



PT. BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)

Menuju Smart Micro Banking

Pekanbaru, 24 April 2025

Nomor : 343/ UM/IV/2025
Lampiran : 1 (satu) Berkas
Hal : *Laporan Keuangan Audited
Tahun 2024 PT BPR Pekanbaru
Madani (Perseroda)*

Kepada Yth,
Kepala BPKAD Kota Pekanbaru
Komplek Kantor Walikota
Tenayan Raya
Di-
Pekanbaru

Dengan hormat ,

Berikut kami kirimkan salinan Laporan Keuangan dan Laporan Auditor Independen PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) Tahun 2024 yang di audit oleh KAP Sandra Pracipta.

Demikianlah yang kami sampaikan, atas perhatian dan pembinaan Bapak diucapkan terimakasih.

PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) 



PT. BPR PEKANBARU **Mendra Afrinaldi**
Manager Ops & Umum



PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)

LAPORAN KEUANGAN

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Per 31 Desember 2024

DAFTAR ISI

	Halaman
Laporan Auditor Independen	
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Keuangan	
Neraca	1
Laporan Laba Rugi	2
Laporan Perubahan Ekuitas	3
Laporan Arus Kas	4
Catatan Atas Laporan Keuangan	5-27
Lampiran	I-VI

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



KAP SANDRA PRACIPTA, CPA

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia

No.378/KM.1/2019

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

No.: 00056/2.1269/AU.2/07/1394-3/1/IV/2025

Kepada Yth:

Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi

PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda)

Opini Wajar Dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda), yang terdiri dari neraca keuangan tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, 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 PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) di Indonesia.

Basis Opini Wajar Dengan Pengecualian

Terdapat pembelian aset tetap dan inventaris PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) di tahun 2024 sebesar Rp762.617.500,- sebagaimana diungkapkan dalam catatan 2.h.6 atas laporan keuangan terlampir. Kami tidak dapat memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat atas pembelian aset tetap dan inventaris PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) sebagaimana diatur dalam Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 216 mengenai "Aset Tetap" dan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 15 tentang "Aset Tetap", serta Keputusan Direksi Nomor 39/DIR-UM/VII/2021 tentang Standar Operasional Prosedur Seksi Umum PT. Bank Perkreditan Rakyat Pekanbaru.

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 PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) 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.



KAP SANDRA PRACIPTA, CPA

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia

No.378/KM.1/2019

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 Tanpa Akuntabilitas Publik 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 keefektifan pengendalian internal Perusahaan.



KAP SANDRA PRACIPTA, CPA

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia
No.378/KM.1/2019

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

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

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

KAP SANDRA PRACIPTA, CPA

Sandra Pracipta, S.E., M.Acc., Ak., CA., CPA., AseanCPA., CFI

Nomor Register Akuntan Publik AP.No: 1394

Yogyakarta, 11 April 2025



SURAT PERNYATAAN DIREKSI



**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2024
PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**

Nomor: 288/DIR/IV/2025

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Albadri
Alamat KTP : Jl.Cendrawasih, Tangkerang Tengah
Telpon : 0812-7665-791
Jabatan : Direktur

Untuk dan atas nama PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda).
2. Laporan keuangan PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) tanggal 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) telah dimuat secara lengkap dan benar.
b. Laporan keuangan PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan, dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap perundang-undangan yang relevan bagi PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda).

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Pekanbaru, 11 April 2025



Albadri
Direktur

LAPORAN KEUANGAN

NERACA
PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)
 Per 31 Desember 2024
 (Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2024	31 Desember 2023
ASET			
Kas	2e, 3	391.619.800	4.527.281.500
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	2f, 4	956.629.893	966.667.954
Penempatan pada Bank Lain	2g, 5	7.314.372.944	16.026.562.690
PPKA Penempatan Pada Bank Lain	2i, 5	-	(39.418.839)
Total		8.662.622.637	21.481.093.305
Kredit yang Diberikan	2h, 6	130.007.800.316	128.126.206.040
Provisi & Adm.	2h, 6	(5.526.033.739)	(6.957.120.001)
PPKA Kredit Yang Diberikan	2i, 6	(4.190.225.920)	(1.535.795.863)
Total		120.291.540.657	119.633.290.176
Aset Tetap dan Inventaris	2k, 7	2.983.366.946	2.386.899.446
Akum. Peny. Aset Tetap & Inventaris	2k, 7	(1.498.867.423)	(935.297.478)
Total		1.484.499.523	1.451.601.968
Aset Tidak Berwujud	2l, 8	117.499.981	172.499.989
Aset lain-lain	2m, 9	1.149.737.966	1.461.321.671
Total		1.267.237.947	1.633.821.660
JUMLAH ASET		131.705.900.764	144.199.807.109
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera	2n, 10	509.361.748	241.277.105
Utang Pajak	2p, 11	-	244.962.516
Simpanan	2q, 12	49.192.823.514	52.562.998.249
Simpanan dari Bank Lain	2r, 13	67.485.828.517	80.975.467.419
Pinjaman diterima	2s, 14	6.664.866.666	-
Kewajiban Imbalan Kerja	2t, 15	12.627.444	12.627.444
Kewajiban Lain-lain	2u, 16	1.370.190.656	1.251.884.484
JUMLAH KEWAJIBAN		125.235.698.545	135.289.217.217
EKUITAS			
Dana Setoran Modal	2v, 17	8.000.100.000	8.000.100.000
Saldo Laba		-	-
Cadangan Tujuan		-	-
Cadangan Umum	2v, 17	182.097.978	-
Belum ditentukan tujuannya	2v, 17	(1.711.995.759)	910.489.892
JUMLAH EKUITAS		6.470.202.219	8.910.589.892
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		131.705.900.764	144.199.807.109

Pekanbaru, 11 April 2025

Disusun

Stephanie Aprilien
Pembukuan

Direview

Mendra Afrinaldi
Manajer Operasional dan Umum

Disetujui

Albadri
Direktur



LAPORAN LABA RUGI
PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)

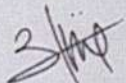
Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

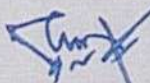
	Catatan	2024	2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga			
Bunga Kontraktual	2w, 18a,b	16.081.634.466	12.643.682.547
Provisi Dan Biaya Transaksi	2w, 18c	1.986.684.030	3.887.855.392
Jumlah Pendapatan Bunga		18.068.318.496	16.531.537.939
Beban Bunga	2x, 20	(8.482.327.261)	(6.564.248.007)
Pendapatan Operasional Lainnya	2w, 19	12.149.668.467	8.030.160.568
Jumlah Pendapatan Operasional		21.735.659.702	17.997.450.500
Beban Operasional			
Penyisihan, Penyusutan dan Amortisasi	2x, 21a	12.918.098.583	4.998.793.587
Beban Pemasaran	2x, 21b	463.284.999	884.306.994
Beban Administrasi dan Umum	2x, 21c	9.665.689.980	10.190.627.259
Jumlah Beban Operasional		23.047.073.562	16.073.727.840
Laba (Rugi) Operasional		(1.311.413.860)	1.923.722.660
Pendapatan (Beban) Non Operasional			
Pendapatan Non Operasional	2y, 22	9.265.000	2.160.000
Beban Non Operasional	2z, 22	(414.236.902)	(298.123.991)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		(404.971.902)	(295.963.991)
LABA (RUGI) BERSIH SEBELUM PAJAK		(1.716.385.762)	1.627.758.669
Taksiran Pajak Penghasilan	2aa, 11	-	323.118.244
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK		(1.716.385.762)	1.304.640.425

Pekanbaru, 11 April 2025

Disusun


Stephanie Aprilien
Pembukuan

Direview


Mendra Afrizaldi
Manajer Operasional dan Umum

Disetujui


PT. BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)
Direktur

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal Disetor	Saldo Laba		Jumlah
		Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	
Saldo per 31 Desember 2021	8.000.100.000	-	-	5.505.064.116
Tambahan Cadangan Umum				-
Pembagian Bonus Karyawan				-
Laba rugi tahun berjalan			(2.495.035.884)	
Saldo per 31 Desember 2022	8.000.100.000	-	-	2.177.848.150
Tambahan Cadangan Umum				
Persekot family gathering			(317.187.733)	
Laba rugi tahun berjalan				(76.962.800)
Saldo per 31 Desember 2023	8.000.100.000	-	-	1.304.640.425
*Distribusi laba meliputi:				
Dividen				(500.769.441)
Cadangan		182.097.978		(182.097.978)
CSR				(27.314.697)
Tantiem				(36.419.596)
Jasa Produksi				(72.839.191)
Dana Kesejahteraan				(91.048.989)
Koreksi kewajiban tahun 2022				4.390.003
Laba rugi tahun berjalan			(1.716.385.762)	(1.716.385.762)
Saldo per 31 Desember 2024	8.000.100.000	-	182.097.978	(1.711.995.759)

*Berdasarkan akta notaris nomor 85 tanggal 30 April 2024 terkait pernyataan keputusan rapat umum pemegang saham (RUPS) tahun 2023 PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) oleh Notaris Aprizal, S.H., M.Kn., Notaris di Pekanbaru dengan Waarmeking Nomor:69/Not-a/WKIV/2024. Berdasarkan pernyataan keputusan rapat tersebut diputuskan distribusi laba sebesar Rp910.489.892.

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

LAPORAN ARUS KAS
PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)
 Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2024	2023
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Neto	(1.716.385.762)	1.304.640.425
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba neto menjadi kas bersih		
Penyusutan aset tetap	563.569.945	354.660.391
Penyisihan kerugian		
PPAP Penempatan pada bank lain	(39.418.839)	7.160.236
PPAP Kredit	2.654.430.057	912.917.209
Amortisasi aset tidak berwujud	55.000.008	(151.375.001)
Kewajiban Imbalan Kerja	-	2.627.444
Provisi	(1.431.086.262)	1.940.740.346
Laba Neto Setelah Penyesuaian Transaksi Non Kas	86.109.147	4.371.371.050
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi		
Penempatan Pada Bank Lain	8.712.189.746	447.740.256
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima	10.038.061	(381.218.065)
Kredit Yang Diberikan	(1.881.594.276)	(46.218.623.697)
Agunan Yang Diambil Alih	-	-
Aset Lain-lain	311.583.705	(1.283.092.815)
Kewajiban Segera Dibayar	268.084.643	(24.825.777)
Utang Bunga	-	-
Utang Pajak	(244.962.516)	(164.451.784)
Simpanan	(3.370.174.735)	12.029.413.592
Simpanan dari Bank Lain	(13.489.638.902)	31.653.134.846
Pinjaman diterima	6.664.866.666	-
Kewajiban Lain-lain	118.306.172	292.236.094
ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS OPERASI	(2.815.192.289)	721.683.701
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian aset tetap dan inventaris	(596.467.500)	(902.888.000)
Penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS INVESTASI	(596.467.500)	(902.888.000)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Deviden	(500.769.441)	-
CSR	(27.314.697)	
Tantiem	(36.419.596)	
Jasa Produksi	(72.839.191)	
Dana Kesejahteraan	(91.048.989)	
Koreksi kewajiban tahun 2022	4.390.003	
Persekot family gathering	-	(76.962.800)
ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(724.001.911)	(76.962.800)
KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS	(4.135.661.700)	(258.167.099)
KAS AWAL PERIODE	4.527.281.500	4.785.448.600
KAS AKHIR PERIODE	391.619.800	4.527.281.500

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM

a. Pendirian Perusahaan

PT. BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA) merupakan unit usaha berbentuk Perseroan Terbatas yang berkedudukan di Jalan Pepaya No.72A kota Pekanbaru Provinsi Riau, didirikan berdasar Akta Pendirian Nomor: 45, tanggal 21 Maret 2007 yang dibuat dihadapan notaris Eriyuf Brandel, SH., notaris di Pekanbaru, dan telah diumumkan dalam berita acara Negara Republik Indonesia tanggal 14 Agustus 2007, nomor 65 tambahan nomor: 8237/2007, dan diubah dengan akta nomor 43, tanggal 14 Agustus 2007 dibuat dihadapan notaris Pupung Mulyantini, SH., notaris di Pekanbaru, perubahan tersebut telah didicatat dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Departemen Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, melalui surat pemberitahuan perubahan data perseroan nomor: C-UM.HT.01.1-492 tanggal 10 Oktober 2007. Perubahan terakhir pada tanggal 3 Desember 2008, Akta Pernyataan Keputusan Rapat PT. Bank Perkreditan Rakyat Pekanbaru, nomor 4, yang dibuat dihadapan notaris Eriyuf Brandel, SH., notaris di Pekanbaru, adalah: "Menyetujui penambahan Modal dasar Perseroan dari semula sebesar Rp 4.000.000.000,- (Empat milyar rupiah) menjadi sebesar Rp. 20.000.000.000,- (Dua puluh milyar rupiah) terbagi atas 200.000 (Dua ratus ribu) saham, masing-masing bernilai nominal Rp. 100.000,- (Seratus ribu rupiah). Penambahan Modal Ditempatkan dari semula sebesar Rp. 3.000.000.000,- (Tiga milyar rupiah) menjadi sebesar Rp. 5.000.000.000,- (Lima milyar rupiah) terbagi atas 50.000 (Lima puluh ribu) saham. Perubahan tersebut telah dicatat dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Departemen Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, melalui surat pemberitahuan perubahan Anggaran dasar perseroan nomor: AHU-99992 AH.01.02 tanggal 24 Desember 2008.

Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA) Nomor: 272 Tanggal 30 Juli 2011 dibuat oleh Notaris Pupung Mulyantini, SH, MH notaris di kota Pekanbaru, diantaranya menyetujui pengambilan saham simpanan sebanyak satu lembar atau sebesar Rp 100.000,- (seratus ribu rupiah) yang dialihkan kepada PD. Pembangunan Daerah Kota Pekanbaru dan menyetujui perubahan susunan pengurus PT. BPR PEKANBARU. Perubahan tersebut telah dicatat dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Departemen Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, melalui surat pemberitahuan perubahan Anggaran dasar perseroan nomor: AHU-AH.01.10-01347 tanggal 13 Januari 2012.

Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA) Nomor: 272 Tanggal 30 Juli 2011 dibuat oleh Notaris Pupung Mulyantini, S.H., M.H., notaris di kota Pekanbaru, diantaranya menyetujui pengambilan saham simpanan sebanyak satu lembar atau sebesar Rp 100.000,- (seratus ribu rupiah) yang dialihkan kepada PD. Pembangunan Daerah Kota Pekanbaru dan menyetujui perubahan susunan pengurus PT. BPR PEKANBARU. Perubahan tersebut telah dicatat dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Departemen Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, melalui surat pemberitahuan perubahan Anggaran dasar perseroan nomor: AHU-AH.01.10-01347 tanggal 13 Januari 2012.

Akta pernyataan keputusan rapat umum pemegang saham tahunan PT. BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) Nomor 11 tanggal 9 Mei 2023 dibuat oleh Notaris Aprizal, S.H., M.Kn. Notaris di Pekanbaru, diantaranya menyetujui perubahan nomenklatur PT BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) menjadi Bank Perekonomian Rakyat Pekanbaru Madani (Perseroda) sesuai dengan pemberlakuan UU Nomor 4 tahun 2023 tentang pengembangan dan penguatan sektor keuangan (PPSK) dan dilakukan proses sesuai dengan ketentuan.

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM (Lanjutan)

b. Perizinan Usaha

Dalam melaksanakan usahanya, Perusahaan memiliki beberapa dokumen perijinan sebagai berikut:

- 1) Izin Tempat Usaha No. 1621/J/KPT/WK-2007 bertanggal 23 April 2007, yang dikeluarkan oleh Walikota Pekanbaru.
- 2) Tanda Daftar Perusahaan (TDP) nomor 040116406376 tanggal 28 Agustus 2017, yang dikeluarkan oleh Pemerintah Kota Pekanbaru melalui Dinas Perindustrian dan Perdagangan Kota Pekanbaru, berlaku sampai 13 Juli 2022.
- 3) Izin Tempat Usaha Jenis Gangguan (HO). Nomor: 5657/BPT/XI/2013 tertanggal 12 November 2013, yang dikeluarkan oleh Pemerintah Kota Pekanbaru Badan Pelayanan Terpadu Kota Pekanbaru.
- 4) Surat Persetujuan Prinsip Pendirian PT. Bank Perkreditan Rakyat Pekanbaru Madani (Perseroda) dari Direktorat Pengawasan Bank Perkreditan Rakyat Indonesia, nomor: 9/126/DPBPR tanggal 01 Maret 2007.
- 5) Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 9/32/KEP.GBI/DpG/2007, tentang Pemberian Ijin Usaha PT. Bank Perkreditan Rakyat Pekanbaru Madani (Perseroda), tertanggal 23 Juli 2007.
- 6) Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP): 02.643.883.8-218.000 terdaftar 24 April 2007.

c. Maksud dan Tujuan

Maksud dan tujuan perusahaan adalah menjalankan usaha dibidang jasa keuangan (perbankan) untuk mendorong pertumbuhan perekonomian Daerah.

Untuk mencapai maksud dan tujuan perusahaan, perusahaan melaksanakan kegiatan usaha perbankan yang lingkupnya meliputi :

- 1) Menghimpun dana dari Masyarakat dalam bentuk simpanan Deposito berjangka, Tabungan dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.
- 2) Menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI), deposito dan atau tabungan pada Bank Lain.
- 3) Membeli melalui pelelangan agunan baik semua maupun sebagian dalam hal debitor tidak memenuhi kewajibannya kepada Bank. dengan ketentuan agunan yang dibeli tersebut wajib dicairkan secepatnya.
- 4) Memberikan kredit.

d. Kepemilikan Perusahaan

Sesuai dengan Akta Pendirian Nomor: 45, tanggal 21 Maret 2007 yang dibuat dihadapan notaris Eriyuf Brandel, SH., notaris di Pekanbaru, PT. Bank Perkreditan Rakyat Pekanbaru, modal dasar Perusahaan sebesar Rp 4.000.000.000 (Empat milyar rupiah), terbagi atas 40.000,- (Empat puluh ribu) lembar saham, masing-masing saham bernilai nominal Rp100.000,- (Seratus ribu rupiah). Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor 1.000 Lembar Saham atau sejumlah Rp 1.000.000.000 (Satu milyar rupiah). Akta Pernyataan Keputusan Rapat PT. Bank Perkreditan Rakyat Pekanbaru, nomor 4 tanggal 3 Desember 2008, yang dibuat dihadapan notaris Eriyuf Brandel, SH., notaris di Pekanbaru, adalah: "Menyetujui penambahan Modal dasar Perseroan dari semula sebesar Rp 4.000.000.000,- (Empat milyar rupiah) menjadi sebesar Rp. 20.000.000.000,- (Dua puluh milyar rupiah) terbagi atas 200.000 (Dua ratus ribu) saham, masing-masing bernilai nominal Rp. 100.000,- (Seratus ribu rupiah). Penambahan Modal Ditempatkan dari semula sebesar Rp. 3.000.000.000,- (Tiga milyar rupiah) menjadi sebesar Rp. 5.000.000.000,- (Lima milyar rupiah) terbagi atas 50.000 (Lima puluh ribu) saham. Akta pernyataan dan Kuasa No. 32 tertanggal 28 Januari 2009, yang dibuat dihadapan notaris Eriyuf Brandel, SH., notaris di Pekanbaru, adalah: "Menyatakan bahwa saham sebanyak 1 (satu) lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp 100.000,- (seratus ribu rupiah) adalah hak dan Milik dari Pemerintah Kota Pekanbaru.

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

*(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***1. GAMBARAN UMUM (Lanjutan)****d. Kepemilikan Perusahaan**

Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA) Nomor: 272 Tanggal 30 Juli 2011 dibuat oleh Notaris Pupung Mulyantini, SH, MH notaris di kota Pekanbaru, diantaranya menyetujui pengambilan saham simpanan sebanyak satu lembar atau sebesar Rp 100.000,- (seratus ribu rupiah) yang dialihkan kepada PD. Pembangunan Daerah Kota Pekanbaru dan menyetujui perubahan susunan pengurus PT. BPR PEKANBARU.

Berdasarkan RUPS pada tanggal 22 April 2012, bertempat di ruang rapat Kantor Walikota Pekanbaru, Pemerintah kota Pekanbaru sebagai Pemegang saham sepakat untuk merealisasikan Tambahan Modal pada PT. BPR Pekanbaru Madani (Perseroda). Surat Perintah Membayar Nomor: 238/SPP/PPKD/DPA.1.20.00.00.00.5.1 pada tanggal 21 Desember 2012 Tambahan Penyertaan Modal Pemerintah Kota Pekanbaru sebesar Rp 2.000.000.000,- (Dua milyar rupiah).

Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA) Nomor: 107 Tanggal 28 Januari 2021 dibuat oleh Notaris Aprizal, SH., M.Kn notaris di kota Pekanbaru, diantaranya menyetujui peningkatan modal ditempatkan/disetor oleh Pemerintah Kota Pekanbaru sebesar Rp 1.000.000.000,- (satu milyar rupiah). Sehingga modal disetor oleh Pemerintah Kota Pekanbaru menjadi sebesar Rp 8.000.000.000,-

Adapun rincian para pemegang saham Perusahaan adalah sebagai berikut:

Nama Pemilik (Pemegang Saham)	2024 dan 2023		
	Jumlah Lembar Saham	Persentase	Nilai
Pemerintahan Kota Pekanbaru	80.000	100%	8.000.000.000
PT Sarana Pembangunan Kota Pekanbaru	1	0,0%	100.000
Total	80.001	100%	8.000.100.000

e. Dewan Komisaris, Direksi, dan Karyawan

Di dalam menjalankan kegiatan usahanya Perusahaan dikelola oleh Direksi dan diawasi oleh Dewan Komisaris, serta dibantu oleh staf ahli dibidangnya masing-masing. Adapun susunan pengurus Perusahaan sesuai dengan Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham, Akta Pernyataan Keputusan Rapat PT. BPR Pekanbaru Madani (Perseroda), nomor 52 tanggal 19 Desember 2024, yang dibuat dihadapan notaris Aprizal, SH, M.Kn, notaris di Pekanbaru adalah sebagai berikut:

<u>Dewan Komisaris</u>	<u>31 Desember 2024</u>	<u>31 Desember 2023</u>
Komisaris Utama	-	Indra Pomi Nasution
Komisaris	Sakura Nasution	-
 <u>Direksi</u>		
Direktur Utama	-	Akhmad Fauzi Lindung Lubis
Direktur	Albadri	Albadri

Per 31 Desember 2024 jumlah karyawan perusahaan sebanyak 33 Orang Karyawan (tidak diaudit).

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Kepatuhan Terhadap Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP)

Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) di Indonesia, yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan-Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK-IAI).

b. Perubahan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan

DSAK IAI secara resmi mengesahkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) pada tanggal 30 Juni 2021 sebagai pengganti Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), yang berlaku efektif tanggal 1 Januari 2025. Penerapan ini diperkenankan untuk periode tahun buku yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2022.

c. Dasar Pengukuran dan Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun dan disajikan berdasarkan asumsi kelangsungan usaha serta atas dasar akrual, kecuali laporan arus kas. Dasar pengukuran dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah konsep biaya perolehan, kecuali beberapa akun tertentu yang didasarkan pengukuran lain sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut. Biaya perolehan umumnya didasarkan pada nilai wajar imbalan yang diserahkan dalam pemerolehan aset.

Laporan arus kas disajikan dengan metode tidak langsung dengan mengelompokkan arus kas kedalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

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

d. Transaksi Dengan Pihak-Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

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

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

e. Kas

Kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah. Dalam pengertian kas termasuk kas besar, kas kecil, kas dalam mesin Anjungan Tunai Mandiri dan kas dalam perjalanan. Transaksi kas diakui sebesar nilai nominal.

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

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

f. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

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

g. Penempatan Pada Bank Lain

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

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

g. Penempatan Pada Bank Lain (Lanjutan)

1) Giro pada bank umum

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

2) Tabungan pada bank lain

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

3) Deposito pada bank lain

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

4) Sertifikat deposito

Merupakan simpanan BPR pada bank umum dalam bentuk deposito yang sertifikat bukti penyimpanannya dapat dipindahtangankan (atas unjuk). Bunga sertifikat deposito dihitung dengan cara diskonto, yaitu selisih antara nominal deposito dengan jumlah uang yang disetor. Sertifikat deposito diakui sebesar nilai perolehan (nilai nominal dikurangi nilai diskonto). Amortisasi diskonto dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai Pendapatan Bunga.

5) Penempatan pada bank syariah

Merupakan penempatan dana BPR pada bank umum syariah, unit usaha syariah bank umum dan BPR syariah dengan menggunakan akad syariah. Giro dan tabungan wadiah/mudharabah diakui sebesar nilai nominal. Pendapatan bonus/bagi hasil diakui secara kas sebesar jumlah yang diterima, sedangkan Deposito mudharabah diakui sebesar nilai nominal. Pendapatan bagi hasil diakui secara akrual berdasarkan laporan bagi hasil bank syariah sebesar jumlah yang menjadi hak BPR.

h. Kredit Yang Diberikan

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

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

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

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

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

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)

i. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset

Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) adalah penyisihan yang dihitung sebesar persentase tertentu berdasarkan kualitas Aset untuk keperluan perhitungan kewajiban penyediaan modal minimum Perusahaan.

Perusahaan membentuk PPKA sesuai dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor: 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 yang diubah melalui POJK 1 Tahun 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat. POJK tersebut mengatur bahwa BPR wajib menghitung

1). PPKA umum ditetapkan paling sedikit 0,5% (nol koma lima persen) dari Aset Produktif yang memiliki kualitas lancar.

2). PPKA khusus sebagaimana ditetapkan paling sedikit:

- 3% (tiga persen) dari Aset Produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi dengan nilai agunan;
- 10% (sepuluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas kurang lancar setelah dikurangi dengan nilai agunan;
- 50% (lima puluh persen) dari Aset Produktif dengan kualitas diragukan setelah dikurangi dengan nilai agunan; dan/atau
- 100% (seratus persen) dari Aset Produktif dengan kualitas macet setelah dikurangi dengan nilai agunan.

Perhitungan PPKA umum sebagaimana yang diuraikan di atas dikecualikan untuk Aset Produktif dalam bentuk:

- 1). Surat Berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia atau Pemerintah; dan
- 2). Bagian dari Aset Produktif yang dijamin dengan agunan tunai.

j. Agunan Yang Diambil Alih

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

k. Aset Tetap dan Inventaris

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

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

Kelompok Aset	Masa Manfaat
Bukan Bangunan	
Kelompok 1	4 Tahun
Kelompok 2	8 Tahun
Kelompok 3	16 Tahun
Kelompok 4	20 Tahun
Bangunan	
Permanen	20 Tahun
Tidak Permanen	10 Tahun

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

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

*(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***8. ASET TIDAK BERWUJUD**

Saldo aset tidak berwujud perusahaan per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari :

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Program Software IT	244.500.000	244.500.000
Amortisasi program software IT	(127.000.019)	(72.000.011)
Total	117.499.981	172.499.989

9. ASET LAIN-LAIN

Saldo aset lain-lain per 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing terdiri dari :

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Uang Muka Pajak	115.609.820	-
Persediaan	189.099.000	617.660.000
Premi asuransi	8.927.544	8.972.064
Persekot bagian umum dan personalia	419.553.500	271.000.000
Uang muka sewa*	344.320.728	529.500.060
Lainya	72.227.374	34.189.547
Total	1.149.737.966	1.461.321.671

Uang muka sewa terdiri dari:

- uang muka sewa kantor kas siak berdasarkan Akta perjanjian sewa menyewa Nomor 41 tanggal 15 Desember 2023. Nilai sewa kantor kas Siak sebesar Rp175.000.000 untuk jangka waktu lima tahun terhitung sejak tanggal 1 Januari 2024 sampai dengan tanggal 1 Januari 2029,
- uang muka sewa kantor kas bengkalis berdasarkan Akta perjanjian sewa menyewa Nomor 85 tanggal 26 Januari 2023. Nilai sewa kantor kas Bengkalis sebesar Rp75.900.000 untuk jangka waktu tiga tahun terhitung sejak tanggal 1 Februari 2023 sampai dengan tanggal 1 Februari 2026.
- uang muka sewa kantor pusat berdasarkan perjanjian pemanfaatan barang milik daerah antara Pemerintah Provinsi Riau dengan PT. BPR Pekanbaru Madani (Perseroda) Nomor: 2975/SP/2023 dan Nomor: 869/DIR-UM/VII/2023. Nilai sewa kantor pusat sebesar Rp374.638.000 untuk jangka waktu lima tahun terhitung sejak tanggal 29 Juli 2021 sampai dengan tanggal 29 Juli 2026.

10. KEWAJIBAN SEGERA

Saldo kewajiban segera per 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing terdiri dari :

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
PPh Pasal 4 ayat 2	36.557.881	39.534.224
PPh Pasal 21	2.821.224	-
Uang Titipan	469.982.643	201.742.881
Total Kewajiban Segera	509.361.748	241.277.105

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

*(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***12. SIMPANAN (Lanjutan)**

Rincian simpanan berdasarkan keterkaitan per 31 Desember 2024 yaitu sebagai berikut

	31 Desember 2024
Tabungan	
Terikat	274.338.237
Tidak terikat	13.288.485.277
Total	13.562.823.514
Deposito	
Terikat	-
Tidak terikat	35.630.000.000
Total	35.630.000.000

13. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Saldo simpanan dari bank lain per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari :

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Tabungan		
PT BPR Sarimadu	13.093.554	4.500.331
PD BPR Rokan Hulu	466.645	460.310
PD BPR Rokan Hilir	121.149.228	50.406.778
PT BPR Indra Candra	1.019.090	-
Deposito		
PT BPR Indra Arta	1.500.100.000	1.500.100.000
PD BPR Rokan Hulu	1.000.000.000	-
PD BPR Rokan Hilir	2.000.000.000	-
PT BPR Putra Mahkota Mandiri	450.000.000	400.000.000
PT BPR Bintan	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Anugrah Bintang Sejahtera	1.100.000.000	500.000.000
Perumda BPR Tuah Karimun	-	800.000.000
PT BPR Arsham Sejahtera	-	-
PT BPR Unisritama	1.000.000.000	-
PT BPR Payung Negeri Bestari	100.000.000	-
PT BPR Prima Riau Sentosa	-	2.000.000.000
PT BPR Mandiri Jaya Perkasa	200.000.000	-
PT BPR Terabina Seraya Mulia	-	2.000.000.000
PT BPR Duta Perdana	600.000.000	200.000.000
PT BPR Daya Lumbung Asia	-	1.900.000.000
PT BPR Tunas Mitra Mandiri	-	720.000.000
PT BPR Sampuraga Cemerlang	-	2.000.000.000
PT BPR Nusantara Bonapasogit 16	500.000.000	1.000.000.000
PT BPR Bank Bapas 69	2.000.000.000	-
PT BPR Gemilang Perseroda	250.000.000	-
PT BPR Sumatera Selatan	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Bank Jombang Perseroda	3.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Bank Daerah Bangli (Perseroda)	1.700.000.000	1.700.000.000
PT BPR Mitra Arta Mulia	-	1.000.000.000
PT BPR Nusumma Jatim	3.000.000.000	4.000.000.000
PT BPR Karimun Sejahtera	2.000.000.000	2.000.000.000
Jumlah Dipindahkan	24.535.828.517	27.775.467.419

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

*(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***13. SIMPANAN DARI BANK LAIN (Lanjutan)**

<i>Jumlah Pindahan</i>	<i>24.535.828.517</i>	<i>27.775.467.419</i>
PT BPR Tapin Selatan Mandiri Sejahtera	1.000.000.000	-
PT BPR Gianyar Partasedana	1.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Bank Boyolali Perseroda	-	2.000.000.000
PT BPR Prima Dadi Arta	5.500.000.000	1.700.000.000
PT BPR Delta Artha	1.000.000.000	2.500.000.000
PT BPR Niji	1.300.000.000	1.000.000.000
PT BPR Kerta Raharja Perseroda	500.000.000	3.000.000.000
PT BPR Prima Dewata	-	500.000.000
PT BPR Urban Bali	-	1.000.000.000
PT BPR Bank Bantul Perseroda	-	1.000.000.000
PT BPR Tapa	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Indra Candra	1.800.000.000	2.000.000.000
PT BPR Marunting Sejahtera	-	2.000.000.000
PT BPR Karya Artha Sejahtera Indonesia	-	2.000.000.000
PT BPR Cirebon Jabar Perseroda	2.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Mitra Primalestari	-	1.000.000.000
PT BPR Lokadana Sentosa	2.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Aruna Nirmaladuta	1.000.000.000	500.000.000
PT BPR Dewata Candradana	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Bank Kota Kediri	-	2.500.000.000
PT BPR Artha Bali Jaya	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Jatim	8.000.000.000	4.000.000.000
PT BPR Prima Kredit Utama	500.000.000	1.500.000.000
PT BPR Eka Ayu Artha Bhuwana	2.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Ukabima Lestari	-	500.000.000
PT BPR Suar Artha Dharma	-	500.000.000
PT BPR Bank Sleman (Perseroda)	2.000.000.000	4.000.000.000
PT BPR Bank Kota Bogor	500.000.000	500.000.000
PT BPR Hasa Mitra	-	2.000.000.000
PT BPR Bank Tulungagung Perseroda	-	2.000.000.000
PT BPR Bank Daerah Gianyar	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Permata Dhanawira	250.000.000	500.000.000
PT BPR Koinworks Sejahtera Annua	-	2.000.000.000
PT BPR Baturaja	-	500.000.000
PT BPR Bank Kotabaru	-	1.000.000.000
PT BPR BKK Jepara (Perseroda)	-	1.000.000.000
PT BPR Harta Mandiri	-	500.000.000
PT BPR Tulus	1.000.000.000	-
PT BPR Danarakyat Sentosa	750.000.000	-
PT BPR Shinta Daya	1.000.000.000	-
PT BPR Lingga Sejahtera	1.000.000.000	-
PT BPR Asia Sejahtera	1.500.000.000	-
PT BPR Karya Utama Jabar (Perseroda)	250.000.000	-
PT BPR Sarimadu (Perseroda)	500.000.000	-
PT BPR Hoki	500.000.000	-
PT BPR Subang Gemi Nastiti (Perseroda)	1.000.000.000	-
PT BPR Dana Amanah (Perseroda)	100.000.000	-
Total	67.485.828.517	80.975.467.419

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

*(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***14. PINJAMAN DITERIMA**

Saldo Pinjaman Diterima per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari :

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Pinjaman Diterima-Baki Debet	6.766.666.666	-
Pinjaman-Provisi	(52.500.000)	-
Pinjaman Diterima-Administrasi	(32.000.000)	-
Pinjaman Diterima-Biaya Transaksi	(17.300.000)	-
Total	6.664.866.666	-

Rincian Pinjaman yang diterima PT BPR Pekanbaru Madani sebagai berikut:

PT BPR Jatim

Berdasarkan surat pemberitahuan persetujuan kredit (SPPK) Linkage Program Pola Eksekuting nomor:463/Krd/Cab.Sby/X/2024 Tanggal 17 Oktober 2024 dengan ketentuan sebagai berikut:

Bentuk Pinjaman	:	Angsuran (pokok dan bunga dibayarkan setiap bulan sesuai jadwal angsur).
Tujuan Kredit	:	Tambahan Modal Kerja
Plafond Kredit	:	RRp7.000.000.000,- (Tujuh Miliar Rupiah)
Jangka Waktu Kredit	:	60 (enam puluh) bulan
Suku Bunga	:	11% p.a. efektif
Jenis Kredit	:	Kredit Modal Kerja Linkage

15. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Saldo kewajiban imbalan pasca kerja perusahaan per 31 Desember 2024 dan 2023 yaitu sebesar Rp12.627.444 dan Rp12.627.444. Manajemen menghitung sendiri kewajiban imbalan pasca kerja sesuai dengan kebutuhan manajemen. Manajemen berpendapat bahwa jumlah kewajiban imbalan pasca kerja yang dibentuk mencukupi.

16. KEWAJIBAN LAIN-LAIN

Saldo kewajiban lain-lain per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Dana Jasa Pengabdian	114.586.212	114.586.212
Pendapatan Provisi dan Administrasi	140.522.581	284.752.849
Utang Bunga Deposito	445.762.340	798.155.420
Cadangan PPAP/CKPN	50.000.000	50.000.000
Deviden Yang Belum Dibayar	500.769.441	-
Dana Jasa Produksi Pegawai	186.396	-
CSR	27.314.697	-
Dana Kesejahteraan	91.048.989	-
Lain-lain	-	4.390.003
Total	1.370.190.656	1.251.884.484

Pendapatan Provisi dan administrasi merupakan saldo pendapatan provisi dan administrasi yang belum diakui sebagai pendapatan, saldo tersebut merupakan saldo koreksi audit tahun 2021.

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

*(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***17. EKUITAS**

Saldo ekuitas perusahaan per 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut :

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Modal disetor	8.000.100.000	8.000.100.000
Cadangan Umum	182.097.978	-
Saldo Laba Ditahan	(1.697.312.275)	910.489.892
Total	6.484.885.703	8.910.589.892

18. PENDAPATAN BUNGA

Saldo pendapatan bunga perusahaan untuk periode yang berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut :

a. Pendapatan bunga atas kredit yang diberikan :

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Pendapatan Bunga Kredit	15.752.992.386	12.324.039.046
Total	15.752.992.386	12.324.039.046

b. Pendapatan bunga penempatan pada bank lain :

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Pendapatan Bunga Giro	49.787.470	42.432.803
Pendapatan Bunga Tabungan	14.935.631	26.463.336
Pendapatan Bunga Deposito	263.918.979	250.747.362
Total	328.642.080	319.643.501

c. Pendapatan provisi dan Administrasi adalah berikut ini :

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Provisi	2.278.621.927	3.390.321.764
Administrasi	193.438.402	604.682.506
Biaya Transaksi	(485.376.299)	(107.148.878)
Total	1.986.684.030	3.887.855.392
Total Pendapatan Bunga-Net	18.068.318.496	16.531.537.939

19. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Saldo pendapatan operasional lainnya perusahaan untuk periode yang berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut :

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Administrasi	1.724.472.512	4.062.400.501
Pemulihan PPAP	9.518.367.412	3.625.430.752
Pendapatan kredit hapus buku	99.945.295	34.050.000
Denda	4.290.814	5.859.808
Penutupan Tabungan	265.000	215.000
Pendapatan lainnya	802.327.434	302.204.507
Total	12.149.668.467	8.030.160.568

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

*(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***20. BEBAN BUNGA**

Saldo beban bunga perusahaan untuk periode yang berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
a. Beban Bunga pada Bank Lain		
Tabungan	3.492.713	3.170.846
Deposito	5.629.147.392	4.227.565.831
Pinjaman	127.263.888	-
Total	5.759.903.993	4.230.736.677
b. Beban Bunga pihak ketiga bukan bank		
Tabungan	104.338.707	509.822.464
Deposito	2.321.747.861	1.823.688.866
Biaya transaksi	296.336.700	-
Total	2.722.423.268	2.333.511.330
Total	8.482.327.261	6.564.248.007

21. BEBAN OPERASIONAL

Saldo beban operasional perusahaan untuk periode yang berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
a. Penyisihan kerugian		
Penyisihan kerugian simpanan pada bank lain	27.154	74.396.729
Penyisihan kerugian kredit	12.133.351.476	4.521.111.468
Penyusutan Aset Tetap dan aset tidak berwujud	784.719.953	403.285.390
	12.918.098.583	4.998.793.587
b. Beban pemasaran	463.284.999	884.306.994
c. Administrasi dan umum		
Gaji Pokok Karyawan	1.484.740.106	1.047.653.244
Tunjangan Kemahalan Karyawan	20.847.563	88.828.844
Tunjangan Jabatan Karyawan	111.454.545	276.000.000
Tunjangan Keluarga Karyawan	-	137.218.619
Tunjangan Pangan Karyawan	-	117.500.000
Tunjangan Pajak Karyawan	28.952.830	58.983.071
Tunjangan Cuti Karyawan	203.871.726	208.834.145
Tunjangan Thr Karyawan	35.700.000	807.250.000
Tunjangan Komunikasi Karyawan	18.937.750	16.366.700
Tunjangan Keahlian Khusus	1.000.000	17.000.000
Tunjangan Masa Kerja	21.058.113	-
Gaji Pokok Direksi	246.212.974	66.130.672
Tunjangan Kemahalan Direksi	-	105.355.188
Tunjangan Jabatan Direksi	199.620.359	269.387.964
Tunjangan Keluarga Direksi	-	66.000.000
Tunjangan Pajak Direksi	88.375.805	63.913.513
Tunjangan Cuti Direksi	61.000.000	67.457.192
Tunjangan THR Direksi	61.000.000	-
Honorarium Karyawan Honoror	409.691.781	487.505.175
Jumlah Dipindahkan	2.992.463.552	3.901.384.327

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

*(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***21. BEBAN OPERASIONAL (Lanjutan)**

Jumlah Pindahan	2.992.463.552	3.901.384.327
THR Dewan Dekom	3.300.000	125.970.292
Honorarium Dewan Dekom	208.560.000	
Tunjangan Pajak Dekom	6.798.000	1.061.972
Tunjangan Variabel	405.780.000	418.250.000
Tunjangan Kinerja Direksi	-	105.355.188
Lembur Karyawan	23.200.000	11.000.000
Pakaian Dinas	58.165.810	77.162.310
Iuran Jamsostek	160.590.472	174.386.648
Asuransi BPJS Kesehatan	115.580.701	123.903.583
Pesangon Dan Penghargaan Pegawai	-	26.638.046
Purna Bakti	-	51.832.026
Insentif Pemasaran Dana	50.022.083	43.196.291
Penagihan Kredit	-	226.056
Insentif Pencapaian Target	21.000.000	68.271.508
Tunjangan Transportasi Karyawan	1.020.000	139.150.000
Insentif Pencapaian Laba	66.100.000	-
Btk Lainnya - Lainnya	785.674.180	750.468.058
Biaya Pendidikan Ekstern	391.920.097	659.211.467
Biaya Sewa Gedung Dan Kantor	185.179.332	126.037.940
Biaya Sewa Kendaraan	403.550.000	314.272.724
Biaya Sewa Mesin - Mesin	284.460.979	148.156.416
Biaya Sewa Lainnya	19.980.000	-
Biaya Premi Asuransi Cash In Safe	32.150.000	28.979.949
Biaya Premi Asuransi Cash In Box	1.320.000	1.320.000
Biaya Premi Asuransi Cash In Transit	12.096.000	14.695.766
Biaya Premi Asuransi Kendaraan	6.278.276	6.593.426
Biaya Premi Asuransi LPS	300.967.656	226.621.555
Biaya Premi Asuransi Jiwa Kurda	76.816.900	8.335.000
Biaya Premi Asuransi Lainnya	4.080.319	2.067.712
Biaya Pemeliharaan Bangunan	44.206.000	18.461.000
Biaya Pemeliharaan Kendaraan Mobil	10.690.333	32.281.526
Biaya Pemeliharaan Kendaraan Motor	147.000	6.533.000
Biaya Pemeliharaan Mesin - Mesin	250.000	450.000
Biaya Pemeliharaan Ac	3.335.000	7.854.000
Biaya Pemeliharaan Komputer	6.469.000	8.464.000
Biaya Pemeliharaan Sistem CBS KBM	30.800.000	-
Biaya Pemeliharaan Dan Perbaikan	-	28.232.000
Biaya Pemeliharaan Dan Perbaikan Lainnya	51.729.550	72.247.000
Biaya Barang Jasa - Alat Tulis Kantor	33.579.350	35.224.175
Biaya Barang Jasa - Listrik	88.449.646	82.415.909
Biaya Barang Jasa - Air / Pam	1.552.800	305.090
Biaya Barang Jasa - Telepon	41.819.464	32.401.775
Benda Pos Materai Dan Perangko	10.196.900	10.298.548
Barang Cetak	8.293.000	17.881.000
BBM Kendaraan Dinas	147.955.890	143.425.195
BBM Genset	1.400.160	1.500.000
Langganan Media	1.690.000	6.260.000
Jumlah Dipindahkan	7.099.618.450	8.058.782.478

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

21. BEBAN OPERASIONAL (Lanjutan)

<i>Jumlah Pindahan</i>	<i>7.099.618.450</i>	<i>8.058.782.478</i>
Perjalanan Dinas Direksi Dan Komisaris	145.672.676	332.754.685
Perjalanan Dinas Pegawai	262.238.067	589.127.665
Keperluan Kantor / Dapur	100.850.378	147.856.979
Fotocopy	1.853.200	7.408.000
Hidangan Sehari-Hari	66.811.556	136.778.282
Biaya Rapat Kerja Dan RUPS	19.881.528	8.702.827
Biaya Barang Jasa - Blanko-Blanko	1.665.000	2.285.000
Biaya Barang Jasa - Bilyet Deposito	228.000	152.000
Biaya Barang Jasa - Sistem Informasi Menrisk	2.465.000	3.145.000
Biaya Barang Jasa-Amplop Bilyet Deposito	750.000	-
Biaya Barang Jasa-Lainnya	33.692.458	-
Biaya Pajak Kendaraan Bermotor	-	10.029.418
Biaya Pajak Lainnya	37.651.300	25.383.435
Biaya Dana Representasi	85.980.000	160.027.985
Biaya Akuntan	13.250.000	13.250.000
Biaya Kunjungan Penagihan Kredit	-	721.500
Biaya Administrasi Bank	10.606.086	7.308.200
Biaya Imbalan Kerja	-	-
Biaya Insentif Penagihan Kredit	-	224.491.752
Biaya Honorarium Pihak Ketiga	76.140.000	57.500.000
Biaya Jasa Hukum	109.000.000	84.000.000
Biaya Insentif Seksi Penghimpunan Dana	-	-
Biaya Pembuatan Akta-Akta	25.450.000	19.000.000
Biaya Adm Transaksi VA Bank Permata	2.948.000	994.000
Biaya Dana Penunjang Operasional	18.000.000	285.865.738
Biaya Operasional Lainnya	1.009.792.527	15.062.315
Biaya Operasional Lainnya-Kerugian BPR	535.508.639	-
	9.665.689.980	10.190.627.259
Total	23.047.073.562	16.073.727.840

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

*(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***22. PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA**

Saldo pendapatan dan beban non operasional lainnya perusahaan yang berakhir pada 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut :

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Pendapatan Non Operasional		
Pendapatan Keuntungan Penjualan AT	8.865.000	-
Pendapatan fee notaris	400.000	-
Pendapatan non operasional lainnya	-	2.160.000
	9.265.000	2.160.000
Beban Non Operasional		
Sumbangan	26.500.000	10.000.000
Pinalti Tabungan Berhadiah	100.000.000	-
Beban Jamuan Tamu	10.100.918	82.992.169
Beban HUT BPR	38.568.001	29.263.917
Beban Denda Pelaporan	2.850.000	9.650.000
Beban Iuran Lainnya	109.147.029	124.156.422
Beban Kegiatan Jasmani	26.351.200	9.450.000
Beban Kegiatan Rohani	24.900.254	30.354.483
Beban non operasional lainnya	75.819.500	2.257.000
	414.236.902	298.123.991
Total pendapatan (beban) non operasional	(404.971.902)	(295.963.991)

23. REKENING ADMINISTRATIF

Saldo rekening administratif perusahaan per 31 Desember 2024 dan 2023 terdiri dari :

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian	1.443.413.662	1.330.624.118
Aktiva Produktif yang Dihapus Buku	2.027.663.772	34.050.000
Total	3.471.077.434	1.364.674.118

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Periode yang berakhir pada 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

24. KEJADIAN SETELAH TANGGAL PELAPORAN

Sampai dengan laporan keuangan ini diotorisasi untuk di terbitkan, tidak ada kejadian setelah tanggal pelaporan per 31 Desember 2024 yang dapat mempengaruhi laporan keuangan secara signifikan dan perlu diungkapkan oleh perusahaan.

Per tanggal 1 Januari 2025 Perusahaan menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) Nomor 21/SEOJK.03/2024 tentang Panduan Akuntansi Perbankan Bagi Bank Perekonomian Rakyat yang diterbitkan tanggal 24 Desember 2024 sebagai pedoman dalam penyusunan laporan keuangan Perusahaan. Semua dampak atas penerapan kebijakan tersebut akan diterapkan untuk laporan keuangan tahun 2025, dan informasi komparatif atas laporan keuangan tahun 2025 akan disajikan secara Retrospektif, dan apabila tidak praktis akan disajikan secara prospektif sesuai ketentuan dalam SAK EP.

25. PERSETUJUAN PENERBITAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen perusahaan bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2024 telah diotorisasi untuk diterbitkan pada tanggal 11 April 2025.

LAMPIRAN

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF
PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)
 Per 31 Desember 2024 dan 2023

	Kredit	Penempatan Pada Bank Lain	Total	
			2024	2023
1. AKTIVA PRODUKTIF				
Lancar	104.815.191.280	7.314.372.944	112.129.564.224	134.404.034.009
Dalam Perhatian Khusus	12.873.822.593	-	12.873.822.593	8.267.951.945
Kurang lancar	7.462.958.228	-	7.462.958.228	114.521.601
Diragukan	3.456.626.593	-	3.456.626.593	275.037.587
Macet	1.399.201.622	-	1.399.201.622	1.091.223.588
TOTAL	130.007.800.316	7.314.372.944	137.322.173.260	144.152.768.730
2. AKTIVA PRODUKTIF YANG DIKLASIFIKASIKAN				
Kurang Lancar (50%)	3.731.479.114,00	-	3.731.479.114	57.260.801
Diragukan (75%)	2.592.469.945	-	2.592.469.945	206.278.190
Macet (100%)	1.399.201.622	-	1.399.201.622	1.091.223.588
TOTAL	7.723.150.681	-	7.723.150.681	1.354.762.579
3. AGUNAN YANG DIPERHITUNGKAN				
Lancar	-	-	-	-
Dalam Perhatian Khusus	290.772.406	-	290.772.406	872.773.383
Kurang lancar	158.493.460	-	158.493.460	-
Diragukan	219.651.519	-	219.651.519	20.547.812
Macet	461.420.911	-	461.420.911	507.867.478
TOTAL	1.130.338.296	-	1.130.338.296	1.401.188.673
4. PPAPWD SETELAH DIPERHITUNGKAN AGUNAN				
Lancar (0,5%)	524.075.956	-	524.075.956	631.306.185
DPK (3%)	379.435.239	-	379.435.239	221.855.360
Kurang lancar (10%)	730.446.477	-	730.446.477	11.452.159
Diragukan (50%)	1.618.487.537	-	1.618.487.537	127.244.888
Macet (100%)	937.780.711	-	937.780.711	583.356.110
TOTAL	4.190.225.920	-	4.190.225.920	1.575.214.702
5. RASIO KEUANGAN				
Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan		5,624%	0,940%	
Aktiva Produktif				
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif		100%	100%	
PPAP Yang Wajib Dibentuk				
NPL Bruto		12.318.786.443	1.480.782.776	
Rasio NPL Bruto		9,48%	1,16%	
NPL Neto		9.032.071.718	758.729.619	
Rasio NPL Neto		6,95%	0,59%	
PPAP Yang Dibentuk		4.190.225.920	1.575.214.702	
PPAP YANG (KURANG) LEBIH BENTUK		-	-	

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)				
PERMODALAN (CAR)				
Per 31 Desember 2024				
KOMPONEN PERMODALAN	JUMLAH SETIAP KOMPONEN	% YANG DIPERHITU NGKAN	JUMLAH KOMPONEN BOBOT (L*M) 2024	JUMLAH KOMPONEN BOBOT (L*M) 2023
MODAL				
I MODAL INTI				
I.1 Modal Inti Utama				
1.1.1 Modal disetor	8.000.100.000	100	8.000.100.000	8.000.100.000
1.1.2 Cadangan tambahan modal			-	-
1.1.2.1 Agio (Disagio)	-	100	-	-
1.1.2.2 Dana setoran modal ekuitas	-	100	-	-
1.1.2.3 Modal sumbangan	-	100	-	-
1.1.2.4 Cadangan umum	182.097.978	100	182.097.978	
1.1.2.5 Cadangan tujuan	-	100	-	-
1.1.2.6 Laba (Rugi) tahun-tahun lalu	-	100	-	(394.150.533)
1.1.2.7 Laba (Rugi) tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP dan taksiran utang PPh atau Rugi tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP	(1.716.385.762)	Paling tinggi 50% apabila Laba atau 100% apabila Rugi	(1.716.385.762)	
1.1.2.7.1 Laba (Rugi) tahun berjalan		50	-	804.209.987
1.1.2.7.1 Kekurangan pembentukan PPAP -/-		100	-	-
1.1.2.7.2 Taksiran hutang PPh -/-		100	-	-
1.1.2.8 Pajak tangguhan -/-		100	-	-
1.1.2.9 Goodwill -/-		100	-	-
1.1.2.10 AYDA berupa tanah, bangunan, dan/atau rumah -/-			-	-
1.1.2.10.1 Melampaui jangka waktu 1 tahun s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar	-	50	-	-
1.1.2.10.2 Melampaui jangka waktu 3 tahun s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan BPR -/-		75	-	-
1.1.2.10.3 Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan BPR -/-		100	-	-
1.1.2.11 AYDA berupa kendaraan bermotor dan sejenisnya -/-			-	-
1.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 1 tahun s.d. 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan BPR -/-		50	-	-
1.1.2.11.2 Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai laporan posisi keuangan BPR -/-		100	-	-
Sub Total cadangan Tambahan Modal			(1.534.287.784)	410.059.454
Jumlah Modal Inti Utama			6.465.812.216	8.410.159.454
I.2 Modal Inti Tambahan	-	100		
I.2 JUMLAH MODAL INTI (I.1+I.2)			6.465.812.216	8.410.159.454
II MODAL PELENGKAP				
II. Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu (paling tinggi 50% dari modal inti)		Paling tinggi 50% dari modal inti		
II. Keuntungan revaluasi tetap		100		
II. PPAP Umum	524.075.956	Paling tinggi 1,25% dari ATMR	524.075.956	662.326.464
II. Jumlah Modal Pelengkap (II.1 + II.2 + II.3))	524.075.956	Paling tinggi 100% dari modal inti	524.075.956	662.326.464
II Jumlah Modal (I.3+II.4)			6.989.888.172	9.072.485.918
ATMR			98.552.199.180	69.448.790.762
Rasio KPMM (Modal/ATMR)			7,09%	13,06%
Rasio Modal Inti (Modal Inti/ATMR)			6,56%	12,11%
BMPK/PDAB PIHAK TERKAIT (10%)	698.988.817,24			
BMPK/PDAB PIHAK TIDAK TERKAIT PERORANGAN (20%)	1.397.977.634,48			
BMPK/PDAB PIHAK TIDAK TERKAIT KELOMPOK (30%)	2.096.966.451,72			

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)
AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)
Per 31 Desember 2024

NO	KOMPONEN	NOMINAL	BOBOT RISIKO (%)	ATMR 2024	ATMR 2023
1	Kas	391.619.800	0	-	-
2	Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	-	0	-	-
3	Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat RI, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan dan/atau logam mulia yang disertai surat kuasa gadai, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debet	-	0	-	-
4	Agunan yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	-	0	-	-
5	Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan	-	15	-	-
6	Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	7.314.372.944	20	1.462.874.589	1.462.874.589
7	Kredit kepada atau yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah	-	20	-	-
	a. Kredit kepada bank lain	198.999.303	20	39.799.861	39.799.861
	b. Kredit kepada Pemerintah Daerah	-	-	-	-
	c. Bagian Kredit yang dijamin oleh bank lain	-	-	-	-
	d. Bagian Kredit yang dijamin oleh Pemerintah	-	-	-	-
8	Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit	-	20	-	-
9	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani hak tanggungan atau fidusia	-	20	-	-
10	Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/ruko/rukan yang diikat	1.065.142.296	30	319.542.689	319.542.689
	a. Kredit kepada BUMN/BUMD	-	50	-	-
	b. Bagian kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20% (dua puluh persen)	16.602.129.002	50	8.301.064.501	8.301.064.501
11	Kredit kepada Pegawai/Pensiunan yang memenuhi persyaratan	45.315.543.695	50	22.657.771.848	22.657.771.848
12	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dikuasai oleh BPR dan didukung dengan surat kuasa menjual yang tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia	680.012.967	50	340.006.484	340.006.484
13	Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria	514.442.391	70	360.109.674	360.109.674
14	Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan	316.316.108	70	221.421.276	221.421.276
15	Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas	60.591.345.087	100	60.591.345.087	60.591.345.087
16	Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet	-	100	-	-
	a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo	115.601.114	100	115.601.114	115.601.114
	b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet	418.042.433	100	418.042.433	418.042.433
17	Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud	1.601.999.504	100	1.601.999.504	1.601.999.504
18	Agunan yang diambil alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	-	100	-	-
19	Aset lainnya selain tersebut di atas	2.122.620.122	100	2.122.620.122	2.122.620.122
	Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih PPAP Umum	137.248.186.766		98.552.199.180	98.552.199.180

RASIO KREDIT TERHADAP DANA DITERIMA
PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)

Per 31 Desember 2024 dan 2023

KETERANGAN	SALDO	
	2024	2023
1. Simpanan Pihak Ketiga		
- Tabungan	13.562.823.514	18.151.998.249
- Deposito Berjangka	35.630.000.000	34.411.000.000
2. Pinjaman diterima bukan dari Bank > 3 bulan	6.766.666.666	-
3. Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bulan	41.050.100.000	67.420.100.000
4. Modal Pinjaman	-	-
5. Modal Inti	6.465.812.216	8.410.159.454
Jumlah dana yang diterima	103.475.402.396	128.393.257.703
7. Aktiva Produktif (selain ABA)		
- Kredit yang diberikan	130.007.800.316	128.126.206.040
- Kredit yang Diberikan kepada Bank Lain	-	-
- Lainnya	-	-
Jumlah Aktiva Produktif	130.007.800.316	128.126.206.040
LDR (Aktiva Produktif/Dana yang Diterima)	125,64%	99,79%

LIKUIDITAS (CASH RATIO)
PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)

Per 31 Desember 2024 dan 2023

KETERANGAN	SALDO	
	2024	2023
1. Aset Lancar		
a. Kas	391.619.800	4.527.281.500
b. Antar Bank Aktiva		
- Giro	3.799.259.535	1.938.739.095
- Tabungan	264.069.879	9.887.823.595
- Dikurangi Tabungan APB	-	-
Jumlah Aset Lancar	4.454.949.214	16.353.844.190
2. Utang Lancar		
a. Kewajiban Segera	509.361.748	241.277.105
b. Simpanan Pihak Ketiga		
- Tabungan	13.562.823.514	18.151.998.249
- Deposito	35.630.000.000	34.411.000.000
c. Simpanan Bank lain		
- Deposito		-
Jumlah Utang Lancar	49.702.185.262	52.804.275.354
CASH RATIO	8,96%	30,97%

ROA DAN BOPO
PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)
Per 31 Desember 2024 dan 2023

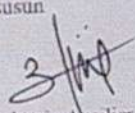
NO	BULAN	TOTAL ASET	
		2024	2023
1	JANUARI	148.650.011.426	103.536.533.560
2	PEBRUARI	149.321.877.490	104.822.787.403
3	MARET	154.466.547.272	112.575.618.941
4	APRIL	153.014.535.382	111.886.188.009
5	MEI	150.953.266.126	117.141.926.297
6	JUNI	150.794.403.605	122.332.525.056
7	JULI	155.712.733.735	123.756.434.242
8	AGUSTUS	150.336.892.566	129.242.712.082
9	SEPTEMBER	138.907.254.757	129.082.652.861
10	OKTOBER	140.863.749.360	136.475.526.194
11	NOPEMBER	131.779.738.881	137.169.128.022
12	DESEMBER	131.705.900.764	144.199.807.109
JUMLAH		1.756.506.911.364	1.472.221.839.776
RATA-RATA ASET		146.375.575.947	122.685.153.315
ROA		-1,17%	1,33%
BEBAN OPERASIONAL		31.529.400.823	22.637.975.847
PENDAPATAN OPERASIONAL		30.217.986.963	24.561.698.507
BOPO		104,34%	92,17%

PT BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)
DAFTAR PENYESUAIAN
PER 31 DESEMBER 2024

No.	COA	Keterangan	Debet	Kredit
1	5010501 1010901	Pendapatan Bunga Aba Deposito Phyad - Aba Deposito	21.676.713	21.676.713
2	7012102 1014758	Biaya Iklan Dan Promosi Aset Lain - Persediaan Mug	9.310.000	9.310.000
3	1014702 7012306	Aset Lain - Pajak Dibayar Dimuka Btk - Tunjangan Pajak Karyawan	14.734.450	14.734.450
4	7012306 3010103	Btk - Tunjangan Pajak Karyawan Kws - Pph 21	2.821.224	2.821.224
5	3010199 3021601	Kewajiban Lain - Lainnya Laba ditahan	4.390.003	4.390.003
TOTAL			52.932.390	52.932.390

Pekanbaru, 11 April 2025

Disusun


Stephanie Aprilier
Pembukuan

Direview


Mendra Afrinaldi
Manajer Operasional dan Umum

Disetujui


PT. BPR PEKANBARU MADANI (PERSERODA)
Albadri
Direktur

**LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL
31 DESEMBER 2024**

**PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
BESERTA
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

DAFTAR ISI

Halaman

I. SURAT PERNYATAAN DIREKSI	
II. LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	
III. LAPORAN KEUANGAN POKOK	
- Neraca per 31 Desember 2024 dan 2023.	1-2
- Laporan Laba (Rugi) untuk tahun-tahun yang berakhir per 31 Desember 2024 dan 2023.	3
- Laporan Perubahan Ekuitas untuk tahun-tahun yang berakhir per 31 Desember 2024 dan 2023.	4
- Laporan Arus Kas untuk tahun-tahun yang berakhir per 31 Desember 2024 dan 2023.	5
IV. CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	
- Umum	6-8
- Kebijakan Akuntansi	8-12
- Penjelasan Pos-pos Neraca	13-15
- Penjelasan Pos-pos Laporan Laba (Rugi)	16-18
- Pengungkapan Lainnya	19-20
V. LAMPIRAN	
Lampiran 1. Daftar Aset Tetap dan Akumulasi Penyusutan	



PT SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU

SARANA
PEMBANGUNAN
PEKANBARU



Jl. Dr. Sutomo No. 33 B Pekanbaru Telp. (0761-28371)

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Drs. Mahyuddin
Alamat Kantor : Jalan Dr. Sutomo No. 33 B Pekanbaru
Alamat Domisili : Perm Bumi Rezki Permai Blok L No. 20 Panam
Telephone : 0812 7621 193
Jabatan : Pelaksana Tugas Direktur

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan **PT SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU** ("Perusahaan");
2. Laporan keuangan Perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan - Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar,
b. Laporan keuangan Perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Pekanbaru, 20 Maret 2025



METERAI
TEMPEL

62AMX262245442

Drs. Mahyuddin
Plt. Direktur



Laporan Auditor Independen

Nomor : 00005/2.1407/AU.2/05/1877-2/1/III/2025

Kepada Yth:

Pemegang saham, Dewan komisaris dan Direksi

PT Sarana Pembangunan Pekanbaru dan Entitas Anak

Opini Wajar dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan konsolidasian PT Sarana Pembangunan Pekanbaru dan Entitas Anak terlampir, yang terdiri dari Neraca konsolidasian tanggal 31 Desember 2024, serta Laporan Laba Rugi konsolidasian, Laporan Perubahan Ekuitas konsolidasian, dan Laporan Arus Kas konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan konsolidasian, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal-hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis Untuk Opini Wajar dengan Pengecualian, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, neraca PT Sarana Pembangunan Pekanbaru dan Entitas Anak tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan konsolidasian, dan arus kas konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Basis Opini untuk Wajar dengan Pengecualian

Sesuai dengan catatan 3.9. bahwa PT. Sarana Pangan Madani (entitas anak) tercatat memiliki hutang gaji sebesar Rp 431.222.339,- per 31 Desember 2024, atas nilai hutang tersebut kami tidak dapat menyakini nilai pengungkapan tersebut. Perseroan melakukan pencatatan mengenai hutang gaji tersebut, namun rincian yang diberikan tidak dapat ditelusuri kebenarannya.

PT Sarana Pembangunan Pekanbaru dan Entitas Anak belum menerapkan Undang-undang Ketenagakerjaan No. 13 tahun 2003 yang penerapannya melalui Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) Bab 23 tentang "Imbalan Kerja" dalam Laporan Keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.

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



Hal Lain

Laporan keuangan PT Sarana Pembangunan Pekanbaru dan Entitas Anak per tanggal 31 Desember 2023, telah diaudit oleh auditor independen dengan nomor 00008/2.1407/AU.2/05/1877-1/1/III/2024 tertanggal 26 Maret 2024 yang menyatakan opini wajar dengan pengecualian.

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

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

Dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian, 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 konsolidasian Perusahaan.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan konsolidasian 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 konsolidasian 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 konsolidasian, 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.
- Memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat terkait informasi keuangan entitas atau aktifitas bisnis dalam grup untuk menyatakan opini atas laporan keuangan konsolidasian. Kami bertanggung jawab atas arahan, supervisi, dan pelaksanaan audit grup. Kami tetap bertanggung jawab sepenuhnya atas opini audit kami.

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

Kantor Akuntan Publik Boy Febrian

Boy Febrian, SE, M.Ak., Ak., CA, CPA, CFI, CFrA, CBV
Nomor Registrasi Akuntan Publik AP.1877



00005

20 Maret 2025

PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
N E R A C A

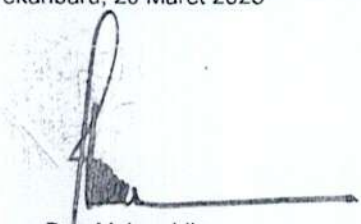
31 DESEMBER 2024

DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

ASET

Uraian	Catatan	31-12-2024	31-12-2023
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	2d.3.1	1.482.940.942	3.266.160.773
Piutang Usaha	2e.3.2	424.372.459	669.183.775
Piutang Lain-lain	2e.3.3	4.926.663.212	4.840.371.026
Persediaan	2f.3.4	4.171.362	41.724.959
Uang Muka	2g.3.5	29.668.806	79.668.798
Jumlah Aset Lancar		<u>6.867.816.781</u>	<u>8.897.109.330</u>
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap	2i.3.6		
Nilai perolehan (setelah dikurangi akumulasi penyusutan)		124.720.665.784	124.743.035.034
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>124.720.665.784</u>	<u>124.743.035.034</u>
JUMLAH ASET		131.588.482.565	133.640.144.365

Pekanbaru, 20 Maret 2025


Drs. Mahyuddin
PLT Direktur

Lihat catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan Pokok

PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
NERACA (Lanjutan)
31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

KEWAJIBAN DAN EKUITAS

Uraian	Catatan	31-12-2024	31-12-2023
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK			
Hutang Usaha	2j.3.7	274.763.855	282.373.215
Hutang Pajak	2k.3.8	1.157.536	935.080
Hutang Biaya	2l.3.9	468.803.840	1.364.392.472
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		<u>744.725.231</u>	<u>1.647.700.767</u>
EKUITAS			
Modal Saham			
Nilai nominal Rp 1.000.000 persaham			
Modal ditempatkan dan disetor 145.586 lembar			
tahun 2024 dan 2023	1b.3.10	145.586.000.000	145.586.000.000
Saldo Modal Ditempatkan	3.11	9.966.977	9.966.977
Modal Tambahan	3.12	2.050.500.000	2.050.500.000
Saldo Laba (Rugi)	3.13	-16.780.663.734	-15.658.826.491
		<u>130.865.803.243</u>	<u>131.987.640.486</u>
Kepentingan Non Pengendali	3.14	-22.045.909	4.803.111
Jumlah Ekuitas		<u>130.843.757.334</u>	<u>131.992.443.597</u>
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		131.588.482.565	133.640.144.364

Pekanbaru, 20 Maret 2025

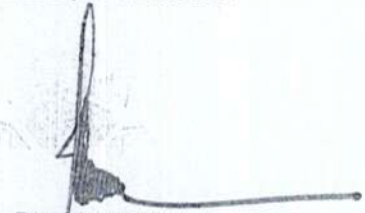

Drs. Mahyuddin
PLT Direktur

Lihat catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan Pokok

**PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN LABA (RUGI)
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

Uraian	Catatan	TAHUN 2024	TAHUN 2023
Pendapatan	2m.3.15	2.067.331.843	2.970.412.038
Beban Pokok Usaha	2m.3.16	<u>1.056.468.813</u>	<u>1.421.284.668</u>
Laba (Rugi) Kotor		1.010.863.030	1.549.127.370
Beban Usaha	2m.3.17	<u>2.186.396.262</u>	<u>3.084.694.313</u>
Laba (Rugi) Usaha		-1.175.533.233	-1.535.566.943
Pendapatan dan Beban Lain-lain			
Pendapatan Lain-lain	2m.3.18	43.241.721	77.735.059
Beban Lain-lain	2m.3.19	<u>-16.389.753</u>	<u>-104.388.635</u>
		<u>26.851.968</u>	<u>-26.653.576</u>
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		-1.148.681.265	-1.562.220.519
Pajak Penghasilan		<u>0</u>	<u>0</u>
Laba (Rugi) Setelah Pajak Penghasilan		-1.148.681.265	-1.562.220.519
Jumlah Laba (Rugi) Komprehensif Yang Dapat Diatribusikan Kepada			
Pemilik Entitas Induk		(1.121.837.244)	(1.534.002.853)
Kepentingan Non Pengendali	3.20	(26.844.021)	(28.217.665)
Jumlah		<u>(1.148.681.265)</u>	<u>(1.562.220.519)</u>

Pekanbaru, 20 Maret 2025


Drs. Mahyuddin
PLT Direktur

Lihat catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan Pokok

PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Modal Disetor	Modal Ditempatkan	Tambahan Modal	Saldo Laba (Rugi)	Sub Jumlah	Kepentingan Non Pengendali	Saldo Ekuitas
SALDO PER 31 DESEMBER 2022	145.586.000.000	9.966.977	2.050.500.000	-14.124.823.638	133.521.643.339	33.020.778	133.554.664.117
Laba (Rugi) Tahun Berjalan				-1.534.002.853	-1.534.002.853	-28.217.665	-1.562.220.519
SALDO PER 31 DESEMBER 2023	145.586.000.000	9.966.977	2.050.500.000	-15.658.826.491	131.987.640.486	4.803.112	131.992.443.598
Laba (Rugi) Tahun Berjalan Koreksi Saldo Laba				-1.121.837.244 -4.999	-1.121.837.244 -4.999	-26.844.021	-1.148.681.265 -4.999
SALDO PER 31 DESEMBER 2024	145.586.000.000	9.966.977	2.050.500.000	-16.780.668.734	130.865.798.243	-22.040.909	130.843.757.334

Pekanbaru, 20 Maret 2025


Drs. Mahyuddin
PLT Direktur

Lihat catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan

**PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN ARUS KAS**

**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

Uraian	TAHUN 2024	TAHUN 2023
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
Laba (Rugi) tahun berjalan	-1.148.681.265	-1.562.220.519
Penyesuaian laba (rugi) tahun berjalan terhadap kas yang diperoleh (digunakan) untuk kegiatan operasi :		
Penyusutan	37.668.250	139.824.125
(Kenaikan) Penurunan Aset Operasi		
Piutang Usaha	244.811.316	428.237.918
Piutang Lain-lain	-86.292.186	2.121.325.363
Persediaan	37.553.597	19.409.496
Uang Muka	49.999.992	-57.388.894
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Operasional		
Hutang Usaha	-7.609.360	-1.555.042.206
Hutang Pajak	222.456	-40.481.775
Hutang Biaya	-895.588.631	-425.528.104
<i>Jumlah Kas Bersih yang diperoleh (digunakan) untuk kegiatan operasi</i>	-1.767.915.831	-931.864.595
ARUS KAS DARI KEGIATAN INVESTASI		
(Pembelian) Aset Tetap	-15.299.000	-6.850.000
Pelepasan Aset Tetap	0	199.252.496
<i>Jumlah Kas Bersih yang diperoleh (digunakan) untuk kegiatan investasi</i>	-15.299.000	192.402.496
ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN		
Koreksi Laba (Rugi) Ditahan	-4.999	0
<i>Jumlah Kas Bersih yang diperoleh (digunakan) untuk kegiatan pendanaan</i>	-4.999	0
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	-1.783.219.831	-739.462.099
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	3.266.160.773	4.005.622.872
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	1.482.940.942	3.266.160.773

Pekanbaru, 20 Maret 2025


Drs. Mahyuddin
PLT Direktur

Lihat catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari Laporan keuangan Pokok

PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

PT. Sarana Pembangunan Pekanbaru merupakan perubahan nama dan bentuk badan hukum dari Perusahaan Daerah Pembangunan Kota Pekanbaru yang didirikan di Pekanbaru dengan Peraturan Daerah Pemerintahan Kota Pekanbaru Nomor 10 Tahun 1988, yaitu berdasarkan Akta Notaris Fakhruddin Chaniago, SH., M.Kn Nomor 01 tanggal 02 Juni 2016, Notaris di kota Pekanbaru dan telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Keputusan Nomor AHU-0027209.AH.01.01. Tahun 2016, serta terdaftar sebagai Perseroan dengan Nomor AHU-0068689.AH.01.11. Tahun 2016 tanggal 03 Juni 2016. Perusahaan ini berkedudukan di Pekanbaru Provinsi Riau dan Perusahaan didirikan untuk jangka waktu yang tidak terbatas.

Anggaran Dasar Perusahaan telah mengalami beberapa kali perubahan, dengan akta No. 184 tanggal 19 November 2018 yang dibuat di hadapan Fakhruddin Chaniago, SH., M.Kn. Notaris di kota Pekanbaru. Akta perubahan tersebut telah diterima dan disahkan oleh Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan surat No. AHU- AH.01.03-0268754 tanggal 28 November 2018. Akta Notaris Fatma Yulia, S.H., M.Kn, Pekanbaru Nomor 02 Tanggal 10 Januari 2020 yang memperoleh pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0002416.AH.01.02. TAHUN 2020 Tanggal 13 Januari 2020, Akta Notaris Fatma Yulia, S.H., M.Kn, notaris di Pekanbaru Nomor 02 Tanggal 18 Mei 2022 yang memperoleh pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0036249.AH.01.02. TAHUN 2022 Tanggal 30 Mei 2022, dirubah Akta Notaris Fatma Yulia, S.H., M.Kn, Nomor 01 Tanggal 05 Juli 2023, dirubah dengan Akta Notaris Fatma Yulia SH., MKn Nomor 02 Tanggal 10 Januari 2024 tentang Pernyataan Keputusan Rapat Perseroan Terbatas PT. Sarana Pembangunan Pekanbaru, dan terakhir diperbaharui dengan Akta Notaris Fatma Yulia SH., MKn Nomor 04 Tanggal 19 November 2024 tentang Pernyataan Keputusan Rapat Perseroan Terbatas PT. Sarana Pembangunan Pekanbaru.

Berdasarkan Akta Notaris Fatma Yulia, S.H., M.Kn, Pekanbaru Nomor 02 Tanggal 10 Januari 2020 yang memperoleh pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0002416.AH.01.02. TAHUN 2020 Tanggal 13 Januari 2020 Maksud dan tujuan serta kegiatan usaha perusahaan adalah: berusaha dalam bidang Real Estet Yang Dimiliki Sendiri Atau Disewa. Kawasan Pariwisata. Kawasan Industri. Taman Wisata Alam, Penampungan, Penjernihan Dan Penyaluran Air Minum. Penampungan Dan Penyaluran Air Beku. Aktivitas Penunjang Pengelolaan Air. Pengumpulan Air Limbah Tidak Berbahaya. Pengumpulan Air Limbah Berbahaya. Pengelolaan Dan Pembuangan Air Limbah Berbahaya. Pengumpulan Sampah Tidak Berbahaya. Pengumpulan Sampah Berbahaya. Pengelolaan Dan Pembuangan Sampah Tidak Berbahaya. Produksi Kompos Sampah Organik. Perdagangan Besar Bahan Bakar Padat, Cair Dan Gas Dan Produk Yang Berhubungan Dengan Itu (YBDI). Perdagangan Besar Barang Logam Untuk Bahan Konstruksi. Perdagangan Besar Kaca. Perdagangan Besar Genteng, Batu Bata, Ubin Dan Sejenisnya dari Tanah Liat, Kapur, Semen Atau Kaca. Perdagangan Besar Semen, Kapur, Pasir Dan Batu. Perdagangan Besar Bahan Konstruksi Dari Porselin. Perdagangan Besar Bahan Konstruksi Dari Kayu. Perdagangan Besar Cat. Perdagangan Besar Berbagai Macam Material Bangunan. Perdagangan Besar Bahan Konstruksi Lainnya. Perdagangan Besar Bahan dan Barang Kimia Dasar. Konstruksi Gedung Tempat Tinggal. Konstruksi Gedung Perkantoran. Konstruksi Gedung Industri. Konstruksi Gedung Perbelanjaan. Konstruksi Gedung Pendidikan. Konstruksi Gedung Lainnya. Pemasangan Bangunan Prefabrikasi Untuk Gedung. Konstruksi Jalan Raya.

Untuk tujuan pelaporan manajemen, perusahaan saat ini memiliki dua unit usaha yaitu, Unit Danau Buatan dan Danau Wisata Bandar Khayangan (DWBK).

**PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1. UMUM - Lanjutan

b. Struktur Kepengurusan dan Permodalan

Kepengurusan Tahun 2023

Berdasarkan Akta Notaris Fatma Yulia, S.H., M.Kn, Nomor 02 Tanggal 18 Mei 2022 struktur kepengurusan adalah sebagai berikut:

01 Januari 2023 s/d 4 Juli 2023

Direktur	: H. Heri Susanto, SH., MH
Komisaris Utama	: Muhammad Jamil, M.Ag, MSi
Komisaris Anggota	: Ahmad Ismail, ST., MT

Kepengurusan Tahun 2024

Pernyataan Keputusan Rapat PT. Sarana Pembangunan Pekanbaru, Akta nomor 02 tanggal 10 Januari 2024 dihadapan notaris Fatma Yulia, SH., M.Kn notaris di Pekanbaru sebagai berikut:

- I. RUPS - LB menerima pengunduran diri Bapak H. Ahmad Ismail, ST., MT selaku Pelaksana Tugas Direktur PT. Sarana Pembangunan Pekanbaru berdasarkan surat pengunduran diri tertanggal 20 November 2023.
- II. RUPS - LB menerima pengunduran diri Bapak DR. H. Muhammad Jamil, M.Ag., M.Si selaku Komisaris Utama PT. Sarana Pembangunan Pekanbaru berdasarkan surat pengunduran diri tertanggal 30 November 2023.
- III. RUPS - LB menugaskan Manager Operasional untuk menyelenggarakan operasional rutin pada PT. SPP dengan batasan kewenangan yaitu tidak memberikan kebijakan yang bersifat strategis terhadap perusahaan, menjalankan operasional rutin yaitu pembayaran gaji dan tunjangan wajib serta izin cuti karyawan. Untuk kegiatan operasional lainnya wajib berkoordinasi dengan Pemegang saham melalui Kepala Bagian Perekonomian Setda Kota Pekanbaru.
- IV RUPS - LB menerima dan menyetujui hal-hal lain yang dianggap perlu di dalam Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan Terbatas PT. Sarana Pembangunan Pekanbaru terkait dalam hal memutuskan akan dilaksanakan seleksi kepengurusan pada Perseroan Terbatas PT. Sarana Pembangunan Pekanbaru untuk periode akhir 2023 sampai dengan 5 (lima) tahun untuk masa jabatan Direktur dan 4 (empat) tahun untuk masa jabatan Komisaris.

Selanjutnya para peserta rapat telah setuju dan semufakat bahwa mengenai segala hutang piutang dan beban-beban pajak yang terjadi sebelum berita acara ini ditandatangani menjadi tanggung jawab dari Direksi perseroan yang lama, sedangkan yang terjadi setelah berita acara ini di tanda tangani menjadi tanggung jawab Direksi dan Dewan Komisaris yang baru.

01 Desember 2023 s/d 30 September 2024

Pelaksana Harian : Drs. Panzi Barza, MM (Selaku Manager Operasional)

Berdasarkan Akta Notaris Fatma Yulia, S.H., M.Kn, Nomor 04 Tanggal 19 November 2024 struktur kepengurusan adalah sebagai berikut:

30 September s/d 31 Desember 2024

Komisaris	: Drs. Mahyuddin
Pelaksana Tugas Harian Direktur	: Drs. Mahyuddin

Permodalan

Berdasarkan Akta Notaris Fatma Yulia, S.H., M.Kn, Pekanbaru Nomor 02 Tanggal 18 Mei 2022 yang memperoleh pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0036249.AH.01.02.TAHUN 2022 Tanggal 30 Mei 2022 modal dasar Perusahaan terdiri 200.000 saham dengan nilai nominal Rp. 1.000.000 per saham. Modal disetor sebesar Rp. 145.586.000.000,- terdiri dari 145.586 lembar saham dengan rincian sebagai berikut:

**PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1. UMUM - Lanjutan

b. Struktur Kepengurusan dan Permodalan

Permodalan

Pemerintah Kota Pekanbaru	:	145.566	lembar	Rp.	145.566.000.000
KPRI Sejahtera Pekanbaru	:	20	lembar	Rp.	20.000.000
Jumlah		145.586	lembar	Rp.	145.586.000.000

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Perusahaan telah menetapkan SAK ETAP untuk penyusunan laporan keuangan yang dimulai pada tahun 2016. Oleh karena itu laporan keuangan tahun 2024 disajikan berdasarkan SAK ETAP.

Manajemen Perusahaan berpendapat bahwa laporan keuangan tahun 2024 dengan angka komparatif 2023 telah disajikan sesuai dengan SAK ETAP dan telah memenuhi semua persyaratannya.

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Investasi umumnya diklasifikasikan sebagai setara kas hanya jika akan segera jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan. Cerukan bank pada umumnya termasuk aktivitas pendanaan sejenis dengan pinjaman. Namun, jika cerukan bank dapat ditarik sewaktu-waktu dan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk komponen kas dan setara kas.

b. Transaksi dan Saldo dalam Mata Uang Asing

Pembukuan perusahaan diselenggarakan dalam mata uang Rupiah. Sedangkan transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs yang berlaku pada saat terjadinya transaksi.

Pada tanggal neraca, saldo aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut. Keuntungan atau kerugian selisih kurs yang timbul dibebankan atau dikreditkan pada laporan laba (rugi) tahun berjalan.

c. Prinsip-prinsip Konsolidasi

Laporan keuangan konsolidasian mencakup laporan keuangan Perusahaan dan entitas-entitas anak

Entitas anak adalah entitas yang dikendalikan oleh Grup, yakni Grup terekspos, atau memiliki hak, atas imbal hasil variabel dari keterlibatannya dengan entitas dan memiliki kemampuan untuk mempengaruhi imbal hasil tersebut melalui kemampuan kini untuk mengarahkan aktivitas relevan dari entitas (kekuasaan atas investee).

Keberadaan dan dampak dari hak suara potensial dimana Grup memiliki kemampuan praktis untuk melaksanakan (yakni hak substantif) dipertimbangkan saat menilai apakah Grup mengendalikan entitas lain.

Laporan keuangan konsolidasian Grup mencakup hasil usaha, arus kas, aset dan liabilitas dari Perusahaan dan seluruh entitas anak yang secara langsung dan tidak langsung dikendalikan oleh Perusahaan. Entitas anak dikonsolidasikan sejak tanggal efektif akuisisi, yaitu tanggal dimana Grup secara efektif memperoleh pengendalian atas bisnis yang diakuisisi, sampai tanggal pengendalian berakhir.

**PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

c. Prinsip-prinsip Konsolidasi - Lanjutan

Entitas induk menyusun laporan keuangan konsolidasian dengan menggunakan kebijakan akuntansi yang sama untuk transaksi dan peristiwa lain dalam keadaan yang serupa. Seluruh transaksi, saldo, laba, beban, dan arus kas dalam intra kelompok usaha terkait dengan transaksi antar entitas dalam grup dieliminasi secara penuh.

Grup mengatribusikan laba rugi dan setiap komponen dari penghasilan komprehensif lain kepada pemilik entitas induk dan kepentingan nonpengendali meskipun hal tersebut mengakibatkan kepentingan nonpengendali memiliki saldo defisit. Grup menyajikan kepentingan nonpengendali di ekuitas dalam laporan posisi keuangan konsolidasian, terpisah dari ekuitas pemilik entitas induk.

Perubahan dalam bagian kepemilikan entitas induk pada entitas anak yang tidak mengakibatkan hilangnya pengendalian adalah transaksi ekuitas (yaitu transaksi dengan pemilik dalam kapasitasnya sebagai pemilik). Ketika proporsi ekuitas yang dimiliki oleh kepentingan nonpengendali berubah, Grup menyesuaikan jumlah tercatat kepentingan pengendali dan kepentingan nonpengendali untuk mencerminkan perubahan kepemilikan relatifnya dalam entitas anak. Selisih antara jumlah dimana kepentingan nonpengendali disesuaikan dan nilai wajar dari jumlah yang diterima atau dibayarkan diakui langsung dalam ekuitas dan diatribusikan pada pemilik dari entitas induk.

Jika Grup kehilangan pengendalian, maka Grup:

- a. Menghentikan pengakuan aset (termasuk goodwill) dan liabilitas entitas anak pada jumlah tercatatnya ketika pengendalian hilang;
- b. Menghentikan pengakuan jumlah tercatat setiap kepentingan nonpengendali pada entitas anak terdahulu ketika pengendalian hilang (termasuk setiap komponen penghasilan komprehensif lain yang diatribusikan pada kepentingan nonpengendali);
- c. Mengakui nilai wajar pembayaran yang diterima (jika ada) dari transaksi, peristiwa, atau keadaan yang mengakibatkan hilangnya pengendalian;
- d. Mengakui sisa investasi pada entitas anak terdahulu pada nilai wajarnya pada tanggal hilangnya pengendalian;
- e. Mereklasifikasi ke laba rugi, atau mengalihkan secara langsung ke saldo laba jika disyaratkan oleh SAK lain, jumlah yang diakui dalam penghasilan komprehensif lain dalam kaitan dengan entitas anak;
- f. Mengakui perbedaan apapun yang dihasilkan sebagai keuntungan atau kerugian dalam laba rugi yang diatribusikan kepada entitas induk.

Pada tanggal 31 Desember 2024, entitas anak yang dikonsolidasikan termasuk persentase kepemilikan Perusahaan adalah sebagai berikut:

Entitas Anak	Bidang Usaha	Persentase Kepemilikan	Jumlah Aset (Sebelum Eliminasi)	
			31-12-2024	31-12-2023
PT. Sarana Pembangunan Energi Madani	Perdagangan dan Jasa	98.4 %	551.989.692	791.523.141
PT. Sarana Pangan Madani	Perdagangan dan Jasa	83,33 %	148.148.252	237.997.685
PT. Transportasi Pekanbaru Madani	Perdagangan dan Jasa	95 %	5.766.703.601	5.775.602.149

PT Sarana Pembangunan Energi Madani (Entitas Anak) didirikan berdasarkan akta Notaris No. 38 tanggal 22 April 2017 oleh Notaris Ratu Helda Purnamasari, SH, M.Kn, Notaris di Pekanbaru. (Audit)

PT Sarana Pangan Madani (Entitas Anak) didirikan berdasarkan akta Notaris No. 05 tanggal 09 Oktober 2019 oleh Notaris Fakhruddin Chaniago, SH, M.Kn, Notaris di Pekanbaru. (Audit). Tahun 2022 ada tambahan modal sebesar Rp. 100.000.000,- (seratus juta rupiah)

**PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

c. Prinsip-prinsip Konsolidasi - Lanjutan

PT. Transportasi Pekanbaru Madani (Entitas Anak) didirikan berdasarkan akta Notaris No. 406 tanggal 28 Desember 2018 oleh Notaris Fakhruddin Chaniago, SH, M.Kn, Notaris di Pekanbaru. (tidak di audit)

d. Kas dan Setara Kas

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

Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya"

e. Piutang Usaha dan Piutang Lain-Lain

Piutang usaha dan piutang lain-lain disajikan sebesar jumlah neto setelah dikurangi dengan penyisihan piutang tak tertagih berdasarkan review individual masing-masing saldo piutang pada akhir tahun. Piutang usaha dibedakan menjadi piutang pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan piutang pihak ketiga.

f. Persediaan

Persediaan dinyatakan dengan biaya atau nilai realisasi bersih mana yang lebih rendah. Penilaian biaya ditentukan berdasarkan metode masuk pertama keluar pertama (MPKP).

Penyisihan untuk persediaan usang dan lambat bergerak ditentukan berdasarkan estimasi penggunaan atau penjualan masing-masing jenis persediaan pada masa mendatang.

g. Uang Muka

Uang muka diamortisasi berdasarkan periode penggunaannya dengan metode garis lurus.

h. Transaksi-transaksi dengan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

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

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.

Perusahaan dikendalikan oleh Pemerintah Kota Pekanbaru (lihat catatan 1.b modal saham). Selama tahun berjalan, Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak pengendali tersebut dan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa lainnya sehubungan dengan kepengurusan dan kegiatan usaha.

Rincian pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa sebagai berikut :

Nama	Sifat Hubungan
Pemerintah Kota Pekanbaru	Pemegang Saham
KPRI Sejahtera Pekanbaru	Pemegang Saham
Direksi dan Dewan Komisaris	Personil / Manajemen Kunci

**PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

i. Aset tetap

Aset tetap disajikan sebesar harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Tarif penyusutan aset tetap dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap dengan rincian sebagai berikut:

<u>Jenis Aset Tetap</u>	<u>Tarif</u>		
Bangunan	5%	dari harga perolehan	20 Tahun
Kendaraan	12,5%	dari harga perolehan	8 Tahun
Mesin	25%	dari harga perolehan	4 Tahun
Inventaris Kantor	25%	dari harga perolehan	4 Tahun

Aset yang diperoleh pada bulan yang bersangkutan disusutkan satu bulan penuh.

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba rugi pada tahun terjadinya. Pemugaran dan peningkatan daya guna dalam jumlah besar dikapitalisasikan. Aset tetap yang tidak digunakan lagi atau dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap dan laba atau rugi yang bersangkutan dicerminkan dalam laporan laba rugi pada tahun yang bersangkutan.

j. Hutang Usaha dan Hutang Lain-Lain

Hutang usaha dan hutang lain-lain pada awalnya diakui sebesar nilai wajar dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode bunga efektif, kecuali efek diskontonya tidak material.

k. Hutang Pajak

Hutang pajak adalah kewajiban terutang kepada negara atas sejumlah kewajiban pajak yang dibebankan kepada perusahaan, seperti: Hutang PPN, PPh Pasal 21, pph 23, PPh 25, PPh Pasal 29, dan PPh pasal 4 ayat 2 bersifat final.

l. Hutang Biaya

Hutang biaya adalah hutang imbal jasa yang timbul dari transaksi lainnya, seperti sewa pembiayaan, pinjaman yang diterima, pinjaman subordinasi, modal pinjaman dll.

m. Hutang Pajak

Hutang pajak adalah kewajiban terutang kepada negara atas sejumlah kewajiban pajak yang dibebankan kepada perusahaan, seperti: Hutang PPh Pasal 21, pph 23, PPh 25, PPh Pasal 29, dan PPh pasal 4 ayat 2 bersifat final.

n. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Properti investasi merupakan tanah atau bangunan yang dimiliki untuk sewa operasi atau kenaikan nilai, dan tidak digunakan atau dijual dalam kegiatan operasi Perusahaan.

i. Penjualan barang

Penjualan barang diakui ketika Perusahaan telah mengirim produknya kepada pelanggan; pelanggan telah menerima barang dan terdapat keyakinan yang memadai bahwa piutang dari penjualan tersebut akan dapat tertagih.

**PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

n. Pengakuan Pendapatan dan Beban - Lanjutan

ii. Penjualan jasa

Penjualan jasa diakui dalam periode akuntansi ketika jasa diberikan, dengan memperhitungkan tingkat penyelesaian transaksi, yaitu proporsi jasa aktual yang diberikan dibandingkan dengan jasa secara keseluruhan.

Beban diakui pada saat terjadinya (basis akrual)

o. Pajak penghasilan

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

p. Imbalan Pasca Kerja

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

Pada tanggal 31 Desember 2024, tidak terdapat saldo provisi imbalan pascakerja yang masih harus dibayar. Pada akhir periode pelaporan, perusahaan belum mencatat imbalan pascakerja berdasarkan perhitungan aktuarial independen, dan belum mengimplementasikan Undang-Undang Ketenagakerjaan No. 13/2003 tanggal 25 Maret 2003.

Penerapan SAK-ETAP Bab 23 tersebut memberikan pengaruh yang signifikan bagi penyajian dan pengungkapan imbalan pascakerja dalam laporan keuangan.

q. Sumber Utama Ketidakpastian Estimasi

Dalam menyusun laporan keuangan, Perusahaan menggunakan basis estimasian dan pertimbangan untuk menentukan saldo-saldo dalam laporan keuangan. Estimasi dan pertimbangan yang digunakan tersebut terus dievaluasi berdasarkan pengalaman historis dan faktor lainnya, termasuk ekspektasi dari peristiwa masa depan yang diyakini wajar.

Meskipun estimasi dan pertimbangan tersebut disusun berdasarkan pengetahuan terbaik Perusahaan atas peristiwa dan kondisi pada saat ini, hasil yang timbul mungkin berbeda dengan jumlah estimasi semula. Berikut ini penjelasan sifat beberapa akun yang menggunakan estimasi dan pertimbangan secara signifikan, sedangkan terkait dengan penyajian jumlah dan saldo dapat dilihat pada catatan yang relevan.

r. Kewajiban Kontinjensi

Kewajiban kontinjensi merupakan kewajiban potensial yang belum pasti, perusahaan tidak mengakui kewajiban kontinjensi sebagai kewajiban. Kewajiban kontinjensi diungkapkan pada tanggal pelaporan, uraian, dan sifat kewajiban kontinjensi jika praktis dilakukan.

**PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

PENJELASAN POS-POS NERACA

	<u>PER 31-12-2024</u>	<u>PER 31-12-2023</u>
3.1 . Kas dan Setara Kas	Rp. 1.482.940.942	Rp. 3.266.160.773
Merupakan saldo Kas dan Setara Kas per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari:		
Kas		
Kas Pusat	Rp. 42.190.536	Rp. 28.813.729
Kas PT. SPEM	Rp. 23.124.453	Rp. 25.307.232
Kas PT. SPM	Rp. 16.351	Rp. 37.042.152
Kas TMP II	Rp. 11.870.312	Rp. 12.230.819
	<u>Rp. 77.201.653</u>	<u>Rp. 103.393.932</u>
Bank		
Bank Riau Kepri Syariah Rek 1.010.507.904	Rp. 1.873.225	Rp. 1.873.225
Bank Riau Kepri (BRK)	Rp. 153.469	Rp. 1.000.000
Bank BTN	Rp. 0	Rp. 1.412.000
Bank BNI No. Rek 0876464885	Rp. 0	Rp. 246.000
Bank BRI No. Rek. 0696-01-000470-30-7	Rp. 1.272.142.427	Rp. 3.004.142.205
Bank BRI Rek. 0696-01-000849-30-2	Rp. 115.323.948	Rp. 131.630.814
Bank BRI Rek.1570 01 000004 309	Rp. 932.180	Rp. 1.674.176
Bank BRI Rek. 0170 01 00 3391 308	Rp. 0	Rp. 4.869.379
Bank BRI Rek. 0170 01 00 3396 308	Rp. 17.923	Rp. 17.923
Bank BNI Rek 88090666-5	Rp. 589.528	Rp. 589.528
Bank BRI Rek. 069601001464309	Rp. 13.833.520	Rp. 13.833.520
Bank CSI	Rp. 873.070	Rp. 1.473.070
	<u>Rp. 1.405.739.290</u>	<u>Rp. 3.162.766.840</u>
	<u>Rp. 1.482.940.942</u>	<u>Rp. 3.266.160.773</u>
3.2 . Piutang Usaha	Rp. 424.372.459	Rp. 669.183.775
Merupakan saldo Piutang Usaha per 31 Desember 2024 dan 2023:		
3.3 . Piutang Lain-lain	Rp. 4.926.663.212	Rp. 4.840.371.026
Merupakan saldo Piutang Lain-lain per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari:		
Piutang PT. Telekomunikasi Pekanbaru Madani	Rp. 33.370.000	Rp. 33.370.000
Piutang Bapak Efrizal Syarief	Rp. 36.292.186	Rp. 0
Piutang Subsidi	Rp. 4.732.001.026	Rp. 4.732.001.026
Piutang KP-RI Sejahtera	Rp. 20.000.000	Rp. 20.000.000
Piutang Saham	Rp. 101.000.000	Rp. 51.000.000
Piutang Lain-Lain	Rp. 4.000.000	Rp. 4.000.000
	<u>Rp. 4.926.663.212</u>	<u>Rp. 4.840.371.026</u>
3.4 . Persediaan	Rp. 4.171.362	Rp. 41.724.959
Merupakan saldo Persediaan per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari:		
Persediaan	Rp. 3.945.062	Rp. 41.498.659
Bahan Habis Pakai	Rp. 226.300	Rp. 226.300
	<u>Rp. 4.171.362</u>	<u>Rp. 41.724.959</u>

**PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

PENJELASAN POS-POS NERACA - Lanjutan

		<u>PER 31-12-2024</u>	<u>PER 31-12-2023</u>
3.5 . Uang Muka	Rp.	29.668.806	Rp. 79.668.798
Merupakan saldo Uang Muka per 31 Desember 2024 dan 2023, atas sewa kantor.			
Sewa Dibayar Dimuka - Sewa Kantor	Rp.	26.666.688	Rp. 76.666.680
Pajak Dibayar Dimuka	Rp.	3.002.118	Rp. 3.002.118
	<u>Rp.</u>	<u>29.668.806</u>	<u>Rp. 79.668.798</u>
3.6 . Aset Tetap	Rp.	124.720.665.784	Rp. 124.743.035.034
Merupakan nilai buku Aset Tetap per 31 Desember 2024 dan 2023. Rincian aset tetap per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari:			
<u>KETERANGAN</u>	<u>SALDO 31/12/2023</u>	<u>PENAMBAHAN (PENGURANGAN)</u>	<u>SALDO 31/12/2024</u>
Harga Perolehan			
Tanah	124.647.517.460	0	124.647.517.460
Bangunan	184.250.000	0	184.250.000
Kendaraan	525.600.000	0	525.600.000
Mesin	10.575.000	0	10.575.000
Peralatan & Inventaris Kantor	348.795.409	15.299.000	364.094.409
	<u>125.716.737.869</u>	<u>15.299.000</u>	<u>125.732.036.869</u>
Akumulasi Penyusutan			
Akumulasi Peny. Bangunan	126.671.875	9.212.500	135.884.375
Akumulasi Peny. Kendaraan	525.600.000	-	525.600.000
Akumulasi Peny. Mesin	8.556.250	1.681.250	10.237.500
Akumulasi Peny. Peralatan & Inventaris K	312.874.710	26.774.500	339.649.210
	<u>973.702.835</u>	<u>37.668.250</u>	<u>1.011.371.085</u>
Nilai Buku Aset Tetap	<u>124.743.035.034</u>		<u>124.720.665.784</u>
Daftar Aset Tetap per 31 Desember 2024, lihat lampiran 1.			
3.7 . Hutang Usaha	Rp.	274.763.855	Rp. 282.373.215
Merupakan saldo Hutang Usaha per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari:			
PT. Transportasi Pekanbaru Madani	Rp.	0	Rp. 360.360
PT. Sarana Pangan Madani	Rp.	274.763.855	Rp. 282.012.855
	<u>Rp.</u>	<u>274.763.855</u>	<u>Rp. 282.373.215</u>
3.8 . Hutang Pajak	Rp.	1.157.536	Rp. 935.080
Merupakan saldo Hutang Pajak per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari:			
Hutang Pajak Masa	Rp.	33.299	Rp. 33.299
PPH Pasal 21	Rp.	533.833	Rp. 302.713
Sub Jumlah	<u>Rp.</u>	<u>567.132</u>	<u>Rp. 336.012</u>

**PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

PENJELASAN POS-POS NERACA - Lanjutan

PER 31-12-2024

PER 31-12-2023

3.8 . Hutang Pajak - Lanjutan

Sub Jumlah	Rp. 567.132	Rp. 336.012
PPH Pasal 23	Rp. 560.404	Rp. 599.068
PPN Keluaran	Rp. 30.000	Rp. 0
Jumlah	Rp. 1.157.536	Rp. 935.080

3.9 . Hutang Biaya

Rp. 468.803.840 Rp. 1.364.392.472

Merupakan saldo Hutang Biaya per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari:

Hutang BPJS Ketenagakerjaan	Rp. 3.285.678	Rp. 3.285.678
Hutang BPJS Kesehatan	Rp. 8.283.368	Rp. 8.875.603
Beban yang masih harus dibayar	Rp. 457.234.794	Rp. 1.314.028.941
Hutang Lain-Lain PT.SPM	Rp. 0	Rp. 38.202.250
	Rp. 468.803.840	Rp. 1.364.392.472

Terdapat hutang gaji pada entitas anak PT. Sarana Pangan Madani sebesar Rp 431.222.339,- yang belum terselesaikan sampai dengan 31 Desember 2024.

3.10 . Modal Saham

Rp. 145.586.000.000 Rp. 145.586.000.000

Merupakan saldo Modal Saham per 31 Desember 2024 dan 2023. Tidak ada perubahan komposisi pemegang saham per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari:

Pemerintah Kota Pekanbaru	Rp. 145.566.000.000	Rp. 145.566.000.000
KP-RI Sejahtera Kota Pekanbaru	Rp. 20.000.000	Rp. 20.000.000
	Rp. 145.586.000.000	Rp. 145.586.000.000

3.11 . Saldo Modal Ditempatkan

Rp. 9.966.977 Rp. 9.966.977

Merupakan saldo Saldo Modal Ditempatkan per 31 Desember 2024 dan 2023.

3.12 . Modal Tambahan

Rp. 2.050.500.000 Rp. 2.050.500.000

Merupakan saldo Modal Tambahan per 31 Desember 2024 dan 2023.

3.13 . Saldo Laba (Rugi)

Rp. -16.780.663.734 Rp. -15.658.826.491

Merupakan saldo Saldo Laba (Rugi) per 31 Desember 2024 dan 2023, terdiri dari:

Laba (Rugi) Ditahan	Rp. -15.658.826.491	Rp. -14.124.823.637
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	Rp. -1.121.837.244	Rp. -1.534.002.853
	Rp. -16.780.663.734	Rp. -15.658.826.491

3.14 . Kepentingan Non Pengendali

Rp. -22.045.909 Rp. 4.803.111

Merupakan saldo Kepentingan Non Pengendali per 31 Desember 2024 dan 2023:

**PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

3. INFORMASI YANG Mendukung POS-POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

PENJELASAN POS-POS LABA RUGI

	<u>TAHUN 2024</u>	<u>TAHUN 2023</u>
3.15. Pendapatan	Rp. 2.067.331.843	Rp. 2.970.412.038
Merupakan jumlah Pendapatan selama tahun 2024 dan 2023, terdiri dari:		
Pendapatan Danau Buatan Rumbai	Rp. 133.734.000	Rp. 126.676.000
Pendapatan Bandar Khayangan	Rp. 31.269.000	Rp. 185.363.000
Pendapatan sewa lahan KI Tenayan	Rp. 196.800.000	Rp. 671.400.000
Fee Operasional Budget Sharing	Rp. 949.920.336	Rp. 949.920.336
Token Gas	Rp. 658.785.007	Rp. 725.908.702
Penjualan BPNT dan Reguler	Rp. 96.823.500	Rp. 136.424.000
Pendapatan On Farm	Rp. 0	Rp. 174.720.000
	<u>Rp. 2.067.331.843</u>	<u>Rp. 2.970.412.038</u>
3.16. Beban Pokok Usaha	Rp. 1.056.468.813	Rp. 1.421.284.668
Merupakan jumlah Beban Pokok Usaha selama tahun 2024 dan 2023 terdiri dari:		
Unit - Danau Buatan		
Beban Tenaga Kerja	Rp. 203.224.790	Rp. 204.653.338
Beban Pegadaian Tiket	Rp. 230.000	Rp. 375.000
Beban Pegadaian Acara	Rp. 13.420.000	Rp. 0
Beban PDAM & Listrik	Rp. 3.449.843	Rp. 4.025.976
	<u>Rp. 220.324.633</u>	<u>Rp. 209.054.314</u>
Unit Bandar Khayangan		
Beban Tenaga Kerja	Rp. 94.879.392	Rp. 316.991.135
Beban Pengadaan Acara	Rp. 1.870.000	Rp. 13.343.000
Beban PDAM & Listrik	Rp. 9.555.376	Rp. 10.803.717
Beban Pegadaian Tiket	Rp. 0	Rp. 1.200.000
	<u>Rp. 106.304.768</u>	<u>Rp. 342.337.852</u>
Unit - Distribusi Gas		
Harga Pokok Penjualan	Rp. 650.298.807	Rp. 715.404.202
	<u>Rp. 650.298.807</u>	<u>Rp. 715.404.202</u>
Unit - Sembako		
Harga Pokok Penjualan	Rp. 79.093.605	Rp. 123.133.050
Beban On Farm	Rp. 447.000	Rp. 31.355.250
	<u>Rp. 79.540.605</u>	<u>Rp. 154.488.300</u>
	<u>Rp. 1.056.468.813</u>	<u>Rp. 1.421.284.668</u>
3.17. Beban Usaha	Rp. 2.186.396.262	Rp. 3.084.694.313
Merupakan jumlah Beban Usaha selama tahun 2024 dan 2023, terdiri dari:		
Beban Pegawai		
Beban Gaji dan THR	Rp. 1.285.011.740	Rp. 1.570.397.359
Beban Honor Badan Pengawas	Rp. 0	Rp. 226.226.467
Beban BPJS Tenaga Kerja	Rp. 56.676.240	Rp. 60.642.598
Beban BPJS Kesehatan	Rp. 21.044.006	Rp. 12.532.927
Beban Honorium	Rp. 312.149.460	Rp. 343.191.788
	<u>Rp. 1.674.881.446</u>	<u>Rp. 2.212.991.139</u>

PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

PENJELASAN POS-POS LABA RUGI - Lanjutan

	<u>TAHUN 2024</u>	<u>TAHUN 2023</u>
3.17. Beban Usaha - Lanjutan		
Beban Administrasi		
Beban Alat Tulis Kantor	Rp. 10.140.400	Rp. 23.623.675
Beban Perlengkapan Komputer	Rp. 140.000	Rp. 0
Beban Perlengkapan Safety	Rp. 45.249.399	Rp. 27.298.355
Beban Telepon	Rp. 17.372.804	Rp. 16.342.876
Beban Benda Pos	Rp. 300.000	Rp. 350.000
	<u>Rp. 73.202.603</u>	<u>Rp. 67.614.906</u>
Beban Umum		
Beban Konsumsi Rapat & Tamu	Rp. 35.018.058	Rp. 58.408.998
Beban Perlengkapan Kebersihan Kantor	Rp. 459.300	Rp. 1.152.000
Beban Kantor Lainnya	Rp. 0	Rp. 3.290.000
Beban Listrik Kantor	Rp. 8.547.500	Rp. 8.123.273
Beban Sewa Kantor	Rp. 49.999.992	Rp. 49.999.992
Beban Pemeliharaan Inventaris Kantor	Rp. 1.770.000	Rp. 3.821.000
Beban Pemeliharaan Taman	Rp. 7.269.500	Rp. 19.513.300
Beban Pemeliharaan Bangunan	Rp. 768.500	Rp. 941.000
Beban Pemeliharaan Instalasi	Rp. 158.000	Rp. 100.000
Beban Pemeliharaan Kendaraan	Rp. 12.330.000	Rp. 25.764.090
Beban Langganan Media Cetak/Elektronik	Rp. 0	Rp. 1.910.000
Beban Utilitas	Rp. 8.547.500	Rp. 10.512.500
Beban Perjalanan Dinas	Rp. 106.643.491	Rp. 182.746.998
Beban Transportasi	Rp. 29.029.372	Rp. 30.174.060
Beban Jasa Manajemen	Rp. 66.000.000	Rp. 156.259.339
Beban Perizinan	Rp. 0	Rp. 4.000.000
Beban Perlangkapan Kantor	Rp. 752.750	Rp. 0
Beban PPh Pasal 23	Rp. 48.148.630	Rp. 28.474.294
Beban Entertain	Rp. 0	Rp. 1.999.000
Beban Lain-lain	Rp. 5.521.370	Rp. 23.074.300
Beban Pajak	Rp. 19.680.000	Rp. 54.000.000
	<u>Rp. 400.643.963</u>	<u>Rp. 664.264.144</u>
Beban Penyusutan Aset Tetap		
Beban Penyusutan Bangunan	Rp. 9.212.500	Rp. 9.212.500
Beban Penyusutan Kendaraan	Rp. 0	Rp. 84.982.500
Beban Penyusutan Mesin	Rp. 1.681.250	Rp. 2.573.429
Beban Penyusutan Inventaris Kantor	Rp. 26.774.500	Rp. 43.055.695
	<u>Rp. 37.668.250</u>	<u>Rp. 139.824.124</u>
	<u>Rp. 2.186.396.262</u>	<u>Rp. 3.084.694.313</u>
3.18. Pendapatan Lain-lain	Rp. 43.241.721	Rp. 77.735.059
Merupakan jumlah Pendapatan Lain-lain selama tahun 2024 dan 2023, terdiri dari:		
Pendapatan Bunga Bank	Rp. 34.386.721	Rp. 58.016.059
Pendapatan Lain-Lain	Rp. 8.855.000	Rp. 19.719.000
	<u>Rp. 43.241.721</u>	<u>Rp. 77.735.059</u>

PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2023
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN - Lanjutan

PENJELASAN POS-POS LABA RUGI - Lanjutan

	<u>TAHUN 2024</u>	<u>TAHUN 2023</u>
3.19 . Beban Lain-lain	Rp. 16.389.753	Rp. 104.388.635
Merupakan jumlah Beban Lain-lain selama tahun 2024 dan 2023, terdiri dari:		
Beban Adm Bank	Rp. 16.389.753	Rp. 13.436.135
Beban Kerugian Penjualan Aset	Rp. 0	Rp. 90.952.500
	<u>Rp. 16.389.753</u>	<u>Rp. 104.388.635</u>
3.20 . Kepentingan Non Pengendali	Rp. -26.844.021	Rp. -28.217.665
Merupakan jumlah Kepentingan Non Pengendali selama tahun 2024 dan 2023.		

PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA

a. Peristiwa Setelah Tanggal Neraca

Tidak ada peristiwa penting setelah tanggal neraca.

b. Kondisi Ekonomi dan Kelangsungan Usaha

Manajemen Perusahaan berhati-hati dalam mengelola operasi dan menerapkan kebijakan dan rencana strategis dalam menghasilkan likuiditas untuk memenuhi kewajiban yang akan jatuh tempo dan

Manajemen melakukan kajian atas kelangsungan usaha sebagai alat kontrol yang terukur terhadap status keuangan Perusahaan yang dapat memprediksi potensi kebangkrutan suatu perusahaan secara kontinyu dan bersifat umum.

Metode Z-Score dikembangkan oleh Edwards Altman adalah suatu alat yang memperhitungkan dan menggabungkan serangkaian rasio-rasio keuangan yang dimasukkan dalam suatu persamaan diskriminan maka akan menghasilkan suatu angka atau skor tertentu. Angka ini memiliki penjelasan atau interpretasi tertentu.

Adapun formulasi metode Z-SCORE (Altman) sebagai berikut :

$$\begin{aligned} \text{Z-SCORE} = & \frac{[1.21 \times \text{Working Capital}]}{\text{Total Assets}} + \frac{[1.40 \times \text{Retained Earnings}]}{\text{Total Assets}} + \frac{[3.30 \times \text{EBIT}]}{\text{Total Assets}} \\ & + \frac{[0.60 \times \text{Market Value of Equity}]}{\text{Total Liabilities}} + \frac{[1.00 \times \text{Sales}]}{\text{Total Assets}} \end{aligned}$$

Catatan :

- Jika hasilnya Z-SCORE, < 1,22, mengalami kesulitan keuangan
- Jika hasilnya Z-SCORE, $1,23 \leq Z \leq 2,90$, mengalami abu-abu
- Jika hasilnya, Z-SCORE, > 2,90, mengalami aman (sehat)

Adapun informasi keuangan sebagai berikut :

	2024
Aset Lancar-Kewajiban Lancar	6.123.091.550
Saldo Laba (Rugi)	-16.780.668.734
Jumlah Aset	131.588.482.565
Lab a (Rugi) sbm Bunga & Pajak	-1.148.681.265
Modal Disetor	145.586.000.000
Total Kewajiban	744.725.231
Pendapatan	2.067.331.843

Adapun perhitungan Z-SCORE sebagai berikut :

1,21	x	6.123.091.550	0,06
		131.588.482.565	
1,40	x	-16.780.668.734	(0,18)
		131.588.482.565	
3,30	x	-1.148.681.265	(0,03)
		131.588.482.565	

**PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024
(dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

4. PENGUNGKAPAN LAINNYA - Lanjutan

b. Kondisi Ekonomi dan Kelangsungan Usaha - Lanjutan

0,60	x	145.586.000.000	117,29
		744.725.231	
1,00	x	2.067.331.843	0,02
		131.588.482.565	
		Jumlah	117,16

Berdasarkan perhitungan Z-SCORE model untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 sebesar 117,16 maka sesuai hipotesis bahwa, jika hasilnya, $Z > 2.90$, maka pada tanggal 31 Desember 2024, Entitas mengalami aman dalam keuangan.

Pada tahun 2024 rugi sebelum pajak menjadi sebesar Rp 1.121.837.244,- atau naik sebesar Rp. 412.165.610,- dibandingkan tahun 2023, laba kotor turun sebesar Rp. 538.264.340,-

c. Tanggal Penyelesaian Laporan Keuangan

Direksi bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 yang disusun dan diotorisasi.

LAMPIRAN 1 (1-3)

(DALAM RUPIAH)

NO.	NAMA ASET TETAP	PEROLEHAN		AKHIR MASA MANFAAT	STATUS MASA MANFAAT	% PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN			AKUMULASI PENYUSUTAN			NILAI BUKU			
		BLN	THN				BLN	THN	S.D. 31-12-2023	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	S.D. 31-12-2024	S.D. 31-12-2023	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	S.D. 31-12-2024
I	TANAH	SPP	1998 2025	6	Masih Ada Masih Ada Masih Ada	0% 0% 0%	4.000.000	0	0	0	0	0	0	0	4.000.000	4.000.000
1	Tanah Loket Karcis						277.500.000	0	0	0	0	0	0	277.500.000	277.500.000	
2	Tanah						124.366.017.460	0	0	0	0	0	0	124.366.017.460	124.366.017.460	
3	Lahan Kawasan Industri Tenayan	SPP				0%	124.647.517.460	0	0	0	0	0	0	124.647.517.460	124.647.517.460	
JUMLAH TANAH																
II	BANGUNAN	SPP	2010	3	Masih Ada	5,0%	184.250.000	0	0	126.671.875	9.212.500	0	135.884.375	57.578.125	48.365.625	
1	Pagar Tanah di Parang						184.250.000	0	0	126.671.875	9.212.500	0	135.884.375	57.578.125	48.365.625	
JUMLAH BANGUNAN																
III	KENDARAAN	SPP	2013	9	Habis	12,5%	525.600.000	0	0	525.600.000	0	0	525.600.000	0	0	
1	Bus						525.600.000	0	0	525.600.000	0	0	525.600.000	0	0	
JUMLAH KENDARAAN																
III	MESIN	SPP	2020	9	Habis	25,0%	1.750.000	0	0	1.421.875	328.125	0	1.750.000	328.125	0	
1	Mesin Rumpuk DWBK						1.750.000	0	0	1.421.875	328.125	0	1.750.000	328.125	0	
2	Blower DWBK						2.550.000	0	0	2.071.875	478.125	0	2.550.000	478.125	0	
3	Mesin Chainsaw DWBK	SPM	2021	6	Masih Ada	25,0%	1.500.000	0	0	937.500	375.000	0	1.312.500	562.500	187.500	
4	Mesin Jahit Karung Beras	SPM	2019	11	Habis	25,0%	1.425.000	0	0	1.425.000	0	0	1.425.000	0	0	
5	Mesin Jahit 2	SPM	2020	3	Habis	25,0%	1.600.000	0	0	1.500.000	100.000	0	1.600.000	100.000	0	
6	Mesin Jahit 3	SPM	2021	12	Habis	25,0%	1.600.000	0	0	1.200.000	400.000	0	1.600.000	400.000	0	
JUMLAH MESIN																
III	INVENTARIS KANTOR	SPP	2002	8	Habis	25,0%	500.000	0	0	499.999	0	0	499.999	0	0	
1	Meja						500.000	0	0	499.999	0	0	499.999	0	0	
2	Lemari Jati	SPP	2003	7	Habis	25,0%	2.000.000	0	0	1.999.999	0	0	1.999.999	0	0	
3	Kursi Direksi	SPP	2006	3	Habis	25,0%	315.000	0	0	314.999	0	0	314.999	0	0	
4	Cash Box	SPP	2006	5	Habis	25,0%	825.000	0	0	824.999	0	0	824.999	0	0	
5	Kursi Hadap 2 unit	SPP	2007	10	Habis	25,0%	400.000	0	0	399.999	0	0	399.999	0	0	
6	Note Book (Laptop)	SPP	2007	11	Habis	25,0%	16.250.000	0	0	16.249.999	0	0	16.249.999	0	0	
7	File Kabinet	SPP	2011	1	Habis	25,0%	1.850.000	0	0	1.849.999	0	0	1.849.999	0	0	
8	Kursi susun Quat Merah	SPP	2011	1	Habis	25,0%	600.000	0	0	599.999	0	0	599.999	0	0	
9	Papan nama tanah Garuda Sakti	SPP	2012	3	Habis	25,0%	1.651.100	0	0	1.651.099	0	0	1.651.099	0	0	
10	Kursi Direksi	SPP	2012	3	Habis	25,0%	1.840.000	0	0	1.839.999	0	0	1.839.999	0	0	
11	Printer Brother	SPP	2013	3	Habis	25,0%	2.200.000	0	0	2.199.999	0	0	2.199.999	0	0	
12	Stabilizer Merk Saxo (Kp)	SPP	2013	5	Habis	25,0%	6.930.000	0	0	6.929.999	0	0	6.929.999	0	0	
13	Brankas Okida DS 80A	SPP	2013	5	Habis	25,0%	979.000	0	0	978.999	0	0	978.999	0	0	
14	Camera Sony DSCW 710 TMP	SPP	2013	5	Habis	25,0%	475.000	0	0	474.999	0	0	474.999	0	0	
15	Meja Biro (AKAP)	SPP	2013	5	Habis	25,0%	1.280.000	0	0	1.279.999	0	0	1.279.999	0	0	
16	Meja 1/2 Biro (AKAP)	SPP	2013	6	Habis	25,0%	8.800.000	0	0	8.799.999	0	0	8.799.999	0	0	
17	Kom Lenovo Aio M71Z G 650	SPP	2013	6	Habis	25,0%	15.800.000	0	0	15.799.999	0	0	15.799.999	0	0	
18	Print Solution P100 TMP	SPP	2013	6	Habis	25,0%	2.000.000	0	0	1.999.999	0	0	1.999.999	0	0	
19	Kom Lenovo Aio 245E1L200	SPP	2013	6	Habis	25,0%	2.850.000	0	0	2.849.999	0	0	2.849.999	0	0	
20	TV LVD 32 B 70 + Briket (TMP)	SPP	2013	8	Habis	25,0%	12.270.000	0	0	12.269.999	0	0	12.269.999	0	0	
21	Computer merk Lenovo	SPP	2014	12	Habis	25,0%	2.070.000	0	0	2.069.999	0	0	2.069.999	0	0	
22	Tangga Lipat (Ladder Multi Purpo	SPP	2014	2	Habis	25,0%	2.070.000	0	0	2.069.999	0	0	2.069.999	0	0	
23	Laminator Paper A4 F 806	SPP	2014	5	Habis	25,0%	1.067.800	0	0	1.067.799	0	0	1.067.799	0	0	
24	Lemari 3 Pintu (Kueangan TMP)	SPP	2014	7	Habis	25,0%	3.600.000	0	0	3.599.999	0	0	3.599.999	0	0	
25	A/C ko 20 liter (Air Cooling Fan	SPP	2014	7	Habis	25,0%	2.002.000	0	0	2.001.999	0	0	2.001.999	0	0	
26	Computer Lenovo C 360 (Kp)	SPP	2014	8	Habis	25,0%	5.550.000	0	0	5.549.999	0	0	5.549.999	0	0	
27	PC All In one Lenovo C 260	SPP	2014	9	Habis	25,0%	4.450.000	0	0	4.449.999	0	0	4.449.999	0	0	

PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN
 PER 31 DESEMBER 2024
 (DALAM RUPIAH)

LAMPIRAN 1 (2-3)

NO.	NAMA ASET TETAP	Pembeli Oleh	PEROLEHAN		AKHIR MASA MANFAAT	STATUS MASA MANFAAT	% PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN		AKUMULASI PENYUSUTAN		NILAI BUKU				
			BLN	THN				S.D. 31-12-2023	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	S.D. 31-12-2024	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	S.D. 31-12-2024	31/12/2023	31/12/2024
28	Printer Epson L-120 (Keuangan T	SPP	12	2014	11	2018	Habis	25,0%	1.800.000	0	1.800.000	1.795.999	0	1.799.999	1	1
29	AC LG S-12 LGS	SPP	4	2015	3	2019	Habis	25,0%	4.290.000	0	4.290.000	4.289.999	0	4.289.999	1	1
30	Printer Epson LX 310	SPP	1	2016	12	2019	Habis	25,0%	2.100.000	0	2.100.000	2.099.999	0	2.099.999	1	1
31	Komputer Lenovo C20-00	SPP	6	2016	5	2020	Habis	25,0%	5.090.000	0	5.090.000	5.089.999	0	5.089.999	1	1
32	Projector Epson EBS-400 Gift Gd	SPP	1	2018	12	2021	Habis	25,0%	5.828.000	0	5.828.000	5.827.999	0	5.827.999	1	1
33	Harddisk Tosshiba	SPP	11	2019	10	2023	Habis	25,0%	895.000	0	895.000	895.000	0	895.000	0	0
34	Plang Kantor Pemasaran KIT	SPP	11	2019	10	2023	Habis	25,0%	3.000.000	0	3.000.000	3.000.000	0	3.000.000	0	0
35	Laptop merk asus	SPP	3	2020	2	2024	Habis	25,0%	23.700.000	0	23.700.000	22.712.500	987.500	23.700.000	987.500	0
36	Meja dan kursi DWBK	SPP	9	2020	8	2024	Habis	25,0%	550.000	0	550.000	456.333	91.667	550.000	91.667	0
37	Pembelian printer Epson L-3110	SPP	3	2021	2	2025	Masih Ada	25,0%	2.400.000	0	2.400.000	1.700.000	600.000	2.300.000	700.000	100.000
38	Pembelian Kipas angin utk kantor	SPP	4	2021	3	2025	Masih Ada	25,0%	440.000	0	440.000	302.500	110.000	412.500	137.500	27.500
39	Pembelian AC daikin thal 1 pk	SPP	7	2021	6	2025	Masih Ada	25,0%	4.890.000	0	4.890.000	3.361.875	1.222.500	4.584.375	1.528.125	305.625
40	Pembelian speaker portable + m	SPP	7	2021	6	2025	Masih Ada	25,0%	1.650.000	0	1.650.000	1.031.250	412.500	1.443.750	618.750	206.250
41	Pembelian laptop merk asus P 24	SPP	7	2021	6	2025	Masih Ada	25,0%	10.299.000	0	10.299.000	6.436.875	2.574.750	9.011.625	3.862.125	1.287.375
42	Speaker portable hardwell + start	SPP	4	2023	3	2027	Masih Ada	25,0%	6.850.000	0	6.850.000	1.284.375	1.712.500	2.996.875	5.565.625	3.853.125
43	Laptop Lenovo Yoga 2 in 1 (R5)	SPP	7	2024	6	2028	Masih Ada	25,0%	15.299.000	0	15.299.000	0	1.912.375	1.912.375	0	13.386.625
44	Kamera Pocket	SPEN	3	2018	2	2022	Habis	25,0%	1.560.000	0	1.560.000	1.560.000	0	1.560.000	0	0
45	Air Conditioner	SPEN	4	2018	3	2022	Habis	25,0%	6.900.000	0	6.900.000	6.900.000	0	6.900.000	0	0
46	Stabilizer	SPEN	4	2018	3	2022	Habis	25,0%	2.133.509	0	2.133.509	2.133.509	0	2.133.509	0	0
47	Kerangkeng Besi AC	SPEN	4	2018	3	2022	Habis	25,0%	750.000	0	750.000	750.000	0	750.000	0	0
48	Printer Epson L120	SPEN	10	2018	9	2023	Habis	25,0%	1.600.000	0	1.600.000	1.600.000	0	1.600.000	0	0
49	Printer Epson L3110	SPEN	10	2019	9	2023	Habis	25,0%	2.450.000	0	2.450.000	2.450.000	0	2.450.000	0	0
50	Tee Equal EL GEF + Dia 20 mm	SPEN	1	2020	12	2023	Masih Ada	25,0%	1.700.000	0	1.700.000	1.204.167	425.000	1.200.000	0	70.833
51	Kursi Futura (10 bh)	SPEN	7	2021	6	2025	Masih Ada	25,0%	4.890.000	0	4.890.000	3.056.250	1.629.167	4.278.750	1.629.167	611.250
52	AC Daikin Thal (1 unit)	SPEN	2	2021	1	2025	Masih Ada	25,0%	4.500.000	0	4.500.000	2.250.000	1.222.500	3.375.000	1.833.750	1.115.000
53	Pompa celup dan mesin genset	SPEN	1	2022	12	2025	Masih Ada	25,0%	2.275.000	0	2.275.000	2.275.000	0	2.275.000	0	0
54	Printer	SPN	11	2019	10	2023	Habis	25,0%	1.800.000	0	1.800.000	1.800.000	0	1.800.000	0	0
55	AC Sharp	SPN	11	2019	10	2023	Habis	25,0%	4.900.000	0	4.900.000	4.389.583	510.417	4.900.000	510.417	0
56	Laptop Asus Am99 Silver	SPN	6	2020	5	2024	Habis	25,0%	4.900.000	0	4.900.000	4.389.583	510.417	4.900.000	510.417	0
57	Laptop Asus Am99 Ungu	SPN	6	2020	5	2024	Habis	25,0%	1.150.000	0	1.150.000	1.030.208	119.792	1.150.000	119.792	0
58	Finger Print	SPN	8	2020	7	2024	Habis	25,0%	4.990.000	0	4.990.000	4.262.292	727.708	4.990.000	727.708	0
59	Komputer Lenovo	SPN	9	2020	8	2024	Habis	25,0%	5.650.000	0	5.650.000	4.708.333	941.667	5.650.000	941.667	0
60	Ac Polytron	SPN	10	2020	9	2024	Habis	25,0%	4.900.000	0	4.900.000	3.981.250	918.750	4.900.000	918.750	0
61	Laptop Asus Am99 Hitam	SPN	11	2020	10	2024	Habis	25,0%	5.000.000	0	5.000.000	3.958.333	1.041.667	5.000.000	1.041.667	0
62	Laptop Asus Am94 Hitam	SPN	2	2021	1	2025	Masih Ada	25,0%	150.000	0	150.000	109.375	37.500	146.875	40.625	3.125
63	Kipas Angin Trisonic	SPM	2	2021	1	2025	Masih Ada	25,0%	2.480.000	0	2.480.000	1.808.333	620.000	2.428.333	671.667	51.667
64	Printer	TPM	2	2019	1	2023	Habis	25,0%	3.750.000	0	3.750.000	3.750.000	0	3.750.000	0	0
65	Finger Print Solution P207	TPM	3	2019	2	2023	Habis	25,0%	1.550.000	0	1.550.000	1.550.000	0	1.550.000	0	0
66	Printer Epson L120	TPM	3	2019	2	2023	Habis	25,0%	9.300.000	0	9.300.000	9.300.000	0	9.300.000	0	0
67	Komputer PC Lenovo A10	TPM	3	2019	2	2023	Habis	25,0%	2.225.000	0	2.225.000	2.225.000	0	2.225.000	0	0
68	Printer Epson L3110	TPM	3	2019	2	2023	Habis	25,0%	5.450.000	0	5.450.000	5.450.000	0	5.450.000	0	0
69	Mesin Hitung Uang	TPM	4	2019	3	2023	Habis	25,0%	2.350.000	0	2.350.000	2.350.000	0	2.350.000	0	0
70	Printer Epson L3110	TPM	4	2019	3	2023	Habis	25,0%	3.900.000	0	3.900.000	3.900.000	0	3.900.000	0	0
71	AC Daikin	TPM	4	2019	3	2023	Habis	25,0%	1.700.000	0	1.700.000	1.700.000	0	1.700.000	0	0
72	Printer Epson L120	TPM	4	2019	3	2023	Habis	25,0%	5.520.000	0	5.520.000	5.520.000	0	5.520.000	0	0
73	Lemari Arsip Pitu Kaca	TPM	5	2019	4	2023	Habis	25,0%	1.250.000	0	1.250.000	1.250.000	0	1.250.000	0	0
74	Handphone Xiami	TPM	5	2019	4	2023	Habis	25,0%	2.350.000	0	2.350.000	2.350.000	0	2.350.000	0	0
75	Printer Epson L3110	TPM	7	2019	6	2023	Habis	25,0%	10.380.000	0	10.380.000	10.380.000	0	10.380.000	0	0
76	Komputer PC Lenovo All in one 3	TPM	8	2019	7	2023	Habis	25,0%	5.190.000	0	5.190.000	5.190.000	0	5.190.000	0	0
77	Komputer Lenovo All in one 330	TPM	8	2019	7	2023	Habis	25,0%	1.935.000	0	1.935.000	1.935.000	0	1.935.000	0	0
78	KXP 8.32 TKR	TPM	8	2019	7	2023	Habis	25,0%	2.350.000	0	2.350.000	2.350.000	0	2.350.000	0	0
79	Printer Epson L3110	TPM	8	2019	7	2023	Habis	25,0%	3.438.000	0	3.438.000	3.438.000	0	3.438.000	0	0
80	Kamera Soni dan memory	TPM	10	2019	9	2023	Habis	25,0%	1.350.000	0	1.350.000	1.350.000	0	1.350.000	0	0
81	Travo redfox MHA 188 XP	TPM	1	2020	12	2023	Habis	25,0%	1.700.000	0	1.700.000	1.700.000	0	1.700.000	0	0
82	Flashdisk internal toshiba	TPM	1	2020	12	2023	Habis	25,0%	1.700.000	0	1.700.000	1.700.000	0	1.700.000	0	0

PT. SARANA PEMBANGUNAN PEKANBARU
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2024
(DALAM RUPIAH)

LAMPIRAN 1 (3-3)

NO.	NAMA ASET TETAP	Pembeli Oleh	PEROLEHAN		AKHIR MASA MANFAAT	STATUS MASA MANFAAT	% PENYUSUTAN	HARGA PEROLEHAN			AKUMULASI PENYUSUTAN				NILAI BUKU			
			BLN					THN	S.D. 31-12-2023	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	S.D. 31-12-2024	S.D. 31-12-2023	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	S.D. 31-12-2024	31/12/2023	31/12/2024
			BLN	THN														
83	PC all in one lenovo 330 J4005	TPM	1	2020	12	2023	Habis	5.190.000	0	0	5.190.000	5.081.875	108.125	0	5.190.000	108.125	0	
84	Printer solution Epson LX 310	TPM	1	2020	12	2023	Habis	2.350.000	0	0	2.350.000	2.301.042	48.958	0	2.350.000	48.958	0	
85	Meja 1/2 Biro dan kursi	TPM	3	2020	2	2024	Habis	1.250.000	0	0	1.250.000	1.197.917	52.083	0	1.250.000	52.083	0	
86	Harddisk	TPM	4	2020	3	2024	Habis	850.000	0	0	850.000	796.875	53.125	0	850.000	53.125	0	
87	Kursi Susun	TPM	4	2021	3	2025	Masih Ada	4.875.000	0	0	4.875.000	3.351.563	1.218.750	0	4.570.313	1.523.438	304.688	
88	Brankas Fire Save Box	TPM	4	2021	3	2025	Masih Ada	9.578.000	0	0	9.578.000	6.584.875	2.394.500	0	8.979.375	2.993.125	558.625	
89	Loker Dors Singel	TPM	4	2021	3	2025	Masih Ada	1.649.000	0	0	1.649.000	1.135.688	412.250	0	1.545.938	515.313	103.063	
90	Infocus Projektor Acer BS 020	TPM	6	2021	5	2025	Masih Ada	4.800.000	0	0	4.800.000	3.100.000	1.200.000	0	4.300.000	1.700.000	500.000	
91	Printer Epson L3110	TPM	7	2021	6	2025	Masih Ada	2.450.000	0	0	2.450.000	1.531.250	612.500	0	2.143.750	918.750	306.250	
92	Kursi Susun	TPM	7	2021	6	2025	Masih Ada	3.500.000	0	0	3.500.000	2.187.500	875.000	0	3.062.500	1.312.500	437.500	
93	Komputer Asus V 222AK	TPM	9	2021	8	2025	Masih Ada	6.150.000	0	0	6.150.000	3.587.500	1.537.500	0	5.125.000	2.562.500	1.025.000	
94	Kursi Susun	TPM	9	2021	8	2025	Masih Ada	1.750.000	0	0	1.750.000	1.020.833	437.500	0	1.458.333	729.167	251.667	
JUMLAH INVENTARIS KANTOR								348.945.409	15.299.000	0	364.244.409	312.874.710	26.774.500	0	339.649.210	36.070.699	24.555.199	
JUMLAH ASET TETAP								125.716.737.869	15.299.000	0	125.732.036.869	973.702.835	37.668.250	0	1.011.371.085	124.743.035.034	124.720.665.784	

10-1-1

10-1-1

10-1-1

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA)
AIR MINUM TIRTA SIAK
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 dan 2023
BESERTA
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**



PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU
NERACA
PER 31 DESEMBER 2024
(Dengan Angka-Angka Tahun 2023 Sebagai Pembandingan)

KETERANGAN	CAT	2024 (Rp.)	2023 (Rp.)
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	3, 2e	1.975.934.281	1.997.535.436
Piutang Usaha - Bersih	4, 2f	39.176.355.235	30.493.980.180
Piutang Lain-Lain	5, 2f	921.960.516	860.993.472
Persediaan	6, 2g	472.478.390	2.448.335.982
Pembayaran Dimuka	7, 2h	22.836.611	22.836.611
Uang Muka Operasional	8, 2h	387.404.509	387.404.509
<i>Jumlah Aktiva Lancar</i>		42.956.969.542	36.211.086.190
ASET TETAP	9, 2i		
Nilai Perolehan		115.509.019.176	115.212.902.290
Akumulasi Penyusutan		(107.547.398.633)	(104.699.904.026)
<i>Jumlah Aktiva Tetap (Nilai Buku)</i>		7.961.620.543	10.512.998.264
ASET LAIN-LAIN	10, 2i		
Aktiva Berwujud		9.086.000	9.086.000
Aset Lainnya		20.005.623.600	20.005.623.600
<i>Jumlah Aktiva Lain-Lain</i>		20.014.709.600	20.014.709.600
JUMLAH ASET		70.933.299.685	66.738.794.054
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK			
Utang Usaha	11, 2j	28.008.105.751	28.782.189.578
Utang Non Usaha	12, 2j	1.032.204.232	1.127.046.313
Pendapatan Diterima Dimuka	13, 2k	535.438.503	66.269.519
Utang Pajak	14, 2o	1.190.520.249	1.190.520.249
Utang Lain-lain	15, 2j	3.746.109.702	4.249.865.756
<i>Jumlah Kewajiban Jangka Pendek</i>		34.512.378.437	35.415.891.415
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG	16, 2j		
Utang kepada PT PII		44.822.475.375	11.471.186.569
<i>Jumlah Kewajiban Jangka Panjang</i>		44.822.475.375	11.471.186.569
<i>Jumlah Kewajiban</i>		79.334.853.812	46.887.077.984
EKUITAS			
Modal dasar (APBD)	17, 2n	148.862.779.259	148.862.779.259
Penyertaan Pemerintah Pusat YBDS	17, 2n	19.718.496.841	19.718.496.841
Modal Hibah	17, 2n	316.715.948	316.715.948
Saldo Laba (Rugi)	18	(177.299.546.175)	(149.046.275.978)
<i>Jumlah Ekuitas</i>		(8.401.554.127)	19.851.716.070
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		70.933.299.685	66.738.794.054

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA)
AIR MINUM TIRTA SIAK


Agung Anugrah
Direktur

Sl #

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU**

LAPORAN LABA - RUGI

PER 31 DESEMBER 2024

(Dengan Angka-Angka Tahun 2023 Sebagai Pembanding)

KETERANGAN	CAT	2024 (Rp)	2023 (Rp)
PENDAPATAN	19,2k		
Pendapatan Penjualan Air		21.436.695.708	24.006.011.416
Pendapatan Penjualan Non Air		1.667.001.697	976.138.542
<i>Jumlah Pendapatan Usaha</i>		23.103.697.405	24.982.149.958
BEBAN USAHA	20,2k		
Beban Pegawai		6.847.893.511	7.093.336.440
Beban Listrik		656.055.752	767.885.296
Beban Pemakaian Bahan		36.914.695.005	30.367.952.670
Beban Hubungan Langganan		1.006.192.958	475.054.197
Beban Operasi Lainnya		1.670.793.389	859.135.886
Beban Pemeliharaan		726.923.582	601.309.445
Beban Penyisihan dan Penghapusan Piutang		-	-
Beban Penyusutan		2.847.494.606	2.928.059.639
<i>Jumlah Beban Usaha</i>		50.670.048.802	43.092.733.573
LABA/(RUGI) OPERASI		(27.566.351.397)	(18.110.583.615)
PENDAPATAN/(BEBA)N LAIN-LAIN			
Pendapatan Lain-Lain	21,2k	619.170.002	10.984.072
Beban Lain-Lain	21,2k	14.032.312	1.771.127.292
<i>Jumlah Pendapatan/ (Beban) Lain-Lain Bersih</i>		605.137.690	(1.760.143.220)
LABA/(RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		(26.961.213.708)	(19.870.726.835)

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
(PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK


Agung Anugrah
Direktur

St. 76

PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun Buku Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2024

	Penyertaan Pemerintah Kota Pekanbaru	Modal Hibah	Republik Indonesia (Pusat)	Laba/(Rugi) Ditahan	Jumlah
Tahun 2023					
Saldo per 1 Januari 2023	Rp 138.862.779.259	Rp 316.715.948	Rp 19.718.496.841	Rp (128.666.236.251)	Rp 30.231.755.797
Penambahan penyertaan					-
Koreksi Laba Rugi Tahun Lalu	-	-	-	2.003.629	2.003.629
Koreksi Akumulasi penyusutan tahun lalu	-	-	-	(511.316.521)	(511.316.521)
Pengurangan penyertaan					-
- Koreksi Saldo Awal Persediaan	10.000.000.000	-	-	-	10.000.000.000
Rugi periode berjalan	-	-	-	(19.870.726.835)	(19.870.726.835)
Saldo per 31 Desember 2022	Rp 148.862.779.259	Rp 316.715.948	Rp 19.718.496.841	Rp (149.046.275.978)	Rp 19.851.716.070
Mutasi Tahun 2023					
Saldo per 1 Januari 2023	Rp 148.862.779.259	Rp 316.715.948	Rp 19.718.496.841	Rp (149.046.275.978)	Rp 19.851.716.070
Penambahan penyertaan					
Koreksi Laba Rugi Tahun Lalu	-	-	-	(1.292.056.489)	(1.292.056.489)
Koreksi Akumulasi penyusutan tahun lalu	-	-	-	-	-
Pengurangan penyertaan					
- Koreksi Saldo Awal Persediaan	Rp -	-	-	-	-
Rugi periode berjalan	-	-	-	(26.961.213.708)	(26.961.213.708)
Saldo 31 Desember 2023	Rp 148.862.779.259	Rp 316.715.948	Rp 19.718.496.841	Rp (177.299.546.175)	Rp (8.401.554.127)

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

SA

PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU
LAPORAN ARUS KAS
PER 31 DESEMBER 2024

KETERANGAN	2024	2023
	(Rp.)	
ARUS KAS DARI (UNTUK) KEGIATAN OPERASI		
LABA/(RUGI) Tahun Berjalan	(26.961.213.708)	(19.870.726.835)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi Laba/(Rugi) Tahun Berjalan menjadi kas bersih yang diperoleh digunakan untuk kegiatan usaha:		
Koreksi Beban penyusutan	2.847.494.607	3.439.376.160
(Kenaikan) Penurunan Piutang Usaha	(8.682.375.055)	(11.433.686.235)
(Kenaikan) Penurunan Piutang Lain-lain	(60.967.044)	-
(Kenaikan) Penurunan Persediaan	1.975.857.592	(217.196.679)
(Kenaikan) Penurunan Pembayaran Dimuka	-	-
(Kenaikan) Penurunan Uang Muka Operasional	-	-
Kenaikan (Penurunan) Utang Usaha	(774.083.827)	7.550.408.630
Kenaikan (Penurunan) Utang Non Usaha	(94.842.081)	(321.742.645)
Kenaikan (Penurunan) Pendapatan Diterima Dimuka	469.168.984	(2.056.728)
Kenaikan (Penurunan) Utang Pajak	-	(34.669.479)
Kenaikan (Penurunan) Utang Lain-lain	(503.756.054)	(469.750.753)
<i>Kas Bersih Yang Diperoleh dari Kegiatan Usaha</i>	<u>(31.784.716.586)</u>	<u>(21.360.044.564)</u>
ARUS KAS DARI (UNTUK) KEGIATAN INVESTASI		
Pembelian/Pengurangan Aktiva Tetap	(296.116.886)	(245.376.321)
Pembelian/Pengurangan Aktiva Lain-Lain	-	-
Kenaikan (Penurunan) Utang Jangka Panjang	33.351.288.806	11.471.186.569
<i>Kas Bersih Yang Diperoleh Dari Kegiatan Investasi</i>	<u>33.055.171.920</u>	<u>11.225.810.248</u>
ARUS KAS DARI (UNTUK) KEGIATAN PENDANAAN		
Penerimaan Modal Dasar	-	-
Koreksi Saldo Laba	(1.292.056.489)	(509.312.892)
Koreksi Utang Usaha	-	-
Kenaikan (Penurunan) Penyertaan Pemerintahan Kota Pekanbaru	-	10.000.000.000
<i>Kas Bersih Yang Diperoleh Dari Kegiatan Pendanaan</i>	<u>(1.292.056.489)</u>	<u>9.490.687.108</u>
(KENAIKAN) PENURUNAN KAS DAN SETARA KAS	<u>(21.601.155)</u>	<u>(643.547.208)</u>
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	<u>1.997.535.436</u>	<u>2.641.082.644</u>
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	<u>1.975.934.281</u>	<u>1.997.535.436</u>

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

sl. A

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

Perumda Air Minum Tirta Siak Pekanbaru didirikan berdasarkan Perda Tk. I Provinsi Riau No.7 Tahun 1976 yang telah diubah dengan Perda No.2 Tahun 1988. Pasal 4 ayat (1) dan (2) dimana PDAM Provinsi Dati I Riau selambat-lambatnya 3 (tiga) tahun setelah diserahkan Perda tersebut harus dialihkan menjadi PDAM Pemerintah Dati II Pekanbaru dengan menyerahkan seluruh asetnya ke Pemerintah Dati II Pekanbaru. Tahun 1997 diserahkan pengelolaanya dari Pemda Tk. 1 Provinsi Riau kepada Pemda Tk II Kotamadya Pekanbaru berdasarkan SK.Gub.No.KPTS-185/IV/1997 tanggal 7 April 1997. Pengesahan pendirian PDAM Tirta Siak berdasarkan Perda Kotamadya Pekanbaru No. 12 Tahun 1997 tentang Pendirian PDAM Tirta Siak Kotamadya Pekanbaru. Tujuan pembentukan PDAM Tirta Siak Pekanbaru adalah menjalankan misi memberikan pelayanan air minum dengan memperhatikan kuantitas, kontinuitas, dan kualitas (K3), meningkatkan kompetensi dan kesejahteraan pegawai, menjadi salah satu sumber PAD Kota Pekanbaru.

Pada saat ini, wilayah pelayanan Kota Pekanbaru yang luasnya 632,26 KM2 terdiri dari 12 kecamatan dan 58 kelurahan dengan jumlah penduduk 937.287 jiwa.

b. Organisasi dan Personalia

Berdasarkan Keputusan Walikota Pekanbaru Nomor : 282 Tahun 2021 tanggal 20 Maret 2021 tentang Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Siak Pekanbaru periode 2021-2024.

Susunan Badan Pengawas dan Direksi Perumda Air Minum Tirta Siak adalah sebagai berikut:

Dewan Pengawas : Ahmad Ingot Hutasuhut
Direktur : Agung Anugrah

Jumlah karyawan Perumda Air Minum Tirta Siak sampai dengan 31 Desember 2023 sebanyak 105 orang, terdiri atas :

No	Status Pegawai	2023
1	Pegawai tetap	75 orang 60
2	Kontrak	27 orang 33
	Jumlah	102 Orang 93

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING

a. Pernyataan Kepatuhan Terhadap Standar Akuntansi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik

Manajemen Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Air Minum Tirta Siak berpendapat bahwa laporan keuangan tahun 2024 dengan angka komparatif 2023 telah disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) dan telah memenuhi semua persyaratannya.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING - LANJUTAN

b. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Perumda Air Minum Tirta Siak menetapkan SAK-ETAP sebagai basis penyusunan laporan keuangan dan penentuan kebijakan akuntansi penting yang diterapkan untuk mengakui dan mengukur transaksi dan peristiwa yang relevan dengan Perumda Air Minum Tirta Siak.

sl

PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Laporan keuangan Perumda Air Minum Tirta Siak terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Perumda Air Minum Tirta Siak menyajikan laporan laba rugi dan laporan perubahan ekuitas secara tersendiri.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan usaha dan biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas entitas yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Cerukan bank pada umumnya termasuk aktivitas pendanaan sejenis dengan pinjaman. Namun, jika cerukan bank dapat ditarik sewaktu-waktu dan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk komponen kas dan setara kas. Entitas melaporkan arus kas dari aktivitas operasi dengan menggunakan metode tidak langsung.

c. Mata Uang Pelaporan, Transaksi, dan Saldo dalam Mata Uang Asing

Mata uang pelaporan yang digunakan oleh Perumda Air Minum Tirta Siak adalah mata uang Rupiah, sekaligus sebagai mata uang fungsional. Semua jumlah-jumlah transaksi dan saldo akun disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dijelaskan lain.

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

Perumda Air Minum Tirta Siak mengungkapkan transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika :

- 1) Secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut :
 - i. Mengendalikan, dikendalikan oleh atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan fellow subsidiaries);
 - ii. Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - iii. Memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- 2) Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- 3) Pihak tersebut adalah joint ventures dimana entitas tersebut merupakan venture;
- 4) Pihak tersebut adalah personil manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- 5) Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (i) atau (iv); Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (iv) atau (v); atau
- 6) Pihak tersebut adalah program imbalan paskakerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING - LANJUTAN

d. Transaksi-transaksi dengan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa (Lanjutan)

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

Perseroan mengungkapkan saldo dan transaksi yang dilakukan dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, yaitu jenis dan jumlah transaksi, saldo termasuk syarat dan kondisi serta sifat pembayaran dan rincian jaminan yang diberikan atau diterima, penyisihan kerugian piutang tak tertagih terkait jumlah saldo piutang, dan beban yang diakui dalam periode yang berkaitan dengan piutang ragu-ragu yang jatuh tempo dari pihak hubungan istimewa. Hubungan entitas anak dan induk diungkapkan baik ada atau tidak terdapat transaksi antar pihak hubungan istimewa. Kompensasi personil manajemen kunci diungkapkan secara total.

e. Kas dan Setara Kas

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Kas dan setara kas meliputi saldo kas, saldo bank, deposito dan investasi jangka pendek lainnya yang jatuh tempo sama atau kurang dari 3 (tiga) bulan sejak tanggal penempatan dan tidak dijadikan jaminan.

f. Piutang

Piutang usaha adalah tagihan pemakaian air dan tagihan non air dan disajikan sesuai dengan nilai dalam Daftar Rekening Ditagih (DRD) air dan non air.

Piutang usaha disajikan sebesar jumlah neto setelah dikurangi dengan penurunan nilai yang dibentuk sebesar estimasi penyisihan piutang tak tertagih.

Besarnya penyisihan kerugian piutang usaha tersebut ditentukan berdasarkan rata-rata piutang usaha tidak tertagih dalam tiga tahun terakhir. Beban penyisihan piutang usaha dicatat pada periode tahun berjalan.

Penyisihan piutang tak tertagih diusulkan kepada Badan Pengawas tetapi masih dicatat secara ekstra komtabel. Penerimaan dari pembayaran piutang yang telah dihapus bukukan sebagai pendapatan lain-lain.

Piutang lain-lain adalah setiap kemungkinan manfaat ekonomi terukur dan andal yang dapat ditagih dan disajikan sebesar nilai wajar yang dapat direalisasi. Diakhir setiap tahun dibentuk penyisihan kerugian piutang lain-lain secara individual berdasarkan pada kemampuan debitur dalam menyelesaikan kewajibannya.

g. Persediaan

Persediaan dinyatakan dengan beban perolehan atau nilai realisasi bersih mana yang lebih rendah. Penilaian beban ditentukan berdasarkan metode masuk pertama keluar pertama (MPKP).

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

- Persediaan bahan operasi berupa bahan kimia dicatat menggunakan Perpetual Inventory Method .
- Persediaan bahan operasi lainnya seperti bahan bakar, pelumas, suku cadang, alat tulis kantor dan lain-lain dicatat dengan menggunakan Physical Inventory Method .

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING - LANJUTAN

g. Persediaan (Lanjutan)

- Persediaan bahan instalasi berupa pipa, meter air, dan aksesorisnya dicatat dengan menggunakan Perpetual Inventory Method. Persediaan instalasi didalam neraca dikelompokkan sebagai aset lain-lain.

Pengeluaran Barang Modal dan Biaya

Barang-barang modal tersebut tidak dimaksudkan untuk dijual dalam rangka kegiatan usaha normal perusahaan dan mempunyai masa manfaat lebih dari satu tahun dengan batasan jumlah di atas Rp.1.500.000,- dengan memperhatikan batasan minimal, ditetapkan dengan keputusan direksi, dapat ditinjau kembali.

Jika terdapat pembelian barang-barang tertentu yang harga satuannya di bawah Rp. 1.500.000,- tetapi barang-barang tersebut lazimnya dibutuhkan dalam jumlah lebih dari 1 (satu) buah sehingga melampaui nilai Rp. 1.500.000,- maka transaksi pembelian tersebut dibukukan sebagai pengeluaran barang modal. Selanjutnya pembelian-pembelian dikemudian hari untuk menggantikan satuan-satuan yang rusak dapat dibukukan sebagai pengeluaran biaya.

Pengeluaran untuk menggantikan komponen-komponen mesin/instalasi yang bersifat pemeliharaan rutin dan tidak

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

menambah manfaat diperlakukan sebagai biaya. Akan tetapi apabila perbaikan/penggantian komponen tersebut memberi tambahan masa manfaat dari aset tetap tersebut dan nilainya melebihi Rp. 1.500.000,- dibukukan sebagai pengurang akumulasi penyusutan.

Jika terdapat pengeluaran-pengeluaran untuk memindahkan instalasi dari satu tempat ke tempat lain dengan maksud agar instalasi tersebut dapat berfungsi sebagaimana mestinya maka biaya pemindahannya dibukukan sebagai bahan tahun berjalan.

Khusus pemindahan pipa-pipa distribusi yang harus dilakukan karena faktor-faktor di luar kemampuan manajemen untuk mengendalikannya (misalnya karena pelebaran jalan) maka nilai buku dari instalasi yang digantikan harus dikeluarkan dari harga perolehannya. Demikian untuk pengeluaran-pengeluaran renovasi, dianut perlakuan akuntansi yang sama.

h. Uang Muka

Pencatatan atas persediaan bahan instalasi adalah pencatatan administrasi persediaan dilakukan setiap terjadi mutasi penerimaan maupun pengeluaran sehingga saldo nilai dan kuantitas persediaan dapat diketahui setiap saat.

i. Aset Tetap

Aset tetap disajikan sebesar biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya-biaya yang dapat didistribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi relokasi. Pajak-pajak yang dapat dikreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tetap tidak diperkenankan, kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan pemerintah. Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK ETAP.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING - LANJUTAN

i. Aset Tetap (Lanjutan)

Pengelompokan aset tetap Perumda Air Minum untuk keperluan penyusutan ditentukan berdasarkan kebijakan Direksi Perumda Air Minum masing-masing dengan berpedoman pada peraturan perpajakan yang berlaku. Aset tetap yang berwujud bangunan disusutkan berdasarkan persentase tetap dari nilai perolehan berdasarkan garis lurus, aset tetap lainnya disusutkan dengan persentase tetap dari nilai buku berdasarkan saldo menurun. Menurut pasal 11 ayat (6) Undang-undang No. 10 Tahun 1994, harta yang disusutkan dibagi menjadi kelompok-kelompok sebagai berikut :

<u>Jenis Aset Tetap</u>	<u>Masa Manfaat</u>	<u>%</u>
I. Bangunan		
Permanen	20 Tahun	5%
Non Permanen	10 Tahun	10%
Bukan Bangunan		
II. Kelompok I	sd. 4 Tahun	50%
Kelompok II	>4 Thn sd 8 Thn	25%
Kelompok III	>8 Thn sd 16 Thr	12,5%
Kelompok IV	>16 Tahun	10%

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

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

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.

j. Labilitas

Kewajiban dan utang merupakan seluruh kewajiban perusahaan yang terhutang pada akhir tahun. Semua kewajiban/utang yang telah diketahui dicatat, jika kewajiban yang telah terjadi belum dapat ditentukan secara pasti jumlahnya, maka pencatatan dapat dilakukan dengan taksiran yang wajar.

k. Pendapatan dan Beban

Pendapatan diakui pada saat timbulnya transaksi dan/atau pada masa prestasi dinikmati baik pendapatan usaha maupun pendapatan non usaha.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING - LANJUTAN

k. Pendapatan dan Beban (Lanjutan)

Pendapatan Air

Pendapatan penjualan air diakui, dicatat dan dilaporkan tiap-tiap bulan berdasarkan rekening tagihan air yang diterbitkan pada bulan yang bersangkutan, walaupun penerimaan uangnya baru terjadi kemudian, atau pada saat penerimaan uang untuk penjualan tunai.

Pendapatan Non Air

Pendapatan sambungan baru dan pendapatan penjualan non air lainnya diakui dan dicatat seluruhnya sebagai pendapatan tahun berjalan dengan memperhatikan ketentuan sebagai berikut:

- Jika menurut prosedur yang berlaku pelanggan/calon pelanggan disyaratkan membayar kewajibannya secara tunai maka pendapatan dicatat dan diakui pada saat pembayarannya. Oleh karenanya, transaksi seperti ini tidak perlu dilakukan pencatatan ke dalam rekening piutang.
- Jika menurut ketentuan yang berlaku pelanggan dapat membayar kewajibannya dengan cara mencicil maka pengakuan serta pencatatan pendapatan dan piutang dilakukan pada saat dokumen tagihan diterbitkan sesuai dengan jatuh temponya tiap-tiap cicilan.

Pendapatan denda atas keterlambatan pembayaran oleh pelanggan diakui pada saat terjadinya penerimaan kas.

Pendapatan yang berasal dari usaha kerjasama dengan pihak ketiga berupa royalty, pembagian pendapatan (revenue sharing) dan pembagian produksi (production sharing) diakui atas dasar akrual sesuai dengan substansi perjanjian yang relevan sedangkan pendapatan berupa pembagian keuntungan dan dividen diakui pada saat hak untuk menerima pembayaran ditetapkan.

Biaya diakui, dicatat dan dilaporkan sebagai beban pada saat terjadinya transaksi. Pembebanan biaya-biaya

Sl #

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

yang bersifat periodik seperti gaji, listrik, sewa, asuransi, dan sebagainya harus dikaitkan dengan periode dimana biaya tersebut menjadi beban, walaupun pembayarannya belum dilakukan ataupun telah dibayar di muka. Untuk keperluan pisah batas periode akuntansi, biaya-biaya yang telah terjadi sebelum tanggal neraca walaupun belum dapat diketahui secara pasti jumlahnya, harus dicatat dan dilaporkan dengan cara estimasi yang wajar.

l. Imbalan Kerja

Pada tanggal 25 Maret 2003 Presiden Republik Indonesia telah mensahkan Undang-Undang Republik Indonesia No. 13 tahun 2003 tentang ketenagaakerjaan, yang antara lain mengatur kembali uang pesangon dan atau uang penghargaan masa kerja dan uang penggantian hak yang seharusnya diterima karyawan dalam hal terjadinya pemutusan hubungan kerja. Perusahaan belum menghitung dan membukukan kewajiban manfaat karyawan berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia No. 13 Tahun 2003 dan diatur juga dalam Standar Akuntansi Keuangan (SAK) ETAP bab 23 mengenai imbalan kerja.

Imbalan kerja jangka pendek diakui pada saat terjadinya. Perumda Air Minum Tirta Siak telah mengikutsertakan karyawan dalam dana pensiun DAPENMA.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING - LANJUTAN

m. Kewajiban Estimasi

Perusahaan tidak mencatat kewajiban estimasi berdasarkan Undang Undang No.13/ 2003, tetapi menerapkan Undang- Undang tersebut dalam penyelesaian pemutusan hubungan kerja.

n. Penyertaan Pemerintah Pusat dan daerah yang belum ditetapkan statusnya

Penyertaan Pemerintah Republik Indonesia dan Pemerintah Kota Pekanbaru berupa aset yang diserahkan untuk dikelola oleh Perumda Air Minum Tirta Siak dicatat sebesar nilai kekayaan yang diserahkan dan disajikan dalam akun ekuitas.

o. Pajak Penghasilan

Taksiran pajak penghasilan perusahaan dihitung berdasarkan laba kena pajak dikalikan dengan tarif pajak yang berlaku. Perusahaan tidak menghitung pajak tangguhan sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 24 tentang "Pajak Penghasilan" yang berasal dari konsekuensi pajak periode mendatang yang timbul dari perbedaan jumlah tercatat aset dan kewajiban menurut laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajak aset dan kewajiban. Kami tidak melakukan audit atas kewajiban pajak yang ada pada laporan keuangan.

Perumda Air Minum Tirta Siak 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, Perseroan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PENJELASAN POS-POS NERACA

3. Kas dan Setara Kas

Saldo akun Kas dan Bank per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
Kas Besar	4.700.000	4.700.000
Kas Kecil	1.948.991	-
Mitracomm	11.127.015	-
Jumlah Kas	17.776.006	4.700.000
Bank		
BTN Cabang Pekanbaru No.Rek. 00039-01-30-001190-6	3.374.472	3.616.223
BRI Cabang Pekanbaru No.Rek. 107-901-0000.341309	956.642	956.642
BPD Cabang Pekanbaru No. Rek 107-05-01030	1.886.450	2.435.280
BNI-2 Cabang Pekanbaru No.Rek. 0101917794	-	6.876.757
BNI-3 Cabang Pekanbaru No.Rek 0117858219	-	43.255.152
BNI-2 Cabang Pekanbaru No.Rek. 1859036410	9.495.959	-
BNI-3 Cabang Pekanbaru No.Rek 1859043100	35.327.856	-
BSI-1 Cabang Pekanbaru No. Rek 1535555555	35.616.625	8.273.580
BSI-2 Cabang Pekanbaru No. Rek 7313233337	8.408.607	15.443.362
BSI-3 Cabang Pekanbaru No. Rek 7233333721	1.496.655.849	1.878.022.104
BSI-4 Cabang Pekanbaru No. Rek5666577754	209.773.659	-
Bank Mestika Cabang Pekanbaru No.Rek 10150062002	871.292	1.540.159
Bank Riau Kepri No. Rek 1.070.501.031	12.911.205	9.113.963
Bank Bukopin No. Rek. 1003683229	2.000.000	2.000.000
Bank Permata Cabang Pekanbaru No.Rek 6801010669	1.096.260	1.096.260
Bank Permata Cabang Pekanbaru No.Rek 702783879	106.639.690	-
Mandiri-1 No Rek. 1080025703837	26.047.708	17.819.278
Mandiri-2 No Rek. 1080025373482	7.096.002	2.386.676
Jumlah Bank	1.958.158.275	1.992.835.436
Jumlah Kas + Bank	1.975.934.281	1.997.535.436

4. Piutang Usaha

Saldo Piutang Usaha per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
Piutang Rekening Air		
Piutang Rekening Sosial Umum	102.072.200	82.084.806
Piutang Rekening Sosial Khusus	335.901.058	259.310.143
Piutang Rekening Mbr	2.497.415.340	1.937.436.433
Piutang Rekening Konsesi Pegawai Mbr	6.465.198	-
Piutang Rekening Rumah Tangga A	9.263.742.253	10.129.232.063
Piutang Rekening Rumah Tangga B	15.728.055.346	16.007.095.490
Piutang Rekening Rumah Tangga C	20.614.866.651	12.075.572.793
Piutang Rekening Niaga Kecil	11.419.370.880	16.704.954.288
Piutang Rekening Niaga Sedang	6.058.053	376.983
Piutang Rekening Niaga Besar	645.416.543	986.352.253
Piutang Rekening Instansi Pemerintah	1.857.629.350	1.887.072.014
Piutang Rekening Industri Kecil	3.542.649	3.376.191
Piutang Rekening Industri Besar	5.479.917.663	804.172
Piutang Rekening Mobil Tangki	1.225.000	8.407.000
Piutang Rekening Golongan Khusus	802.771.500	-
Jumlah Piutang Usaha Sebelum Penyisihan	68.764.449.684	60.082.074.629

Sl 16

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Penyisihan Piutang Rekening Air	(29.588.094.449)	(29.588.094.449)
Jumlah Piutang Usaha	39.176.355.235	30.493.980.180

PENJELASAN POS-POS NERACA - Lanjutan

5. Piutang Lain-Lain

Saldo Piutang Lain-Lain per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
Piutang Direksi	67.890.000	67.890.000
Piutang Karyawan	543.802.746	557.702.746
Piutang Lain-lain	96.854.294	21.987.250
Piutang Karyawan (sambungan baru)	213.413.476	213.413.476
Jumlah Piutang Lain-Lain	921.960.516	860.993.472

6. Persediaan

Saldo Persediaan per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
Alumium Sulfat	154.500	328.248.437
Soda Ash	1.926.000	16.382.000
Kaporit	245.754	19.183.500
Pac Powder	-	24.500.000
Pipa-Pipa	40.919.945	179.534.165
Meter Air	113.795.675	797.770.474
Aksesoris	315.436.516	1.082.717.406
Jumlah Persediaan	472.478.390	2.448.335.982

7. Pembayaran Dimuka

Saldo Pembayaran Dimuka per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
Uang Muka Kerja Umum	20.000.000	20.000.000
Pembayaran Dimuka PPh Pasal 21	2.836.611	2.836.611
Jumlah Pembayaran Dimuka	22.836.611	22.836.611

8. Uang Muka Operasional

Saldo uang muka operasional per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
Uang Muka Operasional	387.404.509	387.404.509
Jumlah Uang Muka Operasional :	387.404.509	387.404.509

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PENJELASAN POS-POS NERACA - Lanjutan

9. Aset Tetap

Saldo Aset Tetap per 31 Desember 2024 dan 20232, dengan rincian sebagai berikut:

Nilai Perolehan

2024

Jenis Aset	H.Perolehan	Penambahan (+)	Pengurangan (-)	Saldo
Tanah dan Hak Atas Tanah	1.459.698.600	-	-	1.459.698.600
Instalasi Sumber Air	2.373.328.795	-	-	2.373.328.795
Instalasi Pompa Air	11.398.300.021	35.320.200	-	11.433.620.221
Instalasi Pengolahan Air	22.968.435.393	-	-	22.968.435.393
Instalasi Transmisi & Distribusi	70.693.384.354	90.281.864	-	70.783.666.218
Bangunan dan Gedung	1.475.878.555	-	-	1.475.878.555
Peralatan & Perlengkapan	521.423.175	7.000.000	-	528.423.175
Kendaraan/alat	553.561.012	38.150.000	-	591.711.012
Inventaris Kantor	3.768.892.385	125.364.822	-	3.894.257.207
Jumlah Perolehan	115.212.902.290	296.116.886	-	115.509.019.176

Akumulasi Penyusutan

Jenis Aset	Akm. Penyusutan	Penambahan (+)	Pengurangan (-)	Saldo
Instalasi Sumber Air	2.342.518.346	18.235.974	-	2.360.754.320
Instalasi Pompa Air	10.460.070.926	310.560.738	-	10.770.631.664
Instalasi Pengolahan Air	21.391.080.215	472.778.179	-	21.863.858.394
Jaringan Transmisi & DISTRIB	64.779.884.805	1.849.973.880	-	66.629.858.685
Bangunan	1.287.404.805	27.617.263	-	1.315.022.068
Peralatan & Perlengkapan	359.776.731	23.525.646	-	383.302.377
Kendaraan/alat	536.915.179	-	20.424.515	516.490.664
Inventaris kantor	3.542.253.019	165.227.442	-	3.707.480.461
Jumlah Perolehan	104.699.904.026	2.867.919.122	20.424.515	107.547.398.633

Nilai Buku

7.981.620.543

Nilai Perolehan

2023

Jenis Aset	H.Perolehan	Penambahan (+)	Pengurangan (-)	Saldo
Tanah dan Hak Atas Tanah	1.459.698.600	-	-	1.459.698.600
Instalasi Sumber Air	2.373.328.795	-	-	2.373.328.795
Instalasi Pompa Air	11.398.300.021	-	-	11.398.300.021
Instalasi Pengolahan Air	22.968.435.393	-	-	22.968.435.393
Instalasi Transmisi & Distribusi	70.526.905.033	166.479.321	-	70.693.384.354
Bangunan dan Gedung	1.475.878.555	-	-	1.475.878.555
Peralatan & Perlengkapan	485.024.175	36.399.000	-	521.423.175
Kendaraan/alat	553.561.012	-	-	553.561.012
Inventaris Kantor	3.726.394.385	42.498.000	-	3.768.892.385
Jumlah Perolehan	114.967.525.969	245.376.321	-	115.212.902.290

PENJELASAN POS-POS NERACA - Lanjutan

9. Aset Tetap (Lanjutan)

Akumulasi Penyusutan

Sl //

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Jenis Aset	Akm. Penyusutan	Penambahan (+)	Pengurangan (-)	Saldo
Instalasi Sumber Air	1.392.040.812	87.672.475	(862.805.059)	2.342.518.346
Instalasi Pompa Air	9.649.372.564	324.052.330	(486.646.032)	10.460.070.926
Instalasi Pengolahan Air	23.289.193.062	472.778.179	2.370.891.026	21.391.080.215
Jaringan Transmisi & Bangunan	61.307.799.152	1.896.528.757	(1.575.556.896)	64.779.884.805
Peralatan & Perlengkapan	1.273.407.445	25.395.100	11.397.740	1.287.404.805
Kendaraan/alat	461.697.772	15.458.234	117.379.275	369.776.731
Inventaris kantor	521.686.012	2.125.000	(13.104.167)	536.916.179
	3.365.331.047	104.049.564	(72.872.408)	3.542.253.019
Jumlah Perolehan	101.260.527.866	2.928.059.639	(511.316.521)	104.699.904.026
			Nilai Buku	10.512.998.284

10. Aset Lain-Lain

Saldo Aset Lain-Lain per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
<u>Aset Berwujud</u>		
Utang Jaminan Listrik	9.086.000	9.086.000
	9.086.000	9.086.000
<u>Aset Lainnya</u>		
Piutang Ragu-ragu Rekening Air	20.005.623.600	20.005.623.600
	20.005.623.600	20.005.623.600
Jumlah Aset Lain-lain	20.014.709.600	20.014.709.600

11. Utang Usaha

Saldo Utang Usaha per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
Utang Usaha	26.247.503.430	27.021.587.257
Denda PT.PPTM	1.760.602.321	1.760.602.321
Jumlah Utang Usaha	28.008.105.751	28.782.189.578

12. Utang Non Usaha

Saldo Utang Non Usaha per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
Utang Non Usaha	1.032.204.232	1.127.046.313
Jumlah Utang Non Usaha	1.032.204.232	1.127.046.313

PENJELASAN POS-POS NERACA - Lanjutan

13. Pendapatan Diterima Dimuka

Saldo Pendapatan Diterima Dimuka per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
Pendapatan Diterima Dimuka	535.438.503	66.269.519
Jumlah Pendapatan Diterima Dimuka	535.438.503	66.269.519

Sl. 16

PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

14. Utang Pajak

Saldo Utang Pajak per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
Utang Bunga Pajak	634.068.350	634.068.350
Utang Pajak Bumi dan Bangunan	299.524.272	299.524.272
Utang PPh Pasal 21	143.962.392	143.962.392
Utang PPh Pasal 22	111.965.235	111.965.235
Utang PPh Pasal 25	1.000.000	1.000.000
Utang PPN	-	-
Jumlah Utang Pajak	1.190.520.249	1.190.520.249

15. Utang Lain-lain

Saldo Utang Lain-Lain per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
Utang Non Usaha	1.308.353.907	1.370.790.107
Utang Pesangon Kepada Karyawan	882.195.900	1.323.515.754
Utang Iuran Pensiun	870.361.540	870.361.540
Utang Muka Pemasangan Air dari Langganan	607.224.755	607.224.755
Utang Pembelian Bahan Kimia	77.973.600	77.973.600
Jumlah Utang Lain-Lain	3.746.109.702	4.249.866.756

16. Utang Jangka Panjang

Pos ini merupakan saldo utang jangka panjang per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
Utang kepada PT PII	44.822.475.375	11.471.186.569
Jumlah Utang Jangka Panjang	44.822.475.375	11.471.186.569,00

PENJELASAN POS-POS NERACA - Lanjutan

17. Modal

Pos ini merupakan saldo modal panjang per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2022	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
Modal dasar (APBD)	148.862.779.259	148.862.779.259
Bantuan Pemerintah Pusat Belum Ditetapkan Statusnya	19.718.496.841	19.718.496.841
Modal Hibah	316.715.948	316.715.948
Jumlah Modal	168.897.992.048	168.897.992.048

18. Saldo Laba

Pos ini merupakan saldo laba per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

31 Desember 2024	31 Desember 2023
Rp.	Rp.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Saldo Laba Tahun Sebelumnya	(149.048.275.978)	(128.666.236.251)
Saldo Laba Tahun Berjalan	(26.961.213.708)	(19.870.726.835)
Koreksi Laba Rugi Tahun Lalu	(1.292.056.489)	2.003.629
Koreksi Penyusutan Aset	-	(511.316.521)
Jumlah Saldo Laba	(177.299.546.175)	(149.048.275.978)

PENJELASAN POS-POS LABA RUGI

19. Pendapatan Usaha

Pos ini merupakan saldo pendapatan usaha per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
<u>Pendapatan Penjualan Air</u>		
Harga Air	19.288.934.441	21.709.935.416
Pendapatan Beban Tetap - Administrasi	952.043.000	783.881.000
Pendapatan Beban Tetap - Pemeliharaan Meter	1.029.692.000	1.489.445.000
Pendapatan Mobil Tangki	80.990.000	-
Pendapatan Air Curah	85.036.267	22.750.000
Jumlah Pendapatan Penjualan Air	21.436.695.708	24.006.011.416
<u>Pendapatan Penjualan Non Air</u>		
Pendapatan Sambungan Baru	1.085.472.080	668.647.642
Pendapatan Penyambungan Kembali	70.388.117	22.210.900
Pendapatan Denda	331.194.000	177.420.000
Pendapatan Batik Nama	1.200.000	1.120.000
Pendapatan Ganti Water Meter	174.007.500	100.960.000
Pendapatan Administrasi Berhenti Berlangganan	4.740.000	5.780.000
Jumlah Pendapatan Penjualan Non Air	1.667.001.697	976.138.642
Jumlah Pendapatan Usaha	23.103.697.405	24.982.149.958

20. Beban Usaha

Pos ini merupakan saldo beban usaha per 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
<u>Beban Pegawai</u>		
<u>Beban Pegawai Umum dan Administrasi</u>		
Gaji Direksi dan Sekretariat Direksi	542.697.416	669.800.263
Gaji Karyawan Bagian Finance & Service	842.750.522	884.113.483
Gaji Karyawan Bagian Customer Relations	722.829.918	598.843.562
Gaji Karyawan Technic	558.678.022	784.135.883
Gaji Karyawan MPP	194.772.198	397.066.315
Gaji Karyawan Internal Auditor	141.773.136	129.166.562
Gaji Karyawan NRW	-	308.867.821
Gaji Karyawan Business & Development	-	306.315.508
Gaji Karyawan Rumbai	551.255.049	269.331.170
Gaji Karyawan BKO PPTR	-	3.778.180
Tunjangan Direksi dan Sekretariat Direksi	114.000.000	13.200.000
Tunjangan Karyawan Bagian Finance & Affair	62.350.000	18.000.000
Tunjangan Karyawan Bagian Customer Relations	47.520.000	14.400.000
Tunjangan Karyawan Bagian Technic	40.291.304	12.600.000
Tunjangan Karyawan Internal Auditor	35.900.000	6.000.000
Tunjangan Karyawan Rumbai	53.100.000	9.600.000
Tunjangan Karyawan BKO PPTR	-	9.600.000

PENJELASAN POS-POS LABA RUGI - Lanjutan

Sl. H

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Beban Pegawai Umum dan Administrasi (Lanjutan)

Iuran Astek	524.773.750	522.161.284
Extra Voeding	8.000.000	8.690.000
Lembur Karyawan	97.218.965	94.924.208
Insentif Karyawan	107.821.907	196.331.132
Bantuan Uang Minyak Pegawai	82.930.800	-
Beban Pesangon	673.604.395	580.765.527
THR Direksi, Dewas dan Sekretariat Direksi	50.651.688	50.651.688
THR Karyawan	323.498.715	291.434.802
Pakaian Dinas	56.500.000	-
Beban Olahraga	2.142.500	700.000
Pembinaan Karyawan	2.367.350	-
Pendidikan dan Latihan	136.925.201	82.331.298
Rupa-rupa Beban Pegawai	20.022.800	-
Beban Outsourcing Satpam	316.772.215	433.582.907
Beban Perjalanan Dinas Direksi	145.878.374	199.044.692
Beban Perjalanan Dinas Karyawan	228.182.359	171.348.810
Iuran Pensiun	107.817.190	10.422.019
PPh 21	54.867.737	16.129.326
Jumlah Beban Pegawai	6.847.893.611	7.093.336.440

Beban Listrik

Beban Listrik Pengolahan

Beban Listrik PLN	537.994.853	680.030.000
	537.994.853	680.030.000

Beban Listrik Umum dan Administrasi

Beban Listrik Kantor	118.060.899	87.855.296
	118.060.899	87.855.296
Jumlah Beban Listrik	656.055.752	767.885.296

Beban Pemakaian Bahan

Beban Air Baku/Curah Sumber Air

Beban Air Baku	48.371.125	25.049.060
Beban Air Curah	35.383.126.523	29.330.087.581
Jumlah Beban Air Baku/ Curah Sumber Air	35.431.497.648	29.355.136.641

Beban Pemakaian Bahan Kimia Pengolahan

Beban Pemakaian Bahan Kimia Alum Sulfat	180.257.014	155.511.825
Beban Pemakaian Bahan Kimia Soda Ash	18.296.956	11.770.985
Beban Pemakaian Bahan Kimia Kaporit	29.483.510	14.189.169
Jumlah Beban Pemakaian Bahan Kimia Pengolahan	228.037.480	181.471.979

Beban Pemakaian Bahan Pembantu Transmisi

Beban Pemakaian Bahan	1.255.159.877	831.344.050
Jumlah Beban Pemakaian Bahan	36.914.696.006	30.367.962.670

PENJELASAN POS-POS LABA RUGI - Lanjutan

Beban Hubungan Langganan

Beban Hubungan Langganan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Beban Penertiban Pelanggan	42.815.000	581.000
Beban Penagihan Rekening Air		-
Beban Pencetakan Formulir Rekening	-	395.000
Beban Pengolahan Penerbitan Rekening	68.711.471	147.550.222
Rupa-rupa Beban Langganan		-
Beban Pembacaan Meter	260.005.166	290.022.475
Beban Promosi	187.801.961	33.475.500
Beban Insentif Penyambungan Baru	-	-
Upah Pemasangan Instalasi Sambungan Baru	186.805.606	-
Beban Sambung Baru	225.244.454	-
Uji Kualitas Air	24.109.300	-
Beban Cetakan Pelanggan	10.700.000	3.030.000
Jumlah Beban Hubungan Langganan	1.006.192.958	475.054.197
Beban Operasi Lainnya		
<u>Beban Operasi Lainnya Pengolahan</u>		
Rupa-rupa Beban Operasi Pengolahan Air	-	-
Jumlah Beban Operasi Lainnya Pengolahan	-	-
<u>Beban Operasi Lainnya Transmisi & Distribusi</u>		
Beban Pemakaian Pipa Persil	-	-
Rupa-rupa Beban Operasi Transmisi & Distribusi	-	-
Rupa-rupa Beban Kantor	-	-
Jumlah Beban Operasi Lainnya Transmisi & Distribusi	-	-
<u>Beban Operasi Lainnya Umum & Administrasi</u>		
Beban Bunga Pajak		4.339.345
Beban ATK & Fotocopy	37.832.831	21.819.800
Beban Perlengkapan Kantor	25.586.837	41.110.700
Barang Cetak	14.035.600	2.713.062
Perlengkapan Komputer	4.559.000	13.801.000
Beban Telepon, Telex & Telegram	56.824.775	55.016.357
Beban Rapat	19.648.330	28.792.496
Beban Tamu Perusahaan	75.908.963	40.358.810
Beban Pos & Materai	3.096.800	4.422.200
Beban Cleaning Service	21.090.549	10.375.875
Beban Survey dan Penelitian	8.992.300	10.514.000
Rupa-rupa Beban Penelitian dan Pengembangan		-
Beban PPh 25		-
Beban Pengurusan & Perpanjangan Pajak	2.250.000	1.298.500
Bantuan Bahan Bakar Operasional	103.152.090	27.262.000
Beban/luran Keanggotaan	11.203.248	20.419.894
Beban Jasa profesional	386.290.338	222.160.000
Beban Bantuan Hukum	25.000.000	-
Beban Audit	41.625.000	47.500.000
Beban Jasa Keamanan	24.000.000	-
Beban Pengadaan Barang & Jasa	1.900.000	6.700.000
Beban Panitia Pengadaan KPBU	-	-

PENJELASAN POS-POS LABA RUGI - Lanjutan

Beban Operasi Lainnya Umum & Administrasi (Lanjutan)

Sl 16

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU**

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024**

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Beban Tim KPBU	20.850.000	32.440.000
Beban Sewa	20.237.028	13.133.000
Beban Entertainment	-	40.589.164
Beban Panitia Lelang Aset	4.250.000	4.150.000
Beban PBB	63.966.053	1.229.841
Beban Bantuan Tenaga Kontrak	381.396.980	
Rupa-rupa Beban Umum Lainnya	129.836.623	95.902.970
Beban Bantuan Sumbangan	180.208.973	110.586.872
Beban Pajak dan Perijinan	7.051.071	2.500.000
Jumlah Beban Operasi Lainnya Umum & Administrasi	1.670.793.389	859.136.886
Beban Pemeliharaan		
<u>Beban Pemeliharaan Sumber Air</u>		
Beban Pemeliharaan Pengumpulan & Reservoir	14.031.125	-
Beban Pemeliharaan Danau, Sungai	-	-
Beban Pemeliharaan Alat Pemompaan	8.600.000	-
Jumlah Beban Pemeliharaan Sumber Air	22.631.125	-
<u>Beban Pemeliharaan Pengolahan</u>		
Beban Pemeliharaan Instalasi Pengolahan Air	96.278.625	11.567.375
Beban Pemeliharaan Instalasi Pompa	43.963.150	71.278.700
Beban Pemeliharaan Instalasi Pengolahan Lainnya	10.976.000	8.206.562
Beban Bantuan Operasional Pekerja Borongan IPA	70.828.642	33.651.121
Jumlah Beban Pemeliharaan Pengolahan	222.046.417	124.703.758
<u>Beban Pemeliharaan Transmisi Distribusi</u>		
Beban Pemeliharaan Pipa Distribusi	65.759.647	147.191.267
Beban Pemeliharaan Instalasi Pompa	490.000	-
Beban Pemeliharaan Hydrant Umum	-	-
Beban Pemeliharaan Trans & Distr Lainnya	3.556.000	51.871.050
Beban Pemeliharaan Water Meter	2.910.000	570.000
Beban Bantuan Operasional Pekerja Borongan Transdist	149.933.393	43.828.400
Jumlah Beban Pemeliharaan Transmisi Distribusi	222.649.040	243.460.717
<u>Beban Pemeliharaan Umum & Administrasi</u>		
Pemeliharaan Inventaris Kantor	26.030.500	33.330.000
Pemeliharaan Kendaraan	13.057.050	25.860.470
Bensin Kendaraan Dinas	40.877.000	145.756.000
Pemeliharaan Bangunan	166.407.450	18.335.000
Pemeliharaan Taman & Lapangan	13.225.000	8.513.500
Pemeliharaan Alat Kerja	-	1.350.000
Jumlah Beban Pemeliharaan Umum & Administrasi	259.597.000	233.144.970
Jumlah Beban Pemeliharaan	726.923.582	601.309.446
<u>Beban Penyisihan dan Penghapusan Piutang</u>		
<u>Beban Penghapusan Piutang</u>	-	-
Jumlah Beban Penyisihan dan Penghapusan Piutang	-	-

Sl n

PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
PROVINSI RIAU
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PENJELASAN POS-POS LABA RUGI - Lanjutan

Beban Penyusutan		
<u>Beban Penyusutan Sumber Air</u>		
Beban Penyusutan Sumber Air	2.800.950	87.672.475
Beban Penyusutan Pompa Air	325.995.761	324.052.330
	328.796.711	411.724.805
<u>Beban Penyusutan Pengolahan</u>		
Beban Penyusutan Pengolahan Air	472.778.179	472.778.179
	472.778.179	472.778.179
<u>Beban Penyusutan Transmisi Distribusi</u>		
Beban Penyusutan Transmisi dan Distribusi	1.742.963.502	1.798.099.140
Beban Penyusutan Meter Air	107.010.378	98.429.617
	1.849.973.880	1.896.528.757
<u>Beban Penyusutan Umum dan Administrasi</u>		
Beban Penyusutan Bangunan Gedung	25.395.100	25.395.100
Beban Penyusutan Alat Kerja/Bengkel	20.116.109	15.458.234
Beban Penyusutan Kendaraan/Alat Angkut	18.037.500	2.125.000
Beban Penyusutan Inventaris Kantor	132.397.127	104.049.564
	195.945.836	147.027.898
Jumlah Beban Penyusutan	2.847.494.606	2.928.059.639

21. Pendapatan (Beban) Lain-Lain

Pos ini merupakan saldo pendapatan (beban) lain-lain untuk periode yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023, dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024	31 Desember 2023
	Rp.	Rp.
<u>Pendapatan Lain-lain</u>		
Pendapatan Jasa Giro	18.509.700	748.979
Penjualan Barang-Barang Bekas	600.637.868	-
Rupa-rupa Pendapatan Lainnya	22.434	10.235.093
	619.170.002	10.984.072
<u>Beban Lain-lain</u>		
Pajak Jasa Giro	607.969	148.097
Beban Adm. Bank	13.424.343	10.376.874
Beban Denda PT.PPTM		1.760.602.321
	14.032.312	1.771.127.292
Jumlah Selisih Pendapatan dan Beban Lain-lain	605.137.690	(1.760.143.220)

22. Persetujuan Penyelesaian Laporan Keuangan

Manajemen Perusahaan Umum Daerah Air Minum (Perumdam) Tirta Siak bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 yang diselesaikan pada tanggal 15 April 2025.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) AIR MINUM TIRTA SIAK
DAFTAR ASET TETAP
31 DESEMBER 2024

Lampiran

NO	KETERANGAN	JUMLAH UNIT	TARIF PENY	HARGA PEROLEHAN			AKUMULASI PENYUSUTAN			NILAI BUKU
				31 DES 2023	PENAMBAHAN / PENGURANGAN	31 DES 2024	31 DES 2023	PENAMBAHAN / PENGURANGAN	31 DES 2024	31 DES 2024
1	Tanah dan Hak Atas Tanah	1	0%	1.459.698.600	-	1.459.698.600	-	-	-	1.459.698.600
2	Instalasi Sumber Air	1	5% - 10%	2.373.328.795	-	2.373.328.795	2.342.518.348	18.235.974	2.360.714.320	12.574.475
3	Instalasi Pompa Air	1	5% - 12%	11.398.900.021	35.320.200	11.433.620.221	10.480.070.926	310.560.738	10.770.631.664	662.988.557
4	Instalasi Pengolahan Air	1	5% - 12%	22.968.435.393	-	22.968.435.393	21.181.080.215	472.778.179	21.863.818.394	1.104.578.698
5	Instalasi Transmis & Distribusi	1	5% - 10%	70.693.584.354	90.281.864	70.783.686.218	64.779.884.805	1.849.973.680	68.629.818.665	4.153.807.533
6	Bangunan dan Gedung	1	5%	1.475.878.555	-	1.475.878.555	1.187.404.805	27.617.263	1.315.021.068	180.856.487
7	Peralatan & Pengekspansian	1	25%	521.423.175	7.000.000	528.423.175	459.776.731	23.525.848	383.312.377	145.120.798
8	Kendaraan/alat	1	25%	553.981.012	38.150.000	591.711.012	436.915.179	(20.424.515)	516.410.664	75.220.348
9	Inventaris Kantor	1	25%	3.768.892.385	125.364.822	3.894.257.207	3.442.253.019	165.227.442	3.707.410.461	186.776.746
	JUMLAH			115.212.102.290	296.116.886	115.509.019.176	104.699.904.026	2.847.494.607	107.547.318.633	7.551.620.143