025
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
(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 2025 adalah sebagai berikut :

Dewan Pengawas	: M. Rahmat
Direktur Utama	: Sutrisno Priyosuryono, S.E., S.I.P
Direktur	: Anthon Kurnia Permana, S.Si., MM

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
(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-EP (Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat) dan Pedoman Akuntansi BPR.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode 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 diukur pada biaya perolehan di ditambah/dikurangi biaya transaksi termasuk provisi. Pendapatan bunga diukur dengan suku bunga efektif. Pengukuran selanjutnya diukur dengan biaya perolehan diamortisasi. Pada saat menghitung biaya perolehan diamortisasi, BPR yang memberikan kredit dengan perjanjian suku bunga flat melakukan konversi arus kas cicilan pokok dan bunga dari suku bunga flat ke suku bunga anuitas. Kredit disajikan dalam pos tersendiri laporan posisi keuangan sebesar biaya perolehan diamortisasi.

Penerimaan setoran dari debitur untuk kredit performing digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tagihan bunga. Sedangkan penerimaan setoran dari debitur untuk kredit non performing harus digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tunggakan pokok yang telah jatuh tempo dan apabila masih terdapat kelebihan setoran yang diterima diakui sebagai pelunasan tunggakan bunga. Pada saat kredit tersebut diklasifikasikan sebagai kredit non performing, maka BPR membatalkan bunga kredit (bunga kontraktual) yang sudah diakui sebagai pendapatan tetapi belum dibayar debitur dan bunga yang dibatalkan tersebut.

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 2025 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 2025
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
(Disajikan Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI LANJUTAN

e. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

Berdasarkan SAK EP Bab 11 tentang Instrumen Keuangan Dasar :

- a. Pada setiap akhir periode pelaporan, BPR menilai apakah terdapat bukti objektif penurunan nilai aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan atau biaya perolehan diamortisasi. Jika terdapat bukti objektif penurunan nilai, BPR langsung mengakui kerugian penurunan nilai dalam laba rugi.
- b. Bukti objektif bahwa aset keuangan atau kelompok aset mengalami penurunan nilai mencakup data observasian, yang menjadi perhatian pemegang aset, mengenai peristiwa kerugian berikut:
 - Kesulitan keuangan signifikan dari penerbit atau obligor;
 - Pelanggaran kontrak, seperti gagal bayar atau keterlambatan dalam pembayaran bunga atau pokok;
 - Kreditor memberikan konsesi kepada debitur, yang tidak akan dipertimbangkan oleh kreditor jika bukan karena alasan ekonomik atau legal yang terkait dengan kesulitan keuangan debitur;
 - Terdapat kemungkinan besar debitur akan mengalami kebangkrutan atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya;
 - Data observasian mengindikasikan adanya penurunan yang dapat diukur dalam estimasi arus kas masa depan dari kelompok aset keuangan sejak pengakuan awal aset tersebut, walaupun penurunan belum dapat diidentifikasi dengan aset keuangan individual dalam kelompok, seperti kondisi ekonomik nasional atau lokal yang memburuk atau perubahan yang memburuk dalam kondisi industri.
- c. Faktor lain dapat juga menjadi bukti penurunan nilai, termasuk perubahan signifikan dengan dampak merugikan yang terjadi dalam teknologi, pasar, lingkungan ekonomik atau legal di mana penerbit beroperasi.
- d. BPR menilai aset keuangan berikut secara individual untuk penurunan nilainya:
 - Seluruh instrumen ekuitas tanpa memperhatikan signifikansinya; dan
 - Aset keuangan lainnya yang secara individual signifikanBPR menilai aset keuangan lain untuk aset keuangan baik secara individual atau kelompok berdasarkan karakteristik risiko kredit serupa.

e. BPR mengukur kerugian penurunan nilai atas aset keuangan berikut yang diukur berdasarkan biaya perolehan atau biaya perolehan diamortisasi sebagai berikut:

- Untuk aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, kerugian penurunan nilai adalah selisih antara jumlah tercatat aset dan nilai kini arus kas estimasian yang didiskontokan dengan suku bunga efektif orisinal aset. Jika aset keuangan tersebut memiliki suku bunga variabel, tingkat diskonto untuk mengukur kerugian penurunan nilai adalah suku bunga efektif kini yang ditentukan berdasarkan kontrak;
- Untuk aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan dikurangi penurunan nilai, kerugian penurunan nilai adalah selisih antara jumlah tercatat aset dan estimasi terbaik (yang semestinya merupakan perkiraan) dari jumlah (yang mungkin nol) yang akan diterima oleh BPR atas aset jika aset dijual pada tanggal pelaporan.

Jika, pada periode berikutnya, jumlah kerugian penurunan nilai menurun dan penurunan tersebut dapat dikaitkan secara objektif dengan peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai tersebut diakui (seperti peningkatan peringkat kredit debitur), BPR membalik kerugian penurunan nilai yang diakui sebelumnya baik secara langsung atau dengan menyesuaikan pos penyisihan. Pembalikan tidak mengakibatkan jumlah tercatat aset keuangan (dikurangi pos penyisihan) yang melebihi jumlah tercatat seandainya penurunan nilai sebelumnya tidak diakui. BPR mengakui jumlah pembalikan dalam laba rugi pada periode berjalan.

Pembentukan CKPN Sebagai berikut :

a. Penilaian Pemenuhan Kriteria Aset Baik

BPR melakukan penilaian apakah aset keuangan memenuhi kriteria aset baik.

b. Penilaian Signifikansi

BPR melakukan penilaian signifikansi aset keuangan yang tidak memenuhi kriteria aset baik. Apabila:

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
(Disajikan Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI LANJUTAN

e. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

- Aset keuangan signifikan, BPR melakukan penilaian terhadap aset keuangan tersebut secara individual;
- Aset keuangan tidak signifikan, BPR membentuk CKPN secara kolektif.

c. Penilaian Individu Bukti Objektif Penurunan Nilai

Teknik Evaluasi Penurunan Nilai :

a. Secara Individual :

BPR dapat menggunakan beberapa teknik evaluasi penurunan nilai dan mengukur kerugian penurunan nilai, antara

- Discounted cash flow
- Estimasi nilai yang dapat direalisasikan dari agunan

b. Secara Kolektif :

BPR dapat menggunakan pendekatan metode statistik dalam menetapkan tingkat kerugian kelompok kredit, yaitu:

- Probability of Default (PD)
Probability of Default, yaitu tingkat kemungkinan kegagalan debitur memenuhi kewajiban yang dapat diukur berdasarkan beberapa pendekatan, antara lain Migration Analysis, Roll Rates, atau metode lainnya.
- Loss Given Default (LGD)
Loss Given Default yaitu besarnya tingkat kerugian yang diakibatkan kegagalan debitur memenuhi kewajiban, yang dapat diukur berdasarkan beberapa pendekatan, antara lain Expected Recoveries, Collateral Shortfall, atau metode lainnya.

Pengakuan dan Pengukuran :

BPR mengakui penyisihan kerugian penurunan nilai yang diukur berdasarkan biaya perolehan diamortisasi sebagai "beban kerugian penurunan nilai" pada laba rugi dan sebagai "CKPN" pada laporan posisi keuangan. Jika berdasarkan evaluasi secara periodik diketahui bahwa jumlah penurunan nilai berkurang yang disebabkan terjadinya suatu peristiwa tertentu setelah pengakuan penurunan nilai maka BPR memulihkan kerugian penurunan nilai yang telah diakui tersebut dengan menjurnal balik "beban kerugian penurunan nilai" pada laba rugi dan "CKPN" pada laporan posisi keuangan, yaitu paling tinggi sebesar CKPN yang telah dibentuk.

Penyajian :

CKPN kredit disajikan sebagai pos pengurang dari pos kredit sebesar selisih antara nilai tercatat kredit dengan nilai kini estimasi arus kas masa datang yang didiskonto menggunakan suku bunga efektif awal dari kredit tersebut.

f. 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.

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
(Disajikan Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI LANJUTAN

f. Aset Tetap

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.

g. 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.

h. Biaya Dibayar Dimuka

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

i. Liabilitas

Liabilitas merupakan saldo liabilitas / 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.

j. Simpanan

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

k. 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.

l. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga

Pendapatan dan beban bunga diakui dengan menggunakan metode akrual. Pendapatan bunga atas aset produktif yang digolongkan sebagai nonperforming (kurang lancar, diragukan, dan macet) dicatat sebagai tagihan kontinjensi 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.

Penerimaan setoran dari debitur untuk kredit performing digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tagihan bunga. Sedangkan penerimaan setoran dari debitur untuk kredit nonperforming harus digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tunggakan pokok yang telah jatuh tempo dan apabila masih terdapat kelebihan setoran yang diterima diakui sebagai pelunasan tunggakan bunga.

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

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
(Disajikan Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI LANJUTAN

m. Pendapatan Provisi dan Komisi

Pendapatan dan beban atas provisi dan komisi yang merupakan bagian integral dari suku bunga efektif atas aset atau liabilitas keuangan dimasukkan dalam perhitungan suku bunga efektif.

Pendapatan Provisi dan Komisi yang jumlahnya signifikan yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan dan/atau mempunyai jangka waktu tertentu ditangguhkan dan diamortisasi yang diukur menggunakan suku bunga efektif 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 tidak berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan atau jangka waktu tertentu diakui pada saat terjadinya transaksi.

n. Liabilitas Imbalan Kerja

Perusahaan telah membentuk cadangan kewajiban imbalan pasca kerja, namun belum sesuai dengan penerapan yang diatur dalam SAK EP Bab. 28 "Imbalan Kerja". Pengakuan tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Nomor 6 Tahun 2023 Tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-undang Nomor 2 Tahun 2022 Tentang Cipta Kerja Menjadi Undang-undang. Dalam ketentuan tersebut perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan Undang-undang Nomor 6 Tahun 2023 Tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-undang Nomor 2 Tahun 2022 Tentang Cipta Kerja Menjadi Undang-undang adalah program imbalan pasti

o. 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 Perekonomian Rakyat dan Batas Maksimum Penyaluran Dana Bank Perekonomian 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;
- 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.

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
(Disajikan Dalam Rupiah)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI LANJUTAN

p. Pajak Penghasilan

Beban pajak penghasilan adalah jumlah dari pajak kini terutang dan pajak tangguhan. Pajak kini adalah pajak penghasilan terutang (dapat dipulihkan) terkait dengan laba kena pajak (rugi pajak) untuk periode berjalan atau periode lain. Pajak tangguhan adalah pajak penghasilan terutang atau dapat dipulihkan pada periode mendatang, umumnya sebagai hasil dari BPR memulihkan atau menyelesaikan aset dan liabilitas pada jumlah tercatat kini, dan dampak pajak dari akumulasi rugi pajak kini belum dikompensasi dan kredit pajak kini belum dimanfaatkan.

Beban pajak penghasilan diakui dalam laporan laba rugi BPR sebagai bagian dari biaya operasional. Pengakuan ini harus dilakukan pada periode pelaporan yang sesuai dengan prinsip akrual, yaitu beban pajak harus diakui pada saat pendapatan diperoleh atau biaya terjadi, bukan pada saat pembayaran dilakukan.

Beban pajak penghasilan diukur berdasarkan tarif pajak yang berlaku pada periode pelaporan yang bersangkutan. Tarif pajak yang digunakan dapat berbeda tergantung pada jenis pendapatan atau pengeluaran, serta peraturan pajak yang berlaku.

Aset pajak tangguhan diakui ketika terdapat perbedaan temporer dapat dikurangkan di masa depan. Perbedaan temporer adalah perbedaan antara jumlah tercatat aset atau liabilitas dalam laporan posisi keuangan dan dasar pengenaan pajaknya. Aset pajak tangguhan juga diakui untuk akumulasi rugi pajak belum dikompensasi dan kredit pajak belum dimanfaatkan sepanjang kemungkinan besar laba kena pajak masa depan akan tersedia untuk dimanfaatkan dengan rugi pajak belum dikompensasi dan kredit pajak belum dimanfaatkan.

Liabilitas pajak tangguhan diakui ketika terdapat perbedaan temporer kena pajak. Liabilitas dan aset pajak tangguhan diukur menggunakan tarif pajak dan undang-undang pajak yang telah berlaku atau secara substantif telah berlaku pada tanggal pelaporan.

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	2025	2024
3. KAS		
Merupakan saldo kas per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- Kas Teller	544.674.300	349.366.900
	544.674.300	349.366.900
4. PENDAPATAN YMH DITERIMA		
Merupakan saldo pendapatan yang masih harus diterima per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- Bunga Kredit Umum	467.225.186	406.480.458
- Bunga Deposito	13.165.278	19.045.140
	480.390.464	425.525.598
5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN		
Merupakan saldo penempatan pada bank lain per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- Giro Bank Jabar	25.025.890	23.965.905
- Giro Bank Jabar 2	684.124.396	217.968.678
- Giro Bank Muamalat	121.821.336	103.319.214
- Giro KB Bank	17.295.435	-
- Giro Bank Danamon Syariah (Payroll)	447.288.630	-
- Tabungan Bank BRI	520.228.025	247.240.601
- Tabungan Bank Mandiri	758.181.351	1.344.886.158
- Tabungan Bank Jabar	33.578.602	3.811.402
- Tabungan Bank Jabar Tandamata	7.772.369	24.186.949
- Tabungan Bank Jabar Simpeda	3.737.768.020	3.822.677.240
- Tabungan BPR Lestari Bali	15.492.998	15.490.632
- Tabungan BSI	1.795.446.178	82.842.305
- Deposito Bank BRI	-	500.000.000
- Deposito Bank BRI	-	1.000.000.000
- Deposito Muamalat	500.000.000	500.000.000
- Deposito PD BPR KOTA Bandung	-	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
- Deposito PT BPR Cianjur Jabar	1.000.000.000	-
- Deposito Bank KB 2	2.000.000.000	-
	14.664.023.230	15.386.389.085
- Penyisihan penghapusan	-	(40.463.051)
Jumlah Penempatan pada Bank lain - Bersih	14.664.023.230	15.345.926.034
Penyisihan Penempatan Pada Bank lain		
Saldo Awal	40.463.050,87	29.050.128
Kelebihan Penyisihan	(40.463.050,87)	(34.504.028)
Penyisihan Tahun Berjalan	-	45.916.951
Saldo Akhir Tahun	-	40.463.051

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	2025	2024
6. KREDIT YANG DIBERIKAN		
Merupakan saldo kredit yang diberikan per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- Kredit Umum	2.980.602.764	3.323.857.454
- Kredit Profesi	37.137.504.844	32.690.123.058
	40.118.107.608	36.013.980.511
Kredit yang Diberikan (Provisi)	(380.613.625)	(431.230.857)
Pendapatan Bunga yang ditangguhkan	(46.897.619)	(67.092.615)
Selisih Flat dan EIR	25.415.898	-
	39.716.012.263	35.515.657.039

7. CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI		
Merupakan saldo cadangan kerugian penurunan nilai per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- Saldo Awal	1.999.213.740	2.502.467.048
- Koreksi Kelebihan perhitungan CKPN	(1.949.001.533)	(830.252.663)
- Penyisihan Tahun Berjalan	1.698.036.292	326.999.356
Saldo Akhir Tahun	1.748.248.499	1.999.213.740

BPR sudah menerapkan dan membentuk cadangan pembentukan CKPN 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 Rakyat¹ tanggal 10 Januari 2024).

8. ASET TETAP				
Merupakan saldo aset tetap per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :				
	Tahun 2025			
	Saldo	Mutasi		Saldo
	31-12-2024	Penambahan	Pengurangan	31-12-2025
Nilai Perolehan				
- Gedung	2.928.093.600	-	-	2.928.093.600
- Inventaris Kantor	906.704.570	46.751.000	-	953.455.570
- Kendaraan bermotor	676.910.000	-	-	676.910.000
	4.511.708.170	46.751.000	-	4.558.459.170
Akumulasi Penyusutan				
- Gedung	1.851.243.528	139.842.756	-	1.991.086.284
- Inventaris Kantor	718.576.705	68.694.056	-	787.270.761
- Kendaraan bermotor	555.993.274	40.395.858	-	596.389.132
	3.125.813.507	248.932.670	-	3.374.746.177
Nilai Buku	1.385.894.663			1.183.712.993

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Disajikan Dalam Rupiah)

8. ASET TETAP - LANJUTAN

	Tahun 2024		
	Saldo	Mutasi	Saldo
	31-12-2023	Penambahan	31-12-2024
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	718.576.705
- Kendaraan bermotor	477.119.946	78.873.328	555.993.274
	2.853.715.347	287.580.915	3.125.813.507
Nilai Buku	1.621.412.123		1.385.894.663

9. ASET TIDAK BERWUJUD

Merupakan saldo aset tidak berwujud per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :

	Tahun 2025		
	Saldo	Mutasi	Saldo
	31-12-2024	Penambahan	31-12-2025
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
	264.162.100	-	264.162.100
Amortisasi			
- License	61.382.338	6.518.484	67.900.822
- Aplikasi Sikat	34.999.999	-	34.999.999
- Aplikasi IBS USSI	57.749.999	-	57.749.999
- Aplikasi Sikat New	17.499.999	-	17.499.999
- Konfigurasi VA BJB	2.428.132	2.081.256	4.509.388
- Aplikasi IBS USSI SAK EP	2.625.000	2.625.000	5.250.000
- Aplikasi IBS Branchless	98.281	1.179.372	1.277.653
	176.783.748	12.404.112	189.187.860
Nilai Buku	87.378.352		74.974.240

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Disajikan Dalam Rupiah)

9. ASET TIDAK BERWUJUD - LANJUTAN

	Tahun 2024			Saldo 31-12-2024
	Saldo 31-12-2023	Penambahan	Mutasi 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

10. ASET PAJAK TANGGUHAN

Merupakan saldo aset pajak tangguhan per 31 Desember 2025 dan 2024.

	2025	2024
- Aset Pajak Tangguhan	26.993.472	-
	26.993.472	-

11. ASET LAIN-LAIN

Merupakan saldo aset lain-lain per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :

- Uang Muka Pajak	438.548.421	231.850.368
- Sewa Gedung Kantor	97.499.886	194.999.778
- Biaya Renovasi Sewa Gedung Kantor	14.406.000	26.754.000
- BYD Pembelian Inventaris	13.000.000	-
- Alat Tulis Kantor	2.394.271	2.376.664
- Persediaan Barang Cetak	24.986.500	21.131.000
- Persediaan Materai dan Benda - Benda Pos	50.000	2.200.000
- Deposit Sewa Gedung	5.000.000	5.000.000
- Biaya BYD Lainnya	3.000.000	-
	598.885.078	484.311.810

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	2025	2024
12. LIABILITAS SEGERA DIBAYAR		
Merupakan saldo liabilitas segera dibayar per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- PPh 21 YMH Dibayar	19.125.143	4.925.071
- PPh 21 Insentif Pihak Ketiga	11.100.914	21.269.984
- PPh 23	4.944.900	-
- Pajak Bunga Tabungan	-	3.514.804
- Pajak Deposito	-	20.469.491
- Pph Psl 4 Ayat 2 (Renovasi Sewa Gedung)	32.179.263	-
- Notaris	20.100.000	19.700.000
- Titipan By Cad Notaris dan Cad By Pengikatan	7.200.000	5.000.000
- Titipan Premi Asuransi	5.503.600	-
- Titipan Zakat	5.362.800	-
- Titipan Sementara Lainnya	1.439.786	1.439.786
- Titipan Setoran Nasabah	77.719.000	3.157.000
- Cadangan Pembuatan Kalender	161.000	161.000
- Cadangan Pakaian Dinas	394.700	52.469.700
- Lain-lain	200	200
	185.231.306	132.107.036

13. UTANG BUNGA		
Merupakan saldo utang bunga per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- Bunga Deposito YMH Dibayar	22.900.815	24.494.040
- Bunga Akrua ABP YMH Dibayar	22.041.095	21.008.218
	44.941.910	45.502.258

14. TABUNGAN		
Merupakan saldo tabungan per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- Tabungan Prima	6.239.279.413	6.058.001.024
- Tabungan Umum	213.355.114	186.940.567
- Tabungan Simpel	3.663.329.970	3.011.434.749
- Tabungan Siraya	2.594.598.500	2.263.016.000
- Tabungan Anak Sekolah (TAS)	57.010.785	37.897.963
- Tabungan Simpanan Berjangka (SIBER)	324.531.081	72.877.417
- Simpanan Payroll	20.926.964	-
	13.113.031.827	11.630.167.720

15. DEPOSITO BERJANGKA

Merupakan saldo deposito berjangka per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :

Jangka Waktu		2025		2024	
		Tingkat Bunga	Jumlah	Tingkat Bunga	Jumlah
-	1 bulan	4,25%	387.000.000	5,00%	1.292.000.000
-	3 bulan	4,50%	420.000.000	5,50%	350.000.000
-	6 bulan	5,25%	5.109.000.000	6,00%	5.270.000.000
-	12 bulan	6,00%	3.086.000.000	6,25%	4.293.000.000
			9.002.000.000		11.205.000.000

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	2025	2024
16. SIMPANAN DARI BANK LAIN		
Merupakan saldo simpanan dari bank lain per 31 Desember 2025 dan 2024.		
- Perumda BPR Sukabumi	2.000.000.000	2.000.000.000
- PT. BPR Lestari Bali	-	800.000.000
- PT. BPR Lestari Bali	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT. BPR Lestari Bali	500.000.000	-
- Perumda BPR Purwakarta	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT. BPR Semesta Megadana	-	500.000.000
- PT. BPR Bank Kota Bogor 2	1.000.000.000	-
- PT. BPR Bank Kota Bogor	1.000.000.000	-
- PT. BPR Kota Pasuruan Perseroda	1.000.000.000	-
	7.500.000.000	5.300.000.000

17. LIABILITAS IMBALAN KERJA		
Merupakan saldo liabilitas imbalan kerja per 31 Desember 2025 dan 2024.		
- Imbalan Kerja	457.462.472	495.326.426
	457.462.472	495.326.426

18. LIABILITAS LAIN-LAIN		
Merupakan saldo liabilitas lain-lain per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- Taksiran Pajak Penghasilan	969.678.325	404.675.626
- Dana Kesejahteraan	56.630.408	144.307.701
- Titipan Pengembangan dan Diklat	77.969.268	119.548.468
- Pendapatan Yang Ditangguhkan	-	12.545.819
- Dana CSR	223.962.113	160.473.275
- Cadangan Bunga Tabungan SIRAYA	102.586.000	94.847.000
	1.430.826.113	936.397.890

- 19. 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	2025	2024
- Pemda Kota Sukabumi	15.000.000.000	15.000.000.000

	2025	2024
20. DANA SETORAN MODAL		
Merupakan saldo dana setoran modal per 31 Desember 2025 dan 2024.		
- Dana Setoran Modal	-	-
	-	-

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	2025	2024
21. SALDO LABA		
Merupakan saldo laba per 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
Dicadangkan		
- Cadangan Umum	2.131.635.247	2.533.991.299
- Cadangan Tujuan	2.411.688.916	2.200.059.459
	4.543.324.162	4.734.050.758
Belum Dicadangkan		
- Saldo Laba (rugi) ditahan awal tahun	2.116.294.568	1.863.550.614
- Deviden	(2.116.294.568)	(1.863.550.614)
- Laba / (rugi) tahun berjalan	4.264.599.750	2.116.294.568
	4.264.599.750	2.116.294.568
22. PENDAPATAN BUNGA		
Merupakan jumlah pendapatan bunga untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
Bunga dari Bank-bank lain		
- Giro	3.996.846	464.046
- Tabungan	57.596.426	80.106.001
- Deposito Berjangka	203.229.901	261.848.167
	264.823.173	342.418.214
Dari Pihak Ketiga Bukan Bank		
- Pendapatan Kredit Umum	253.074.995	473.517.137
- Pendapatan Kredit Profesi	9.302.432.468	7.182.710.827
	9.555.507.463	7.656.227.964
Jumlah Pendapatan Bunga	9.820.330.636	7.998.646.178
Provisi dan Komisi Kredit		
- Provisi	393.915.142	284.012.290
	393.915.142	284.012.290
Pendapatan Bunga EIR		
- Pendapatan Bunga EIR - Kredit Profesi	25.415.898	-
	25.415.898	-
23. BEBAN BUNGA		
Merupakan jumlah beban bunga untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
Beban Bunga Dari Bank-bank Lain		
- Deposito	415.471.232	371.589.034
	415.471.232	371.589.034
Beban Bunga Pihak Ketiga Bukan Bank		
- Tabungan	388.339.561	328.195.956
- Deposito Berjangka	610.655.794	614.685.507
	998.995.355	942.881.463

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
(Disajikan Dalam Rupiah)

	2025	2024
24. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA		
Merupakan jumlah pendapatan operasional lainnya untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- Denda angsuran	5.815.467	1.232.969
- Administrasi Tabungan	75.552.500	70.815.000
- Pendapatan Pinalty Deposito	5.615.350	1.025.300
- Administrasi Penutupan Tabungan	2.297.781	2.217.055
- Penerimaan Kredit Hapus Buku	42.088.621	11.979.120
- Pemulihan CKPN	2.603.450.093	99.373.082
- Pemulihan Dana	-	34.504.028
- Selsih Kas	2.960	919
- Pendapatan Pinalty Tabungan Siber	194.663	412.045
- Tabungan Pasif	2.327.500	3.306.500
- Administrasi Kredit	82.470.000	87.286.000
- Lainnya Sharing Fee EDC	11.443.560	12.727.000
- Lainnya	114.733.820	54.329.584
	2.945.992.315	379.208.602
25. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA		
Merupakan jumlah beban operasional lainnya untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- Premi asuransi		
Asuransi Kendaraan	9.462.790	8.719.000
Asuransi BPJS	197.002.160	184.813.532
Biaya Iuran Penjamin LPS	56.314.900	47.901.789
Asuransi Premi Cash In Transit	1.075.000	1.075.000
Asuransi Premi Cash In Safe	4.935.000	-
- Pajak-pajak		
Pajak-pajak (tdk termasuk PPh)	10.418.000	17.659.100
Restribusi Sampah	1.200.000	1.200.000
Pajak Lainnya	612.500	4.406.300
- Beban Sewa		
Sewa Gedung Kantor	109.847.892	109.847.892
Sewa Lainnya	2.550.000	1.270.000
- Beban Pemeliharaan & Perbaikan		
Gedung	6.769.500	39.150.200
Peralatan kantor	1.099.000	7.976.500
Kendaraan	100.020.700	91.687.700
IT	63.892.100	11.690.000
Lainnya	2.100.000	-
	Jumlah Dipindahkar	527.397.013
	567.299.542	527.397.013

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	2025	2024
25. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA - LANJUTAN		
- Beban Pemeliharaan & Perbaikan		
Jumlah Pindahan	567.299.542	527.397.013
- Penyusutan / Penghapusan		
Penyusutan Gedung	139.842.756	139.842.756
Penyusutan Kendaraan	40.395.858	63.390.573
Penyusutan Mesin-mesin & Komputer	68.694.056	68.864.831
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	12.404.112	13.729.270
- Barang dan Jasa		
Listrik, Telpn & Ledeng	47.852.300	43.001.000
Biaya jamuan-jamuan	18.538.800	14.852.100
Biaya Rutin Lainnya	21.048.700	21.262.400
ATK, Fotocopy, Koran, Barang Cetak dan Benda Pos	101.718.313	85.785.676
Perjalanan dinas	15.950.000	17.080.000
Biaya Umum Lainnya	23.342.101	49.323.500
Barang dan Jasa Lainnya		
Biaya Administrasi Bank	2.677.400	1.762.700
Biaya Iuran Perbarindo	4.800.000	4.800.000
Biaya Iuran OJK	26.327.389	21.476.149
Biaya Iuran Perbamida	6.000.000	6.000.000
Pakaian Dinas	50.000.000	59.085.000
Biaya Akuntan Publik	30.525.000	27.750.000
Beban Perpustakaan	2.242.250	4.144.100
Biaya Keamanan Penarikan Uang	4.606.000	5.400.000
	1.184.264.577	1.174.947.068
26. BEBAN PERSONALIA		
Merupakan jumlah beban personalia untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- Gaji	1.574.482.787	1.045.906.700
- Honorarium Dewan Pengawas dan Pegawai	109.215.600	204.070.300
- Tunjangan	745.583.295	778.428.550
- Tunjangan Hari Raya	164.427.000	169.146.400
- Uang Lembur	29.220.000	28.525.000
- Uang Makan	184.335.000	181.223.000
- Imbalan Tenaga Kerja	150.000.000	150.000.000
- Lainnya	23.022.475	162.334.100
	2.980.286.157	2.719.634.050
27. BEBAN PENDIDIKAN DAN PELATIHAN		
Merupakan jumlah beban pendidikan dan pelatihan untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2025 dan 2024.		
- Beban Pendidikan	139.302.000	128.900.184
	139.302.000	128.900.184

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Disajikan Dalam Rupiah)

	2025	2024
28. BEBAN CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI		
Merupakan jumlah beban cadangan kerugian penurunan nilai untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- Penyisihan Penghapusan Kredit	1.698.036.292	326.999.356
- Penyisihan Penghapusan Penempatan Pada Bank Lain	-	45.916.951
	<u>1.698.036.292</u>	<u>372.916.306</u>
29. BEBAN PEMASARAN		
Merupakan jumlah beban pemasaran untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2025 dan 2024.		
- Promosi dan iklan	29.092.025	56.413.000
- Biaya Kalender	15.000.000	-
- Biaya Hadiah Hadiah	26.182.500	-
	<u>70.274.525</u>	<u>56.413.000</u>
30. BEBAN LAINNYA		
Merupakan jumlah beban lainnya untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- Insentif Penagihan Kredit	966.854	128.538.048
- Insentif Penyelesaian kredit	93.250.000	2.000.000
- Insentif Pemasaran	145.822.584	85.770.000
- Dana Representasi Direksi	3.721.000	1.800.000
- Insentif Pemasaran Dana	106.608.812	62.971.741
- Beban Operasional Lainnya	110.250.000	-
	<u>460.619.250</u>	<u>281.079.789</u>
31. PENDAPATAN NON OPERASIONAL		
Merupakan jumlah pendapatan non operasional untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- Pendapatan Non Operasional Lainnya	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
32. BEBAN NON OPERASIONAL		
Merupakan jumlah beban non operasional untuk periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2025 dan 2024, dengan rincian sebagai berikut :		
- Kerugian penjualan aset	-	69.067.217
- Denda-denda	6.070.000	2.743.765
- Sumbangan	25.050.000	20.725.000
	<u>31.120.000</u>	<u>92.535.982</u>

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
(Disajikan Dalam Rupiah)

	2025	2024
33. PAJAK PENGHASILAN BADAN		
Penyisihan pajak penghasilan sebesar Rp. 969.678.525,- untuk tahun 2025 dan Rp. 404.675.525,61 untuk tahun 2024, merupakan cadangan yang dibentuk untuk memenuhi kewajiban pajak penghasilan pasal 25 yang dihitung dari laba menurut akuntansi, dengan perhitungan sebagai berikut :		
Laba Komersil :	5.207.284.603	2.520.970.193
Koreksi Fiskal		
- Denda-denda	6.070.000	2.743.765
- Sumbangan	25.050.000	20.725.000
- Imbalan Kerja	150.000.000	-
	181.120.000	23.468.765
PKP	5.388.404.603	2.544.438.958
Peredaran Bruto	13.185.653.991	8.661.867.070
<i>Peredaran Bruto yang memperoleh fasilitas :</i>		
(Rp. 4.800.000.000/Peredaran Bruto)*PKP	1.961.551.707	1.410.008.593
<i>PKP dari bagian peredaran bruto tdk memperoleh fasilitas</i>		
PKP dikurang (Rp. 4.800.000.000,-/Peredaran bruto)*PKP	3.426.852.896	1.134.430.365
Pajak Penghasilan Terutang		
50% X 22% X (Rp. 4.800.000.000/Peredaran Bruto)*PKP	215.770.688	155.100.945
22% X Tdk memperoleh fasilitas	753.907.637	249.574.680
Beban Pajak Penghasilan	969.678.325	404.675.626
- Beban Pajak Kini	969.678.325	404.675.626
- Penghasilan Pajak Tanggungan	(26.993.472)	-
	942.684.853	404.675.626
Uang Muka Pajak	438.548.421	231.850.368
Pajak Terhutang	531.129.904	172.825.258

33. PERNYATAAN DIREKSI

Manajemen perusahaan bertanggungjawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 yang disajikan pada tanggal 10 Maret 2026.

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 2025 adalah sebesar Rp. 136.167.038,- atau 2,04% dari jumlah keseluruhan simpanan berupa tabungan yang diterima dari pihak ketiga bukan bank sebesar Rp. 13.113.031.827,- dengan bunga sama dengan yang berlaku untuk umum.

b. Deposito

Deposito yang diterima dari pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa per 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 0,- atau 0% dari jumlah keseluruhan simpanan berupa simpanan berjangka yang diterima sebesar Rp. 9.002.000.000,- dengan bunga sama dengan yang berlaku untuk umum.

c. Kredit

Kredit Yang Diberikan kepada pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa per 31 Desember 2025 adalah sebesar Rp. 345.505.283,- atau 0,86% dari jumlah keseluruhan Kredit Yang Diberikan sebesar Rp. 40.118.107.608,- 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 2025
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
(Disajikan Dalam Rupiah)

35. TRANSISI KEBIJAKAN SAK ENTITAS PRIVAT

Dengan tidak berlakunya Standar Akuntansi Keuangan untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) pada tanggal 1 Januari 2025, Perumda BPR Kota Sukabumi ditetapkan menggunakan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia untuk Entitas Privat (SAK EP) sebagai standar akuntansi keuangan dalam penyusunan laporan keuangan Perumda BPR Kota Sukabumi per 31 Desember 2025. Terkait persiapan penerapan awal SAK EP bahwa penerapan awal SAK EP pada perusahaan dilakukan dengan pendekatan tidak praktis dengan mempertimbangkan kondisi dan kesiapan internal, antara lain System Aplikasi Core Banking BPR yang belum mendukung metode perhitungan ulang secara retrospektif untuk pos-pos perkiraan di laporan keuangan.

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
(Disajikan Dalam Rupiah)

37. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPM)

URAIAN	2025	2024
MODAL		
<i>a. Modal Inti</i>		
- Modal Disetor	15.000.000.000	15.000.000.000
- Dana Setoran Modal	-	-
- Cadangan Umum	2.131.635.247	2.533.991.299
- Cadangan Tujuan	2.411.688.916	2.200.059.459
- Laba Ditahan	-	-
- Laba (Rugi) Tahun Berjalan setelah dikurangi kekurangan CKPN dan PPKA (Maksimum 50% dari laba tahun berjalan setelah dikurangi CKPN dan PPKA)	1.736.354.461	1.058.147.284
Laba tahun Berjalan	4.264.599.750	2.116.294.568
Kekurangan Pembentukan PPKA	(791.890.828)	-
	21.279.678.623	20.792.198.042
<i>b. Modal Pelengkap</i>		
- Penyisihan penghapusan aset produktif umum (maksimum 1.25% dari ATMR)	210.434.512	198.367.694
Jumlah Modal yang diperhitungkan (maksimum 100% dari Modal Inti)	210.434.512	198.367.694
 Jumlah Modal	 21.490.113.135	 20.990.565.736
MODAL MINIMUM (12% x ATMR)	4.834.296.197	4.188.709.358
KELEBIHAN ATAU KEKURANGAN MODAL	16.655.816.938	16.801.856.378
JUMLAH ATMR	40.285.801.643	34.905.911.314
RASIO MODAL $\frac{\text{Jumlah Modal}}{\text{ATMR}} \times 100\%$	53,34%	60,13%

38. RASIO LIKUIDITAS (LOAN TO DEPOSIT RATIO)

URAIAN	2025	2024
1. Simpanan Pihak-pihak Ketiga		
- Tabungan	13.113.031.827	11.630.167.720
- Simpanan Berjangka	9.002.000.000	11.205.000.000
2. Pinjaman Diterima Bukan Bank Lebih dari 3 Bulan	-	-
3. Deposito & Pinjaman Diterima Dari bank Lebih dari 3 Bulan	2.300.000.000	2.300.000.000
5. Modal Inti	21.279.678.623	20.792.198.042
	45.694.710.450	45.927.365.761
6. Pinjaman Yang Diberikan	40.118.107.608	36.013.980.511
	40.118.107.608	36.013.980.511
 LDR	 87,80%	 78,42%

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Disajikan Dalam Rupiah)

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

URAIAN	2025	2024
a. ASET PRODUKTIF		
- Lancar	49.246.168.869	46.622.063.529
- Dalam Perhatian Khusus	1.651.095.527	1.013.034.554
- Kurang Lancar	374.525.876	189.905.018
- Diragukan	222.286.136	569.621.111
- Macet	3.288.054.430	2.660.491.587
	54.782.130.838	51.055.115.799
b. ASET PRODUKTIF YANG DIKLASIFIKASIKAN		
- Kurang Lancar (50%)	187.262.938	94.952.509
- Diragukan (75%)	166.714.602	427.215.833
- Macet (100%)	3.288.054.430	2.660.491.587
	3.642.031.970	3.182.659.929
RASIO KUALITAS ASET PRODUKTIF	6,65%	6,23%

40. RASIO LIKUIDITAS (CASH RATIO)

URAIAN	2025	2024
a. ALAT LIKUID		
- Kas	544.674.300	349.366.900
- Giro	830.971.622	345.253.797
- Tabungan	6.868.467.543	5.541.135.287
	8.244.113.464	6.235.755.985
b. HUTANG LANCAR		
- Kewajiban Segera & Hutang Bunga	230.173.216	177.609.294
- Simpanan Pihak Ketiga Tabungan	13.113.031.827	11.630.167.720
- Simpanan Pihak Ketiga Simpanan Berjangka	9.002.000.000	11.205.000.000
- Deposito Diterima Bank Lain < 3 Bulan	-	-
	22.345.205.043	23.012.777.014
CASH RATIO	36,89%	27,10%

41. RATIO RETURN ON ASET (ROA)

URAIAN	2025	2024
<u>Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak</u>	5.207.284.603	2.520.970.193
Rata-rata Aset	47.716.175.998	46.604.631.181
ROA	10,91%	5,41%

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Disajikan Dalam Rupiah)

42. RASIO BOPO

URAIAN	2025	2024
<u>Biaya Operasional</u>	7.832.393.388	6.048.360.895
Pendapatan Operasional	13.185.653.991	8.661.867.070
BOPO	59,40%	69,83%

43. LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI

URAIAN	2025	2024
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	1.100.917.640	1.142.706.231
- Agunan dalam proses penyelesaian	-	-
- Pendapatan bunga dalam penyelesaian	1.730.005.088	1.515.690.615
- Lain-lain	-	-
	2.830.922.728	2.658.396.846

No.	Uraian	Tahun Beli	Harga Perolehan Per 31-12-2024	Mutasi 2025		Harga Perolehan Per 31-12-2025	Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2024	Penyusutan Tahun 2025		Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2025	Nilai Buku Per 31-12-2025
				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	1.624.375.051	129.950.003	-	1.754.325.054	844.674.946
4	Renovasi Gedung	12-Mei-15	197.855.000	-	-	197.855.000	95.629.879	9.892.753	-	105.522.632	92.332.368
			2.928.093.600	-	-	2.928.093.600	1.851.243.528	139.842.756	-	1.991.086.284	937.007.316
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	Motor Toyota Innova 2.0 G M/T	31-Jan-20	309.200.000	-	-	309.200.000	190.029.147	38.649.996	-	228.679.143	80.520.857
8	Motor Honda Vario Matic 125cc CBS 1	22-Dec-20	20.750.000	-	-	20.750.000	20.749.999	-	-	20.749.999	1
9	Motor Honda Vario Matic 125cc CBS 2	22-Dec-20	20.750.000	-	-	20.750.000	20.749.999	-	-	20.749.999	1
10	Motor Honda Vario Matic 125cc CBS 3	22-Dec-20	20.750.000	-	-	20.750.000	20.749.999	-	-	20.749.999	1
11	Motor Honda Vario Matic 125cc CBS 4	15-Mar-21	20.950.000	-	-	20.950.000	20.077.068	872.931	-	20.949.999	1
12	Motor Honda Vario Matic 125cc CBS 5	15-Mar-21	20.950.000	-	-	20.950.000	20.077.068	872.931	-	20.949.999	1
	Jumlah		676.910.000	-	-	676.910.000	555.993.274	40.395.858	-	596.389.132	80.520.858
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 Durchiban 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 Frol 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 2025

Lampiran 1

No.	Uraian	Tahun Bel	Harga Perolehan Per 31-12-2024	Mutasi 2025		Harga Perolehan Per 31-12-2025	Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2024	Penyusutan Tahun 2025		Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2025	Nilai Buku Per 31-12-2025
				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	Filing 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-Des-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 Filing 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 i3 (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 i3 (2 Unit)	08-Agu-14	9.400.000	-	-	9.400.000	9.399.999	-	-	9.399.999	1
36	Filing Kabinet LFC -004 Daicoban	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 Ichiko IC-607	14-Agu-14	9.000.000	-	-	9.000.000	8.999.999	-	-	8.999.999	1
39	Kursi Ichiko IC-9H (Roda) 4 Bh	15-Agu-14	3.000.000	-	-	3.000.000	2.999.999	-	-	2.999.999	1
40	Kursi Deret Ichiko VC-5 M	16-Agu-14	4.070.000	-	-	4.070.000	4.069.999	-	-	4.069.999	1
41	Meja 1/2 Biro Ichiko 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 Ichiko	09-Jun-15	3.450.000	-	-	3.450.000	3.449.999	-	-	3.449.999	1
50	Kursi Manager Ichiko	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 Ichiko IC 905	09-Jun-15	6.400.000	-	-	6.400.000	6.399.999	-	-	6.399.999	1
53	Meja 1 Biro Ichiko IC 906	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 2025

Lampiran 1

No.	Uraian	Tahun Bell	Harga Perolehan Per 31-12-2024	Mutasi 2025		Harga Perolehan Per 31-12-2025	Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2024	Penyusutan Tahun 2025		Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2025	Nilai Buku Per 31-12-2025
				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	4.349.999	-	-	4.349.999	1
64	Filling Kabinet LC-04 Daichiban	17-Feb-16	5.900.000	-	-	5.900.000	5.899.999	-	-	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	2.790.655	59.345	-	2.849.999	1
69	Filling Sliding Stell LSS-003 Daichiban	17-Mar-17	4.350.000	-	-	4.350.000	4.259.345	90.654	-	4.349.999	1
70	Printer EPSON L120 (Opr)	07-Jun-17	1.580.000	-	-	1.580.000	1.589.999	-	-	1.589.999	1
71	Laptop HP Core i3 14-B5011-12TU (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	4.032.783	317.217	-	4.350.000	1
73	Filling Cabinet LFC-04 Daichiban (Ops)	11-Agu-17	2.950.000	-	-	2.950.000	2.734.886	215.113	-	2.949.999	1
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	7.068.670	1.087.434	-	8.156.104	543.896
77	Offiling Cabinet LFC-04 Daichiban 2 Bh (Ops)	28-Jul-18	5.900.000	-	-	5.900.000	4.793.706	737.434	-	5.531.140	368.860
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	28.149.999	-	-	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	7.167.520	1.437.504	-	8.625.024	2.874.976
84	Pembuatan Perubahan Counter Pelayanan Baru	03-Mar-20	8.000.000	-	-	8.000.000	7.999.999	-	-	7.999.999	1
85	Alat Pengukur Suhu Tubuh (IR Thermometer)	30-Mar-20	3.100.100	-	-	3.100.100	3.100.099	-	-	3.100.099	1
86	Kursi Hadap Ichiko IC-607 1	28-Apr-20	1.200.000	-	-	1.200.000	1.199.999	-	-	1.199.999	1
87	Kursi Hadap Ichiko IC-607 2	28-Apr-20	1.200.000	-	-	1.200.000	1.199.999	-	-	1.199.999	1
88	Kursi Hadap Ichiko IC-607 3	28-Apr-20	1.200.000	-	-	1.200.000	1.199.999	-	-	1.199.999	1
89	Kursi Hadap Ichiko IC-607 4	28-Apr-20	1.200.000	-	-	1.200.000	1.199.999	-	-	1.199.999	1
90	Kursi Hadap Ichiko IC-607 5	28-Apr-20	1.200.000	-	-	1.200.000	1.199.999	-	-	1.199.999	1
91	Kursi Hadap Ichiko IC-607 6	28-Apr-20	1.200.000	-	-	1.200.000	1.199.999	-	-	1.199.999	1
92	Kursi Putar Ichiko IC-200 1	28-Apr-20	800.000	-	-	800.000	799.999	-	-	799.999	1
93	Kursi Putar Ichiko IC-200 2	28-Apr-20	800.000	-	-	800.000	799.999	-	-	799.999	1
94	Kursi Putar Ichiko IC-200 3	28-Apr-20	800.000	-	-	800.000	799.999	-	-	799.999	1
95	Kursi Putar Ichiko IC-200 4	28-Apr-20	800.000	-	-	800.000	799.999	-	-	799.999	1
96	Kursi Putar Ichiko IC-200 5	28-Apr-20	800.000	-	-	800.000	799.999	-	-	799.999	1

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
DAFTAR ASET TETAP
PER 31 DESEMBER 2025

Lampiran 1

No.	Uraian	Tahun Beli	Harga Perolehan Per 31-12-2024	Mutasi 2025		Harga Perolehan Per 31-12-2025	Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2024	Penyusutan Tahun 2025		Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2025	Nilai Buku Per 31-12-2025
				Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
97	Kursi Direktur Felicio IS HDT	28-Apr-20	4.400.000	-	-	4.400.000	4.399.999	-	-	4.399.999	1
98	Filling Cabinet Daichiban 4 laci Baru 1	28-Apr-20	3.476.000	-	-	3.476.000	2.063.856	434.496	-	2.498.352	977.648
99	Filling Cabinet Daichiban 4 laci Baru 2	28-Apr-20	3.476.000	-	-	3.476.000	2.063.856	434.496	-	2.498.352	977.648
100	Filling Cabinet Daichiban 4 laci Baru 3	28-Apr-20	3.476.000	-	-	3.476.000	2.063.856	434.496	-	2.498.352	977.648
101	Filling Cabinet Daichiban 4 laci Baru 4	28-Apr-20	3.476.000	-	-	3.476.000	2.063.856	434.496	-	2.498.352	977.648
102	Lemari Anrip Sliding Steel Daichiban Baru 1	28-Apr-20	4.720.000	-	-	4.720.000	2.802.519	590.004	-	3.392.523	1.327.477
103	Lemari Anrip Sliding Steel Daichiban Baru 2	28-Apr-20	4.720.000	-	-	4.720.000	2.802.519	590.004	-	3.392.523	1.327.477
104	Printer Multifunction Canon MF 235 Baru	28-Apr-20	5.400.000	-	-	5.400.000	5.399.999	-	-	5.399.999	1
105	Toa Power Megaphone	11-Jun-20	500.000	-	-	500.000	499.999	-	-	499.999	1
106	Papan Nama (NeonBox) PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI	12-Jun-20	7.500.000	-	-	7.500.000	7.499.999	-	-	7.499.999	1
107	Mesin Cek E-KTP ABAKA D 1	20-Nov-20	5.488.000	-	-	5.488.000	5.487.999	-	-	5.487.999	1
108	Mesin Cek E-KTP ABAKA D 2	20-Nov-20	5.488.000	-	-	5.488.000	5.487.999	-	-	5.487.999	1
109	Komputer Intel Core i3-9100F 1	23-Dec-20	4.950.000	-	-	4.950.000	4.949.999	-	-	4.949.999	1
110	Komputer Intel Core i3-9100F 2	23-Dec-20	4.950.000	-	-	4.950.000	4.949.999	-	-	4.949.999	1
111	Filling Cabinet Daichiban 4 laci Baru 5	23-Dec-20	3.476.000	-	-	3.476.000	1.774.192	434.496	-	2.208.688	1.267.312
112	Filling Cabinet Daichiban 4 laci Baru 6	23-Dec-20	3.476.000	-	-	3.476.000	1.774.192	434.496	-	2.208.688	1.267.312
113	Printer EPSON L120 1 (Dir Kepatuhan)	29-Dec-20	1.950.000	-	-	1.950.000	1.949.999	-	-	1.949.999	1
114	Printer EPSON L120 2	29-Dec-20	1.950.000	-	-	1.950.000	1.949.999	-	-	1.949.999	1
115	Neon Box Perumda BPR Kota Sukabumi NEW	10-Jan-22	12.100.000	-	-	12.100.000	9.074.988	3.025.011	-	12.099.999	1
116	Filling Cabinet ALBA 4 Laci Baru 1	11-Mar-22	4.147.000	-	-	4.147.000	1.468.732	518.376	-	1.987.108	2.159.892
117	Filling Cabinet ALBA 4 Laci Baru 2	11-Mar-22	4.147.000	-	-	4.147.000	1.468.732	518.376	-	1.987.108	2.159.892
118	Filling Cabinet ALBA 4 Laci Baru 3	11-Mar-22	4.147.000	-	-	4.147.000	1.468.732	518.376	-	1.987.108	2.159.892
119	Filling Cabinet ALBA 4 Laci Baru 4	11-Mar-22	4.147.000	-	-	4.147.000	1.468.732	518.376	-	1.987.108	2.159.892
120	Filling Cabinet ALBA 4 Laci Baru 5	11-Mar-22	4.147.000	-	-	4.147.000	1.468.732	518.376	-	1.987.108	2.159.892
121	Lemari Sliding Steel ALBA Baru 1	11-Mar-22	4.995.000	-	-	4.995.000	1.769.054	624.373	-	2.393.427	2.601.574
122	Lemari Sliding Steel ALBA Baru 2	11-Mar-22	4.995.000	-	-	4.995.000	1.769.054	624.373	-	2.393.427	2.601.574
123	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 1	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	864.178	305.004	-	1.169.182	50.818
124	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 2	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	864.178	305.004	-	1.169.182	50.818
125	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 3	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	864.178	305.004	-	1.169.182	50.818
126	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 4	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	864.178	305.004	-	1.169.182	50.818
127	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 5	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	864.178	305.004	-	1.169.182	50.818
128	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 6	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	864.178	305.004	-	1.169.182	50.818
129	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 7	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	864.178	305.004	-	1.169.182	50.818
130	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 8	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	864.178	305.004	-	1.169.182	50.818
131	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 9	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	864.178	305.004	-	1.169.182	50.818
132	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 10	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	864.178	305.004	-	1.169.182	50.818
133	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 11	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	864.178	305.004	-	1.169.182	50.818
134	Kursi Hadap Ichico DAVIZ ICR Baru 12	11-Mar-22	1.220.000	-	-	1.220.000	864.178	305.004	-	1.169.182	50.818
135	Kursi Direktur Ichico GOMZA	11-Mar-22	2.050.000	-	-	2.050.000	1.452.072	512.496	-	1.964.568	85.432

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
DAFTAR ASET TETAP
PER 31 DESEMBER 2025

No.	Uraian	Tahun Beli	Harga Perolehan Per 31-12-2024	Mutasi 2025		Harga Perolehan Per 31-12-2025	Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2024	Penyusutan Tahun 2025		Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2025	Nilai Buku Per 31-12-2025
				Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
136	Meja 1 Biro Ichico Laci Gantung Baru 1	11-Mar-22	2.000.000	-	-	2.000.000	1.416.868	500.014	-	1.916.882	83.318
137	Snanner Canon DR F120	11-Mar-22	6.000.000	-	-	6.000.000	4.250.000	1.500.000	-	5.750.000	250.000
138	Alat-alat Jaringan Kantor Perumda BPR Kota Sukabumi	23-Mar-22	6.359.500	-	-	6.359.500	4.504.660	1.589.880	-	6.094.540	264.960
139	AC Panasonic 1,5 PK Baru 1	25-Apr-22	5.890.000	-	-	5.890.000	4.049.364	1.472.496	-	5.521.860	368.140
140	AC Panasonic 1,5 PK Baru 2	25-Apr-22	5.890.000	-	-	5.890.000	4.049.364	1.472.496	-	5.521.860	368.140
141	Kursi 1 Set Sofa Direktur Baru	14-Jul-22	5.650.000	-	-	5.650.000	3.531.240	1.412.496	-	4.943.736	706.264
142	Komputer Intel Core i5 4590 Baru 1	26-Agu-22	4.100.000	-	-	4.100.000	2.477.093	1.025.004	-	3.502.097	597.903
143	Laptop HP Core i3 240 G8	01-Des-22	6.449.000	-	-	6.449.000	3.358.860	1.612.238	-	4.971.098	1.477.902
144	Brankas Jaminan Aslan File 430 Mk 2	03-Jan-23	15.000.000	-	-	15.000.000	3.750.000	1.875.000	-	5.625.000	9.375.000
145	Brankas Uang Cobra Cubble	03-Jan-23	23.000.000	-	-	23.000.000	5.749.992	2.874.996	-	8.624.988	14.375.012
146	Filling Cabinet Alba 4 Laci Baru 6	20-Jan-23	4.450.000	-	-	4.450.000	1.112.496	556.248	-	1.668.744	2.781.256
147	Filling Cabinet Alba 4 Laci Baru 7	20-Jan-23	4.450.000	-	-	4.450.000	1.112.496	556.248	-	1.668.744	2.781.256
148	Filling Cabinet Alba 4 Laci Baru 8	20-Jan-23	4.450.000	-	-	4.450.000	1.112.496	556.248	-	1.668.744	2.781.256
149	Filling Cabinet Alba 4 Laci Baru 9	20-Jan-23	4.450.000	-	-	4.450.000	1.112.496	556.248	-	1.668.744	2.781.256
150	Lemari Arsip Sliding Steel ALBA Baru 3	20-Jan-23	5.500.000	-	-	5.500.000	1.375.008	687.504	-	2.062.512	3.437.488
151	Lemari Arsip Sliding Steel ALBA Baru 4	20-Jan-23	5.500.000	-	-	5.500.000	1.375.008	687.504	-	2.062.512	3.437.488
152	Kursi Hadap Ichico DAVIZ 1CR Baru 13	20-Jan-23	1.350.000	-	-	1.350.000	675.000	337.501	-	1.012.500	337.500
153	Kursi Hadap Ichico DAVIZ 1CR Baru 14	20-Jan-23	1.350.000	-	-	1.350.000	675.000	337.501	-	1.012.500	337.500
154	Kursi Manager Ichico GOMZA 1CR Baru 1	20-Jan-23	1.690.000	-	-	1.690.000	844.992	422.497	-	1.267.488	422.512
155	Kursi Manager Ichico GOMZA 1CR Baru 2	20-Jan-23	1.690.000	-	-	1.690.000	844.992	422.497	-	1.267.488	422.512
156	Meja 1 Biro Ichico Laci Gantung Baru 2	20-Jan-23	2.480.000	-	-	2.480.000	1.240.008	620.005	-	1.860.012	619.988
157	Meja 1 Biro Ichico Laci Gantung Baru 3	20-Jan-23	2.480.000	-	-	2.480.000	1.240.008	620.005	-	1.860.012	619.988
158	Meja 1 Biro Ichico Laci Gantung Baru 4	20-Jan-23	2.480.000	-	-	2.480.000	1.240.008	620.005	-	1.860.012	619.988
159	Meja 1/5 Biro Ichico IC-905 Baru 1	20-Jan-23	2.065.000	-	-	2.065.000	1.032.504	516.253	-	1.548.756	516.244
160	Printer Epson L121 Baru 1 (Dewas)	25-Jan-23	1.844.000	-	-	1.844.000	922.008	461.005	-	1.383.012	460.988
161	Printer Epson L121 Baru 2 (Remedial)	25-Jan-23	1.844.000	-	-	1.844.000	922.008	461.005	-	1.383.012	460.988
162	Laptop Asus Vivobook Core i3 A416JAO Baru 1 (Dewas)	06-Feb-23	6.390.000	-	-	6.390.000	3.061.875	1.597.501	-	4.659.375	1.730.625
163	Laptop Asus Vivobook Core i3 A416JAO Baru 2 (Ka. Remedial)	06-Feb-23	6.390.000	-	-	6.390.000	3.061.875	1.597.501	-	4.659.375	1.730.625
164	Laptop Asus Vivobook Core i3 A416JAO Baru 3 (Ka. Marketing)	06-Feb-23	6.390.000	-	-	6.390.000	3.061.875	1.597.501	-	4.659.375	1.730.625
165	Mesin Absen Sidik Jari dan Muka Solution X606-S	10-Jul-23	2.500.000	-	-	2.500.000	937.494	624.997	-	1.562.490	937.510
166	Printer Epson L121 Baru 3 (Keuangan)	10-Okt-23	1.634.000	-	-	1.634.000	510.630	408.505	-	919.134	714.866
167	Printer Passbook Epson PLQ-35 Baru 1 (Teller)	10-Okt-23	7.625.000	-	-	7.625.000	2.382.810	1.906.248	-	4.289.058	3.335.942
168	Instalasi CCTV Baru 1	27-Okt-23	5.325.000	-	-	5.325.000	1.664.070	1.331.256	-	2.995.326	2.329.674
169	Mini PC Gateway (Virtual Account)	30-Okt-23	4.300.000	-	-	4.300.000	1.343.745	1.074.997	-	2.418.741	1.881.259
170	Lemari Arsip Besi Kaca Rhein High Cabinet 120 White	27-Nov-23	3.599.000	-	-	3.599.000	524.860	449.880	-	974.740	2.624.260
171	Laptop Asus Vivobook AMD Ryzen 5 14X M1403QA (Baru) 3 (DirKep)	29-Nov-23	7.940.000	-	-	7.940.000	2.315.838	1.985.004	-	4.300.842	3.639.158
172	Rak Ruang Arsip 5 Susun	25-Jan-24	3.545.000	-	-	3.545.000	443.124	899.526	-	1.342.649	2.202.351
173	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 1	27-Mar-24	1.209.363	-	-	1.209.363	251.950	302.340	-	554.290	655.073
174	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 2	27-Mar-24	1.209.363	-	-	1.209.363	251.950	302.340	-	554.290	655.073

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
DAFTAR ASET TETAP
PER 31 DESEMBER 2025

Lampiran 1

No.	Uraian	Tahun Bell	Harga Perolehan Per 31-12-2024	Mutasi 2025		Harga Perolehan Per 31-12-2025	Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2024	Penyusutan Tahun 2025		Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2025	Nilai Buku Per 31-12-2025
				Penambahan	Pengurangan			Penambahan	Pengurangan		
175	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 3	27-Mar-24	1.209.363	-	-	1.209.363	251.950	302.340	-	554.290	655.073
176	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 4	27-Mar-24	1.209.363	-	-	1.209.363	251.950	302.340	-	554.290	655.073
177	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 5	27-Mar-24	1.209.362	-	-	1.209.362	251.950	302.340	-	554.290	655.072
178	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 6	27-Mar-24	1.209.362	-	-	1.209.362	251.950	302.340	-	554.290	655.072
179	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 7	27-Mar-24	1.209.362	-	-	1.209.362	251.950	302.340	-	554.290	655.072
180	Kursi Hadap Managerial Chair Baru 8	27-Mar-24	1.209.362	-	-	1.209.362	251.950	302.340	-	554.290	655.072
181	Kursi Direktur King B13 Chair	27-Mar-24	6.999.300	-	-	6.999.300	1.458.190	1.749.828	-	3.208.018	3.791.262
182	Kalkulator Casio DR 120R-BK	05-Jul-24	2.603.500	-	-	2.603.500	325.440	650.880	-	976.320	1.627.180
183	Mobile Hanphone Android & Printer Bluetooth Thermal 1	03-Dec-24	2.274.000	-	-	2.274.000	47.375	568.500	-	615.875	1.658.125
184	Meja 1/2 Biro Staff Ichico IC-905 Baru 2 (Staff Dana)	19-Dec-24	2.170.000	-	-	2.170.000	45.208	542.496	-	587.704	1.582.296
185	Projector Infocus KLAZ LED	19-Dec-24	4.058.000	-	-	4.058.000	84.542	1.014.505	-	1.099.046	2.958.954
186	Lemari Sliding Steel Informa Baru 1	20-Dec-24	2.628.000	-	-	2.628.000	27.375	328.500	-	355.875	2.272.125
187	Lemari Sliding Steel Informa Baru 2	20-Dec-24	2.628.000	-	-	2.628.000	27.375	328.500	-	355.875	2.272.125
188	Printer EPSON L3210 Baru 1	07-Jan-25	-	2.244.000	-	2.244.000	-	561.000	-	561.000	1.683.000
189	Printer EPSON L3210 Baru 2	05-Feb-25	-	2.224.000	-	2.224.000	-	509.663	-	509.663	1.714.337
190	AC Sharp Server 0,5 PK Baru	24-Feb-25	-	3.345.000	-	3.345.000	-	766.568	-	766.568	2.578.432
191	Lemari Arsip Dewas Sliding Steel Informa Baru 3	24-Feb-25	-	2.699.000	-	2.699.000	-	309.265	-	309.265	2.389.735
192	Printer EPSON L121 Baru 4 (Marketing)	24-Apr-25	-	1.614.000	-	1.614.000	-	302.625	-	302.625	1.311.375
193	Laptop HP Core i5 14S-DQ522TU (Ka SPI)	29-Jul-25	-	7.700.000	-	7.700.000	-	962.502	-	962.502	6.737.498
194	Laptop HP Core i5 14S-DQ522TU (Meeting)	29-Jul-25	-	7.700.000	-	7.700.000	-	962.502	-	962.502	6.737.498
195	Kursi 1 Set Sofa Direksi Baru Informa 1S+2S Pvc Cappuci	15-Agu-25	-	4.999.000	-	4.999.000	-	520.730	-	520.730	4.478.270
196	Kursi Direktur Ulysses Director Chair Black H	10-Dec-25	-	5.128.000	-	5.128.000	-	106.833	-	106.833	5.021.167
197	Filing cabinet ALBA 4 laci Baru 10	15-Dec-25	-	4.500.000	-	4.500.000	-	46.875	-	46.875	4.453.125
198	Lemari Arsip Sliding Steel Informa High Cabinet Half Slide baru 4	17-Dec-25	-	2.399.000	-	2.399.000	-	24.990	-	24.990	2.374.010
199	Lemari Arsip Sliding Steel Informa High Cabinet Full Slide baru 5	17-Dec-25	-	2.199.000	-	2.199.000	-	22.906	-	22.906	2.176.094
Jumlah			906.704.570	46.751.000	-	953.455.570	718.576.705	68.694.056	-	787.270.761	166.184.809
Grand Total			4.235.107.970	46.751.000	-	4.598.459.170	3.125.813.507	248.932.670	-	3.374.746.177	1.183.712.993

PERUMDA BPR KOTA SUKABUMI
DAFTAR ASET TIDAK BERWUJUD
PER 31 DESEMBER 2025

Lampiran 2

No.	Uraian	Tahun Beli	Harga Perolehan Per 31-12-2024	Mutasi		Umur Ekm Bln	Harga Perolehan Per 31-12-2025	Akumulasi Amortisasi Per 31-12-2024	Amortisasi Tahun 2025		Akumulasi Amortisasi Per 31-12-2025	Nilai Buku Per 31-12-2025
				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	61.382.338	6.518.484	-	67.900.822	62.468.778
3	Software Aplikasi SIKAT NEW	26/09/2018	17.500.000	-	-	48	17.500.000	17.499.999	-	-	17.499.999	1
4	Software Aplikasi IBS USSi	19/03/2020	57.750.000	-	-	48	57.750.000	57.749.999	-	-	57.749.999	1
5	Konfigurasi Virtual Account Bank bjb	01/11/2023	8.325.000	-	-	48	8.325.000	2.428.132	2.081.256	-	4.509.388	3.815.612
6	Software Aplikasi IBS USSi untuk SAK EP	04/01/2024	10.500.000	-	-	48	10.500.000	2.625.000	2.625.000	-	5.250.000	5.250.000
7	Software Aplikasi IBS Branchless	03/12/2024	4.717.500	-	-	48	4.717.500	98.281	1.179.372	-	1.277.653	3.439.847
			248.944.600	-	-		264.162.100	176.783.748	12.404.112	-	189.187.860	74.974.240



PERUSAHAAN DAERAH
WALUYA

LAPORAN KEUANGAN

TAHUN 2025

Head Office :
Jl. Rumah Sakit No. 1 Kota Sukabumi - Jawa Barat
Telp. +62 813 742 0440
E-mail : pdwaluya01@yahoo.com
<http://waluya.sukabumikota.go.id>

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI.....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 LATAR BELAKANG.....	1
1.2 DASAR HUKUM	1
1.3 SISTEMATIKA LAPORAN.....	2
BAB II LAPORAN KEUANGAN.....	3
2.1 NERACA PER 31 DESEMBER 2025	3
2.2 LAPORAN LABA RUGI 2025	4
2.3 LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS 2025.....	5
2.4 LAPORAN ARUS KAS 2025	6
BAB III CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN.....	7
BAB IV PENUTUP.....	12

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kami panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan karunia-Nya, penyusunan Laporan Keuangan Tahun Buku 2025 dapat diselesaikan dengan baik.

Laporan keuangan ini disusun sebagai bentuk pertanggungjawaban manajemen atas pengelolaan keuangan perusahaan selama periode 1 Januari sampai dengan 31 Desember 2025. Laporan ini disusun berdasarkan data dan informasi keuangan yang diperoleh dari seluruh aktivitas operasional perusahaan.

Penyusunan laporan keuangan ini bertujuan untuk memberikan informasi mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan, serta arus kas perusahaan yang diharapkan dapat digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan oleh manajemen dan pihak terkait lainnya.

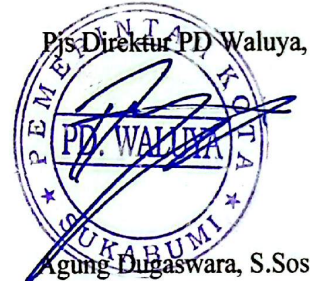
Dalam penyusunannya, laporan keuangan ini mengacu pada standar akuntansi yang berlaku serta didukung oleh data dan dokumen yang dapat dipertanggungjawabkan.

Kami menyadari bahwa laporan keuangan ini masih memiliki keterbatasan, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat kami harapkan demi penyempurnaan laporan keuangan di masa yang akan datang.

Demikian laporan keuangan ini disusun untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Sukabumi, Februari 2026

Pjs Direktur PD Waluya,



Agung Dugaswara, S.Sos

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 LATAR BELAKANG

Perusahaan Daerah merupakan badan usaha milik pemerintah daerah yang berperan dalam memberikan pelayanan kepada masyarakat sekaligus mendukung peningkatan pendapatan daerah. Dalam menjalankan kegiatan usahanya, Perusahaan Daerah mengelola sumber daya keuangan yang berasal dari modal daerah, pendapatan usaha, serta sumber lain yang sah, sehingga diperlukan pengelolaan keuangan yang tertib dan dapat dipertanggungjawabkan.

Laporan Keuangan Tahunan disusun untuk menyajikan hasil pengelolaan keuangan Perusahaan Daerah selama satu tahun buku, yang mencerminkan kondisi keuangan, kinerja usaha, serta kemampuan perusahaan dalam menjaga kesinambungan operasional. Informasi keuangan yang disajikan meliputi pendapatan, beban, aset, kewajiban, dan ekuitas sebagai dasar dalam menilai tingkat efisiensi, efektivitas, serta kesehatan keuangan perusahaan.

Selain sebagai alat evaluasi kinerja manajemen, laporan keuangan juga merupakan bentuk pertanggungjawaban Perusahaan Daerah kepada Kepala Daerah selaku pemilik modal serta kepada pemangku kepentingan lainnya. Oleh karena itu, laporan keuangan harus disusun secara akurat, konsisten, dan sesuai dengan ketentuan serta prinsip akuntansi yang berlaku agar dapat digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan dan perencanaan usaha pada periode berikutnya.

1.2 DASAR HUKUM

Sebagai Badan Usaha Milik Daerah, Perusahaan Daerah Waluya dalam menjalankan kegiatan usahanya berpedoman pada Peraturan Pemerintah Nomor 54 Tahun 2017 tentang Badan Usaha Milik Daerah, yang mengatur tata kelola BUMD, pengelolaan keuangan, serta kewajiban penyusunan laporan tahunan sebagai bentuk akuntabilitas kepada Kepala Daerah. Ketentuan tersebut menjadi dasar dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan perusahaan secara tertib, transparan, dan konsisten.

Selain itu, penyusunan laporan keuangan ini juga didasarkan pada Peraturan Daerah Kota Sukabumi Nomor 14 Tahun 2008 tentang Perusahaan Daerah Waluya, yang mengatur pendirian, kedudukan, maksud dan tujuan, serta pengelolaan Perusahaan Daerah Waluya. Dalam peraturan daerah tersebut ditegaskan kewajiban Direksi untuk menyelenggarakan administrasi dan pengelolaan keuangan perusahaan serta menyusun laporan keuangan tahunan sebagai bagian dari pertanggungjawaban kepada Pemerintah Daerah.

Dengan berpedoman pada peraturan perundang-undangan tersebut, Laporan Keuangan Tahunan Perusahaan Daerah Waluya disusun untuk memenuhi prinsip

transparansi dan akuntabilitas serta sebagai dasar evaluasi kinerja dan pengambilan keputusan pada periode berikutnya.

1.3 SISTEMATIKA LAPORAN

Laporan Keuangan Tahunan Perusahaan Daerah Waluya disusun secara sistematis untuk memberikan gambaran yang jelas dan terstruktur mengenai kondisi keuangan dan kinerja perusahaan selama satu tahun buku. Sistematis penyusunan laporan keuangan dimaksudkan agar informasi yang disajikan mudah dipahami, relevan, dan dapat digunakan sebagai dasar evaluasi serta pengambilan keputusan.

Adapun sistematis Laporan Keuangan Tahunan Perusahaan Daerah Waluya disusun dengan urutan sebagai berikut :

1. Laporan Posisi Keuangan (Neraca)
Menyajikan informasi mengenai posisi aset, kewajiban, dan ekuitas perusahaan pada akhir periode pelaporan sebagai gambaran kondisi keuangan perusahaan.
2. Laporan Laba Rugi
Menyajikan informasi mengenai pendapatan dan beban perusahaan selama satu tahun buku, sehingga dapat diketahui hasil usaha berupa laba atau rugi yang dicapai perusahaan.
3. Laporan Arus Kas
Menyajikan informasi mengenai arus kas masuk dan arus kas keluar yang diklasifikasikan berdasarkan aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan selama periode pelaporan.
4. Laporan Perubahan Ekuitas
Menyajikan informasi mengenai perubahan ekuitas perusahaan yang terjadi selama satu tahun buku sebagai akibat dari laba atau rugi serta transaksi lain yang memengaruhi ekuitas.
5. Catatan atas Laporan Keuangan (CaLK)
Menyajikan penjelasan dan rincian atas pos-pos yang disajikan dalam laporan keuangan serta informasi tambahan lain yang diperlukan agar laporan keuangan dapat dipahami secara memadai.

Dengan sistematis penyusunan tersebut, Laporan Keuangan Tahunan Perusahaan Daerah Waluya diharapkan dapat menyajikan informasi keuangan secara komprehensif, akurat, dan dapat dipertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

BAB II

LAPORAN KEUANGAN

2.1 NERACA PER 31 DESEMBER 2025

NO	URAIAN AKUN	POSISI AKHIR TAHUN	
		2025	2024
		(Rp)	(Rp)
1	ASSET		
1	ASSET LANCAR		
	1.1.1 Kas	3.182.300	19.066.760
	1.1.2 Bank BTN	43.663.765	1.235.903
	1.1.3 Piutang	75.490.000	47.349.200
	1.1.4 Uang Muka Kerja	11.266.039	0
	1.1.5 Persediaan	67.841.843	252.298.200
	Total Asset Lancar	201.443.947	319.950.063
1	ASSET TETAP		
	1.2.1 Bangunan	1.031.992.522	1.031.992.522
	1.2.2 Peralatan dan Jaringan	400.797.588	395.143.100
	1.2.3 Aset Tetap Lainnya	0	46.760.000
	1.2.4 Akum Penyst. Aktiva Tetap	(1.161.167.280)	(1.182.082.908)
	Total Asset Tetap (Nilai Buku)	271.622.830	291.812.714
	TOTAL ASSET	473.066.777	611.762.777
2	KEWAJIBAN		
	2.1 Utang Usaha	3.745.500	0
	2.2 Utang Usaha Masa Lalu	38.118.031	228.523.177
	2.3 Utang BPJS Ketenagakerjaan	37.399.684	0
	2.4 Utang BJB	988.840.975	705.000.000
	Total Kewajiban	1.068.104.190	933.523.177
NO	URAIAN AKUN	POSISI AKHIR TAHUN	
		2025	2024
		(Rp)	(Rp)
3	EKUITAS		
	3.1 Modal Penyertaan Pemerintah Daerah	7.500.000.000	7.500.000.000
	3.2 Penyesuaian Ekuitas Pengalihan Pengadaan Pihak Ketiga	(6.085.000)	0
	3.3 Laba (Rugi) Ditahan	(7.821.760.400)	(7.867.679.461)
	3.4 Koreksi Saldo Laba (Rugi)	(316.422.861)	0
	3.5 Laba (Rugi) Tahun Berjalan	49.230.848	45.919.061
	Total Ekuitas	(595.037.413)	(321.760.400)
	TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS	473.066.777	611.762.777

Sukabumi, Februari 2026

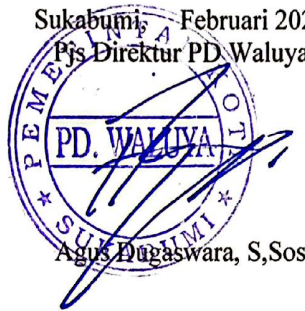
Pjs Direktur PD. Waluya

Agus Dugaswara, S.Sos

2.2 LAPORAN LABA RUGI 2025

NO	URAIAN AKUN		UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA	
			2025	2024
			(Rp)	(Rp)
1	PENDAPATAN OPERASIONAL			
	1,1	Penjualan	334.447.300	510.535.300
	1,3	Harga Pokok Penjualan	(170.557.434)	(157.400.750)
	Total Penjualan Bersih		163.889.866	353.134.550
2	BIAYA OPERASIONAL			
	2,1	Biaya Kepegawaian	263.615.730	0
	2,2	Biaya Operasional dan Administrasi Umum	110.790.192	365.749.318
	Total Biaya Operasional		374.405.922	365.749.318
3	LABA / (RUGI) BERSIH OPERASI		(210.516.056)	(12.614.768)
4	PENDAPATAN DAN BIAYA NON OPERASIONAL			
	4,1	Pendapatan Lain-Lain	259.746.904	58.533.829
	4,2	Biaya Lain-Lain	0	0
	Total Pendapatan dan Biaya Non Operasional		259.746.904	58.533.829
5	PPH BADAN			
6	LABA / (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		49.230.848	45.919.061

Sukabumi, Februari 2026
Pjs Direktur PD Waluya

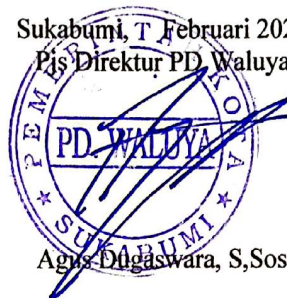


Agus Dugaswara, S.Sos

2.3 LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS 2025

Uraian	Penyertaan Pemerintah Kota Sukabumi	Saldo Laba/(Rugi)	Jumlah
Saldo Per 31 Desember 2023	7.500.000.000	(8.909.712.605)	(1.409.712.605)
Penambahan Modal Tahun 2024	0		0
Laba Rugi Tahun Berjalan 2024		45.919.061	45.919.061
Saldo Per 31 Desember 2024	7.500.000.000	(8.863.793.544)	(1.363.793.544)
Penambahan Modal Tahun 2025	0		0
Laba Rugi Tahun Berjalan 2025		49.230.848	49.230.848
Saldo Per 31 Desember 2025	7.500.000.000	(8.095.037.413)	(595.037.413)

Sukabumi, 1 Februari 2026
Pjs Direktur PD Waluya



Agus Dugaswara, S.Sos

2.4 LAPORAN ARUS KAS 2025

NO	URAIAN	BULAN												JUNILAH
		JANUARI	FEBRUARI	MARET	APRIL	MAY	JUNI	JULI	AGUSTUS	SEPTEMBER	OKTOBER	NOVEMBER	DESEMBER	
I	PENERIMAAN													
	1.1 Penerimaan Operasional	9.907.000	8.660.000	29.767.100	22.662.100	25.790.100	17.357.100	28.416.100	29.613.336	51.153.167	47.775.079	39.811.644	42.422.528	353.335.254
	1.2 Penerimaan Non Operasional	23.711.410	4.184.987	2.362.558	77.994.005	3.421.782	9.509.706	5.210.969	3.763.094	3.183.212	2.355.266	2.184.763	22.004.402	159.886.154
	JUMLAH PENERIMAAN	33.618.410	12.844.987	32.129.658	100.656.105	29.211.882	26.866.806	33.627.069	33.376.430	54.336.379	50.130.345	41.996.407	64.426.930	513.221.408
II	PENGELUARAN													
	2.1 Pengeluaran Operasional	55.454.211	56.808.571	30.342.342	74.284.972	15.185.229	33.663.058	61.106.839	36.435.355	41.922.311	41.331.575	43.147.896	37.728.978	527.411.337
	2.2 Pengeluaran Non Operasional	0	0	0	0	0	929.500	394.500	1.105.000	766.488	37.500	31.500	3.500.000	6.764.488
	JUMLAH PENGELUARAN	55.454.211	56.808.571	30.342.342	74.284.972	15.185.229	34.592.558	61.501.339	37.540.355	42.688.799	41.369.075	43.179.396	41.228.978	534.175.825
III	KENAIKAN (PENURUNAN) KAS	(21.835.801)	(43.963.584)	1.787.316	26.371.133	14.026.653	(7.725.752)	(27.874.270)	(4.163.925)	11.647.580	8.761.270	(1.182.989)	23.197.952	(20.954.417)
IV	SALDO AWAL KAS	20.302.663	20.683.962	1.852.478	3.639.794	30.010.927	44.037.580	36.311.597	8.437.327	4.270.502	15.915.182	24.671.902	23.486.013	46.846.065
V	PENYESUAIAN	22.217.100	25.132.100	0	0	0	(231)	0	(2.900)	(2.900)	(4.550)	(2.900)	162.100	0
VI	SALDO AKHIR KAS	20.683.962	1.852.478	3.639.794	30.010.927	44.037.580	36.311.597	8.437.327	4.270.502	15.915.182	24.671.902	23.486.013	46.846.065	46.846.065

Sukabumi, Februari 2026

Pjs. Direktur PD Waluya



Ang Dugaswara, S.Sos

BAB III

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

- Kas dan setara kas dengan saldo senilai Rp 46.846.065,- (Empat Puluh Enam Juta Delapan Ratus Empat Puluh Enam Ribu Enam Puluh Lima Rupiah) adalah saldo kas dan setara kas per tanggal 31 Desember 2025 dengan rincian sebagai berikut :

No	Keterangan	Jumlah (Rp)
1	Bank BTN PD Waluya	43.663.765
2	Kas Tunai	3.182.300
Total		46.846.065

- Piutang dengan saldo senilai Rp 75.490.000,- (Tujuh Puluh Lima Juta Enam Empat Ratus Sembilan Puluh Ribu Rupiah) adalah saldo piutang per tanggal 31 Desember 2025 dengan rincian sebagai berikut :

No	Keterangan	Jumlah (Rp)
1	Klaim Kacamata BPJS Kesehatan	54.395.000
2	Pelanggan Optik	21.210.000
3	Piutang Karyawan	50.000
4	Penyesuaian pendapatan piutang BPJS atas klaim Oktober 2025	(165.000)
Total		75.490.000

- Persediaan barang dengan saldo senilai Rp. 67.841.843,- (Enam Puluh Tujuh Juta Delapan Ratus Empat Puluh Satu Ribu Delapan Ratus Empat Puluh Tiga Rupiah) adalah saldo persediaan barang per tanggal 31 Desember 2025 dengan rincian sebagai berikut:

No	Keterangan	Jumlah (Rp)
1	Lensa	61.298.200
2	Frame	4.185.000
3	Persediaan Apotek	1.890.871
4	Perlengkapan Kaca Mata	467.772
Total		67.841.843

- Aset tetap dengan saldo senilai Rp 271.622.830,- (Dua Ratus Tujuh Puluh Juta Enam Ratus Dua Puluh Dua Ribu Delapan Ratus Tiga Puluh Rupiah) adalah saldo aset tetap per tanggal 31 Desember 2025 dengan rincian sebagai berikut:

No	Keterangan	Jumlah (Rp)
1	Gedung dan Bangunan	1.031.992.522
2	Peralatan dan Jaringan	400.797.588
3	Aset tetap lainnya	-
4	Akumulasi Penyusutan Aset Tetap	(1.161.167.280)

Total	271.622.830
--------------	--------------------

- Hutang usaha dengan saldo senilai Rp 3.745.500,- (Tiga Juta Tujuh Ratus Empat Puluh Lima Ribu Lima Ratus Rupiah) adalah saldo hutang usaha ke supplier per tanggal 31 Desember 2025 dengan rincian sebagai berikut:

No	Keterangan	Jumlah (Rp)
1	Lim Erry Jogoanto Halim	3.745.500
Total		3.745.500

- Hutang usaha masa lalu dengan saldo senilai Rp 38.118.031,- (Tiga Puluh Delapan Juta Seratus Delapan Belas Ribu Tiga Puluh Satu Rupiah) adalah saldo hutang usaha ke supplier per tanggal 31 Desember 2025 dengan rincian sebagai berikut:

No	Keterangan	Jumlah (Rp)
1	PT Singgasana	22.074.810
2	PT Penta V	5.503.125
3	PT DMA	5.470.000
4	PT Combi P	2.917.108
5	PT Antarmitra S	2.152.988
Total		38.118.031

- Pada bulan Juli 2025 Perusahaan menemukan kewajiban pembayaran BPJS Ketenagakerjaan sebesar Rp. 37.399.684,- (Tiga Puluh Tujuh Juta Tiga Ratus Sembilan Puluh Sembilan Ribu Enam Ratus Delapan Puluh Empat Rupiah) yang berasal dari periode Juni 2022 hingga Juni 2025 dan belum tercatat. Sehingga, Perusahaan melakukan penyesuaian pada saldo ekuitas untuk mencerminkan kewajiban tersebut.
- Hutang jangka panjang dengan saldo senilai Rp 988.840.975,- (Sembilan Ratus Delapan Puluh Delapan Juta Delapan Ratus Empat Puluh Ribu Sembilan Ratus Tujuh Puluh Lima Rupiah) adalah saldo hutang Bank Jangka Panjang Masa Lalu kepada Bank BJB per tanggal 30 Desember 2025.
- Modal dengan saldo senilai Rp. 7.500.000.000,- (Tujuh Miliar Lima Ratus Juta Rupiah) adalah modal yang bersumber 100 % (Seratus Persen) dari Pemerintah Kota Sukabumi selama periode Tahun 1981 – Tahun 2015.
- Penyesuaian Ekuitas Pengalihan Pengadaan Pihak Ketiga adalah pada periode berjalan (Oktober 2025), Perusahaan menerima dana sebesar Rp. 6.935.000,- (Enam Juta Sembilan Ratus Tiga Puluh Lima Ribu Rupiah) dari kegiatan pengalihan pengadaan pekerjaan oleh CV. Almeera Karya Solution dan dicatatkan sebagai pendapatan. Dari jumlah tersebut, Perusahaan hanya

berhak atas imbalan jasa sebesar Rp. 850.000,- (Delapan Ratus Lima Puluh Ribu Rupiah), sedangkan sisanya merupakan bagian pihak ketiga yang memberikan peluang pekerjaan. Dana sebesar Rp. 6.085.000,- (Enam Juta Delapan Puluh Lima Ribu Rupiah) tersebut bukan merupakan beban perusahaan. Sehubungan dengan pencatatan pendapatan yang telah dilakukan pada periode sebelumnya dan tidak dilakukan perubahan retrospektif, maka dana tersebut dicatat sebagai penyesuaian pada ekuitas. Selanjutnya, dana tersebut sudah disalurkan sepenuhnya kepada pihak terkait pada periode berjalan, sehingga tidak terdapat saldo kewajiban kepada pihak ketiga pada akhir periode pelaporan.

- Laba/rugi ditahan dengan saldo senilai Rp. -7.821.760.400 (Minus Tujuh Miliar Delapan Ratus Dua Puluh Satu Juta Tujuh Ratus Enam Puluh Ribu Empat Ratus Rupiah) adalah saldo laba/rugi ditahan yang terhitung hingga tanggal 31 Desember 2024.
- Koreksi saldo laba/rugi senilai Rp. -316.422.861 (Minus Tiga Ratus Enam Belas Juta Empat Ratus Dua Puluh Dua Ribu Delapan Ratus Enam Puluh Satu Rupiah) berasal dari penyesuaian pencatatan kewajiban BPJS Ketenagakerjaan periode Juni 2022 sampai dengan Juni 2025 serta penyesuaian neraca sesuai dengan hasil pemeriksaan dan rekomendasi KAP.
- Laba/rugi tahun berjalan dengan saldo senilai Rp. 49.240.848,- (Empat Puluh Sembilan Juta Dua Ratus Empat Puluh Ribu Delapan Ratus Empat Puluh Delapan Rupiah) adalah saldo laba/rugi berjalan selama periode Januari – Desember 2025.
- Pendapatan usaha senilai Rp. 334.447.300,- (Tiga Ratus Tiga Puluh Empat Juta Empat Ratus Empat Puluh Tujuh Ribu Tiga Ratus Rupiah) adalah hasil penjualan periode 01 Januari - 31 Desember 2025 dengan rincian sebagai berikut:

No	Keterangan	Jumlah (Rp)
1	Penjualan Kacamata	330.140.300
2	Penjualan Apotek	4.307.000
Total		334.447.300

- Harga Pokok Penjualan senilai Rp. 170.557.434,- (Seratus Tujuh Puluh Juta Lima Ratus Lima Puluh Tujuh Ribu Empat Ratus Tiga Puluh Empat Rupiah) adalah total harga pokok penjualan selama periode 01 Januari – 31 Desember 2025 dengan rincian sebagai berikut:

No	Keterangan	Jumlah (Rp)
1	Harga Pembelian	75.713.756

2	Beban Frame	20.707.000
3	Beban Lensa	62.669.500
4	Beban Faset	8.054.000
5	Lap Kacamata	176.681
6	Box Kacamata	1.083.512
7	Ongkos Angkut Pembelian	1.867.500
8	HPP Lainnya	285.485
Total		170.557.434

- Biaya Kepegawaian senilai Rp. 263.615.730,- (Dua Ratus Enam Puluh Tiga Juta Enam Ratus Lima Belas Ribu Tujuh Ratus Tiga Puluh Rupiah) adalah total biaya kepegawaian selama periode 01 Januari – 31 Desember 2025 dengan rincian sebagai berikut:

No	Keterangan	Jumlah (Rp)
1	Beban Gaji	218.141.950
2	Beban THR	18.308.150
3	Beban Kesejahteraan Lainnya	27.165.630
Total		263.615.730

- Biaya operasional dan administrasi umum senilai Rp. 110.790.192,- (Seratus Sepuluh Juta Tujuh Ratus Sembilan Puluh Ribu Seratus Sembilan Puluh Dua Rupiah) adalah total biaya operasional dan administrasi umum selama periode 01 Januari – 31 Desember 2025 dengan rincian sebagai berikut:

No	Keterangan	Jumlah (Rp)
1	Biaya Asuransi	12.022.152
2	Biaya Perlengkapan	5.141.700
3	Biaya ATK	6.204.800
4	Biaya Legalitas	900.000
5	Biaya Rumah Tangga	13.037.412
6	Biaya Utilitas	15.324.453
7	Biaya Transport	8.324.700
8	Biaya Market & Promosi	4.700.000
9	Biaya Administrasi Bank	544.568
10	Biaya Pemeliharaan dan Perbaikan Aset	2.400.000
11	Biaya Penyusutan Aset Tetap	25.844.371
12	Biaya Lain Lain	16.346.036
Total		110.790.192

- Pendapatan lainnya senilai Rp. 259.746.904,- (Dua Ratus Lima Puluh Sembilan Juta Tujuh Ratus Empat Puluh Enam Ribu Sembilan Ratus Empat Rupiah) adalah pendapatan lain lain yang diperoleh selama periode 1 Januari - Desember 2025 dengan rincian sebagai berikut:

No	Keterangan	Jumlah (Rp)
1	Selisih Pembayaran Kacamata	83.995.000
2	Sewa Tempat	151.263.900
3	Pendapatan Bunga Rekening	49.754
4	Pengadaan Barang	16.475.500
5	Pendapatan Lainnya	7.962.250
Total		259.746.904

- Laba bersih senilai Rp. 49.230.848,- (Empat Puluh Sembilan Juta Dua Ratus Tiga Puluh Ribu Delapan Ratus Empat Puluh Delapan Rupiah) adalah saldo laba bersih selama periode 01 Januari - 31 Desember 2025.

BAB IV

PENUTUP

Laporan Keuangan Tahunan Perusahaan Daerah Waluya disusun sebagai bentuk pertanggungjawaban manajemen atas pengelolaan keuangan dan kegiatan usaha perusahaan selama satu tahun buku. Laporan ini menyajikan informasi mengenai posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas perusahaan secara wajar.

Penyusunan laporan keuangan ini telah berpedoman pada ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan prinsip akuntansi yang dapat dipertanggungjawabkan. Informasi yang disajikan diharapkan dapat digunakan sebagai dasar evaluasi dan pengambilan keputusan oleh Pemerintah Daerah selaku pemilik modal dan pihak-pihak terkait.

Demikian Laporan Keuangan Tahunan ini disusun untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.