

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

LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PER 31 DESEMBER 2025
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2024

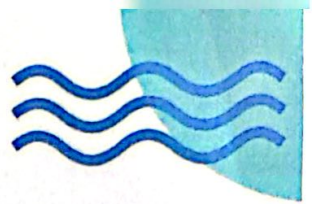
dan

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

Halaman

SURAT PERNYATAAN DIREKSI	i
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	ii
 LAPORAN KEUANGAN	
- Laporan Posisi Keuangan	1 - 2
- Laporan Penghasilan Komprehensif	3
- Laporan Perubahan Ekuitas	4
- Laporan Arus Kas	5 - 6
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	
- Umum	7 - 9
- Kebijakan Akuntansi	10 - 16
- Penjelasan Akun - Akun Posisi Keuangan	17 - 28
- Penjelasan Akun - Akun Penghasilan Komprehensif	29 - 34
 DAFTAR LAMPIRAN	
- Lampiran 1: Analisis Rasio Keuangan	35
- Lampiran 2: Struktur Posisi Keuangan	36 - 37
- Lampiran 3: Struktur Penghasilan Komprehensif	38
- Lampiran 4: Daftar Aset Tetap	39
- Lampiran 5: Koreksi Fiskal	40 - 41
- Lampiran 6: Rekapitulasi Pembayaran PPh 25 2025	42



SURAT PERNYATAAN MANAJEMEN
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
PERUMDA AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Yani Setiawan, SH, MM
Alamat Kantor : JL. Jend. A. Yani No. 2 Kota Kediri
Alamat Domisili : Graha Wahid Cluster Sydney C 3A RT 004/010
Kel. Sambiroto Kec. Tembalang Kota Semarang-Jatim
Telepon Kantor : (0354) 682654
Jabatan : Direkttur

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PERUMDA AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI untuk tahun yang berakhir per 31 Desember 2025;
2. Laporan keuangan PERUMDA AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI untuk tahun yang berakhir per 31 Desember 2025 telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK-EP);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PERUMDA AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI untuk tahun yang berakhir per 31 Desember 2025 telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan PERUMDA AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI untuk tahun yang berakhir per 31 Desember 2025 tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern PERUMDA AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Kediri, 05 Januari 2026
Direktur



YANI SETIAWAN, SH, MM



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00028/3.0400/AU.8/05/1170-2/1/II/2026

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA DHAHA

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

Laporan Audit atas Laporan Keuangan

Opini Wajar Tanpa Pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA DHAHA, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan menyajikan secara wajar tanpa pengecualian, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA DHAHA, per tanggal 31 Desember 2025, dan hasil usahanya dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK-EP).

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

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

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

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



Laporan Auditor Independen (lanjutan)
No. 00028/3.0400/AU.8/05/1170-2/1/II/2026

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

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



Laporan Auditor Independen (lanjutan)
No. 00028/3.0400/AU.8/05/1170-2/1/II/2026

Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

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

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

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



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



Malang, 03 Februari 2026

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2025
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2024

	Cat.	2025 Audit Rp.	2024 Audit Rp.
<u>ASET</u>			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	2c, 3	4.350.668.070	2.857.186.612
Deposito	4	2.400.000.000	2.400.000.000
Piutang Usaha	2e, 5	2.682.515.868	2.405.732.388
Piutang Non Usaha	6	195.627.244	124.651.200
Persediaan	2f, 7	2.266.596.682	2.011.070.368
Pembayaran Dimuka Pajak	8	372.400.218	414.776.077
Rupa-rupa Pembayaran Dimuka Lain	9	50.000.000	35.000.000
Jumlah Aset Lancar		12.317.808.082	10.248.416.644
Aset Tidak Lancar			
Harga Perolehan	2g, 10	55.060.497.326	53.144.357.096
Akumulasi Penyusutan	2g, 10	(37.425.886.173)	(35.314.876.165)
Jumlah Aset Tidak Lancar		17.634.611.153	17.829.480.931
Aset Lain-Lain			
Aset Lain-Lain	2h, 11	219.737.429	226.937.430
Dana Pembayaran Pensiunan Utang Jangka Panjang	2h, 12	2.131.866.061	2.584.372.214
Jumlah Aset Lain-Lain		2.351.603.490	2.811.309.644
TOTAL ASET		32.304.022.724	30.889.207.219
<u>KEWAJIBAN</u>			
Kewajiban Jangka Pendek			
Pendapatan Diterima Dimuka	13	505.561.000	-
Utang Pajak	13	454.028.497	425.376.268
Kewajiban Jangka Pendek Lain-lain	13	154.235.664	128.975.642
Imbalan Pasca Kerja Jangka Pendek	2l, 13	929.523.672	367.143.528
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		2.043.348.833	921.495.438

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2025
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2024

Kewajiban Jangka Panjang

Dana Sosial, Pendidikan & Kesejahteraan Pegawai	14	614.210.791	486.791.720
Dana Jasa Produksi	14	39.515.777	39.515.777
Cadangan Dana Pensiun	14	2.324.693	2.324.693
Peningkatan 3K, Pelayanan Umum	14	1.290.551.646	966.644.325
Rupa - Rupa Kewajiban Lainnya	14	34.457.500	34.457.500
Imbalan Pasca Kerja Jangka Panjang	2l, 14	1.918.541.440	2.372.561.963
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		3.899.601.847	3.902.295.978

TOTAL KEWAJIBAN

5.942.950.680 4.823.791.416

EKUITAS

Kekayaan Pemerintah Daerah	15	18.929.360.423	18.929.360.423
Penyertaan Pemerintah Pusat	15	3.364.880.230	3.364.880.231
Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditentukan Statusnya	15	7.202.866.390	7.202.866.390
Cadangan Umum	15	2.826.015.573	2.668.012.002
Cadangan Tujuan	15	59.742.401	59.742.399
Modal Dasar	15	10.913.006	10.913.006
Pengukuran Kembali Imbalan Pasca kerja	15	(2.848.065.111)	(2.739.705.491)
Laba (Rugi) Ditahan	16	(5.010.688.870)	(5.010.688.867)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	16	1.826.048.003	1.580.035.711
Jumlah Ekuitas		26.361.072.044	26.065.415.802

TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS

32.304.022.724 30.889.207.219

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA DHAHA

KOTA KEDIRI

LAPORAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF

PERIODE 01 JANUARI - 31 DESEMBER 2025

DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2024

		2025	2024
	Cat.	Audit	Audit
PENDAPATAN USAHA			
Pendapatan Penjualan Air	2i, 17	16.119.080.947	15.852.054.511
Pendapatan Non Air	2i, 17	1.631.696.736	1.650.175.293
Jumlah Pendapatan Usaha		17.750.777.683	17.502.229.804
BEBAN LANGSUNG USAHA			
Beban Sumber dan Perpompaan	2j, 18	3.609.230.158	3.948.267.083
Beban Transmisi dan Distribusi	2j, 18	3.439.114.122	3.244.679.950
Jumlah Beban Langsung Usaha		7.048.344.280	7.192.947.033
Laba (Rugi) Kotor		10.702.433.403	10.309.282.771
BEBAN USAHA			
Beban Umum dan Administrasi	2j, 19	8.538.331.582	8.407.258.690
Jumlah Beban Usaha		8.538.331.582	8.407.258.690
Laba (Rugi) Usaha		2.164.101.822	1.902.024.081
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN			
Pendapatan Lain-lain	2i, 20	116.529.180	111.336.856
Beban Lain-lain	2j, 21	6.058.367	7.948.957
Jumlah Pendapatan dan Beban Lain-lain		110.470.813	103.387.900
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		2.274.572.635	2.005.411.980
Pajak Penghasilan		(448.524.632)	(425.376.268)
Laba (Rugi) Setelah Pajak	2m, 16	1.826.048.003	1.580.035.712

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

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

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

PER 31 DESEMBER 2025

DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2024

KETERANGAN	Kekayaan Pemerintah Daerah	Penyertaan Pemerintah	Cadangan	Modal Dasar	Pengukuran Kembali Imbalan Pasca Kerja	Laba (Rugi)	Jumlah
	(Rp)	(Rp)	(Rp)	(Rp)	(Rp)	(Rp)	(Rp)
01 January 2024							
Kekayaan Pemerintah Daerah	18.929.360.423	-	-	-	-	-	18.929.360.423
Penyertaan Pemerintah Pusat	-	3.364.880.231	-	-	-	-	3.364.880.231
Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditentukan Statusnya	-	7.202.866.390	-	-	-	-	7.202.866.390
Cadangan Umum	-	-	2.668.012.002	-	-	-	2.668.012.002
Cadangan Tujuan	-	-	59.742.399	-	-	-	59.742.399
Modal Dasar	-	-	-	10.913.006	-	-	10.913.006
Pengukuran Kembali Imbalan Pasca Kerja	-	-	-	-	(2.739.705.491)	-	(2.739.705.491)
Laba (Rugi) Ditahan	-	-	-	-	-	(5.010.688.867)	(5.010.688.867)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	1.580.035.711	1.580.035.711
31 December 2024	18.929.360.423	10.567.746.620	2.727.754.401	10.913.006	(2.739.705.491)	(3.430.653.156)	26.065.415.802
01 January 2025							
Cadangan Umum	-	-	158.003.571	-	-	-	158.003.571
Pengukuran Kembali Imbalan Pasca kerja	-	-	-	-	(108.359.620)	-	(108.359.620)
Koreksi Laba (Rugi) tahun lalu	-	-	-	-	-	(1.580.035.711)	(1.580.035.712)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	1.826.048.003	1.826.048.003
31 December 2025	18.929.360.423	10.567.746.620	2.885.757.971	10.913.006	(2.848.065.111)	(3.184.640.865)	26.361.072.044

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA DHAHA
KOTA KEDIRI
LAPORAN ARUS KAS

UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2024

	2025 Audit Rp.	2024 Audit Rp.
Arus Kas dari Aktivitas Operasional		
Laba (Rugi) Setelah Pajak	1.826.048.003	1.580.035.712
Ditambah / Dikurangi Unsur yang Tidak Mempengaruhi Arus Kas Operasi:		
- Penyisihan Piutang	-	299.190.858
- Penyusutan Sumber & Pompa	515.026.413	531.841.568
- Penyusutan Trans. & Dist	1.216.201.196	1.155.564.316
- Penyusutan Umum & Adm.	379.782.399	416.058.643
- Koreksi Laba (Rugi) Ditahan	(1.580.035.712)	(1.495.749.647)
- Pengukuran Kembali Kewajiban Pensiun	(108.359.620)	119.100.562
Perubahan Modal Kerja:		
- Kenaikan / Penurunan Deposito	-	500.000.000
- Kenaikan / Penurunan Piutang Usaha	(276.783.480)	(258.947.700)
- Kenaikan / Penurunan Piutang Non Usaha	(70.976.044)	(5.510.600)
- Kenaikan / Penurunan Persediaan	(255.526.314)	(107.952.030)
- Kenaikan / Penurunan Pembayaran Dimuka	42.375.859	(113.435.514)
- Kenaikan / Penurunan Rupa-rupa Pembayaran Dimuka Lain	(15.000.000)	(25.000.000)
- Kenaikan / Penurunan Pendapatan Diterima Dimuka	505.561.000	(78.588.000)
- Kenaikan / Penurunan Utang Pajak	28.652.229	13.698.662
- Kenaikan / Penurunan Kewajiban Jangka Pendek Lainnya	25.260.022	95.536.092
- Kenaikan / Penurunan Imbalan Pasca Kerja Jangka Pendek	562.380.144	(529.655.604)
- Kenaikan / Penurunan Dana Sosial, Pendidikan, & Kesejahteraan	127.419.071	-
- Kenaikan / Penurunan Peningkatan 3K, Pelayanan Umum	323.907.321	-
- Kenaikan / Penurunan Imbalan Pasca Kerja Jangka Panjang	(454.020.523)	-
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	2.791.911.964	2.096.187.318
Arus Kas Dari Aktivitas Investasi		
Kenaikan / Penurunan Aset Tetap	(1.916.140.230)	(2.695.419.656)
Kenaikan / Penurunan Aset Lainnya	459.706.154	(119.748.335)
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(1.456.434.076)	(2.815.167.991)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Kenaikan / Penurunan Kewajiban Lain-lain	-	790.024.484
Kenaikan / Penurunan Modal dan Cadangan	158.003.571	149.574.964
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	158.003.571	939.599.448

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA DHAHA
KOTA KEDIRI
LAPORAN ARUS KAS
 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2024

Kenaikan / Penurunan Bersih Kas dan Setara Kas	<u>1.493.481.459</u>	<u>220.618.776</u>
Kas dan Setara Kas Pada Awal Periode	2.857.186.612	2.636.567.836
Kas dan Setara Kas Pada Akhir Periode	<u>4.350.668.070</u>	<u>2.857.186.612</u>

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

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

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

1 UMUM

A Uraian Ringkas Perusahaan

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

B Tujuan dan Fungsi Perusahaan :

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

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

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

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

C Struktur Organisasi

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

- a. Unsur Pimpinan adalah Direktur.
Direktur Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri adalah Yani Setiawan, SH, MM sesuai Surat Keputusan Walikota Kediri Nomor.188.45/32/419.033/2021 tanggal 1 Maret 2021. Tentang pengangkatan Direktur Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha dengan masa jabatan 1 Maret 2021 - 28 Februari 2026.
- b. Unsur Pelaksana terdiri dari :
 - Kepala Bagian Umum & Keuangan
 - Kepala Bagian Hubungan Langganan
 - Kepala Bagian Teknik
- c. Unsur Pembantu Direktur dibidang Pengawasan adalan Satuan Pengawasan Intern yang dipimpin oleh Kepala Satuan Pengawas Intern.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM

TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

Jumlah pegawai tetap per 31 Desember 2025 dan 2024 masing-masing sebanyak 86 dan 82 orang. Berdasarkan jabatannya dapat dirinci sebagai berikut :

	2025 (Orang)	2024 (Orang)
- Direktur	1	1
- Kepala Bagian	4	4
- Kepala Sub Bagian	13	14
- Staf Administrasi	36	36
- Staf Teknik	32	28
Jumlah	86	83

Berdasarkan jenjang pendidikannya dapat dirinci sebagai berikut :

	2025 (Orang)	Per 31-Dec-2024 (Orang)
- Sarjana (S2)	2	2
- Sarjana (S1)	39	38
- Sarjana Muda/D3	5	5
- SLTA	38	36
- SLTP/SMP	1	1
- SD	1	1
Jumlah	86	83

Jumlah pegawai kontrak per 31 Desember 2024 sebanyak 5 orang.

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

- Dewan Pengawas : Muhlisiina Lahuddin, SH, MH

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

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

- Direktur : Yani Setiawan, SH., MM

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

D Kesepakatan Kerjasama

Pada tanggal 16 Mei 2025 telah di tandatangani Perjanjian Kerjasama antara PDAM Tirta Dhaha Kota Kediri sesuai Nomor:690/233/419.703/2025 dengan Dinas Lingkungan Hidup Kebersihan Dan Pertamanan Kota Kediri sesuai Nomor: 000.4.7.2/2131/419.111/2025 Tentang Pengaplikasian Pemungutan Retribusi Kebersihan Pada Rekening Air Pelanggan.

Pada tanggal 03 Oktober 2025 telah di tandatangani Perjanjian Kerjasama Nomor: 690/449/419.703/2025 - Nomor : PKS,240/KD/10/2025 antara PDAM Tirta Dhaha Kota Kediri dengan PT. Pos Indonesia (Persero)Kantor Cabang Kediri 64100 Tentang Penerimaan Pembayaran Tagihan Rekening PDAM secara Online.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

2 KEBIJAKAN AKUNTANSI

A Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Berikut ini disajikan ringkasan kebijakan akuntansi yang diterapkan oleh Perusahaan Umum Daerah Air Minum (Perumda) Tirta Dhaha Kota Kediri.

Perusahaan menetapkan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia untuk Entitas Privat (SAK EP) sebagai dasar penyusunan laporan keuangan dan penentuan kebijakan akuntansi penting yang digunakan untuk mengakui, mengukur, menyajikan, dan mengungkapkan transaksi serta peristiwa yang relevan dengan kegiatan usaha Perusahaan sebagai penyedia layanan air minum kepada masyarakat.

Laporan keuangan koperasi terdiri dari laporan posisi keuangan, laporan penghasilan komprehensif, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan.

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep biaya historis, kecuali untuk akun-akun tertentu yang diukur dengan dasar pengukuran lain sebagaimana diatur dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun. Laporan arus kas disusun menggunakan metode tidak langsung dengan pengelompokan aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan.

B Penyajian Wajar

Laporan keuangan menyajikan secara wajar posisi keuangan, kinerja keuangan dan arus kas entitas. Penyajian wajar mensyaratkan representasi tepat atas dampak dari transaksi, peristiwa dan kondisi lain sesuai dengan definisi dan kriteria pengakuan aset, liabilitas, penghasilan dan beban yang diatur dalam SAK-EP Bab 2 Konsep dan Prinsip Pervasif.

- a. Penerapan SAK Indonesia untuk Entitas Privat dengan pengungkapan tambahan jika dibutuhkan, dianggap menghasilkan laporan keuangan yang mencapai penyajian wajar posisi keuangan, kinerja keuangan dan arus kas entitas privat.
- b. dikosongkan.

Pengungkapan tambahan dalam (a) diperlukan ketika kepatuhan terhadap persyaratan tertentu dalam Standar ini tidak cukup bagi pengguna untuk dapat memahami dampak transaksi tertentu, peristiwa dan kondisi lain dalam posisi keuangan dan kinerja keuangan entitas.

C Kelangsungan Usaha

Dalam menyusun laporan keuangan, manajemen entitas yang menggunakan Standar ini membuat penilaian tentang kemampuan entitas untuk melanjutkan kelangsungan usaha. Entitas dianggap memiliki kelangsungan usaha kecuali manajemen bermaksud untuk melikuidasi entitas atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif lain yang realistis selain melakukan hal tersebut. Dalam menilai apakah asumsi kelangsungan usaha adalah tepat, manajemen memperhitungkan seluruh informasi yang tersedia mengenai masa depan, paling sedikit (namun tidak terbatas pada) dua belas bulan dari tanggal pelaporan.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

Jika manajemen menyadari, dalam membuat penilaiannya, mengenai adanya ketidakpastian material sehubungan dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menimbulkan keraguan yang signifikan tentang kemampuan entitas untuk melanjutkan kelangsungan usaha, maka entitas mengungkapkan ketidakpastian tersebut. Jika entitas menyusun laporan keuangan tidak berdasarkan asumsi kelangsungan usaha, maka entitas mengungkapkan fakta tersebut, bersama dengan dasar yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan dan mengungkapkan alasan mengapa entitas tidak dipertimbangkan sebagai entitas yang dapat menggunakan asumsi kelangsungan usaha.

D Kas dan Setara Kas

Setara kas adalah investasi jangka pendek, sangat likuid yang segera dapat dikonversi menjadi kas dalam jumlah yang dapat ditentukan dan memiliki risiko perubahan nilai yang tidak signifikan. Setara kas dimiliki untuk memenuhi komitmen kas jangka pendek, bukan untuk tujuan investasi atau lainnya. Sebagai akibatnya, suatu investasi umumnya memenuhi syarat sebagai setara kas hanya jika akan segera jatuh tempo dalam waktu, sebagai contoh, tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehannya. Cerukan (bank overdraft) pada umumnya dianggap sebagai aktivitas pendanaan serupa dengan pinjaman. Akan tetapi, jika cerukan dapat dibayar kembali sewaktu-waktu berdasarkan permintaan dan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk dalam komponen kas dan setara kas.

E Piutang usaha

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

- Sosial Umum (S1)	28,14%
- Sosial Khusus (S2)	6,97%
- Rumah Tangga (RT1)	13,67%
- Rumah Tangga (RT2)	11,97%
- Instansi Pemerintah (IP)	9,73%
- Niaga Kecil (N1)	22,65%
- Niaga Besar (N2)	2,45%

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

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

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

F Persediaan

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

- Persediaan Bahan Operasi Kimia
- Rupa-rupa Persediaan Lainnya

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

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

- Persediaan Pipa
- Persediaan Water Meter
- Persediaan Suku Cadang Lainnya

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

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

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

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

G Aset Tetap

Aset tetap merupakan aset berwujud yang dimiliki untuk digunakan dalam produksi atau penyediaan barang maupun jasa atau untuk direntalkan kepada pihak lain atau untuk tujuan administratif serta diperkirakan akan digunakan selama lebih dari satu periode.

Aset tetap diakui sebesar biaya perolehan yang meliputi harga beli serta biaya-biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi siap digunakan sesuai intensi manajemen termasuk estimasi biaya pembongkaran atau restorasi lokasi. Setelah pengakuan awal entitas menerapkan model biaya di mana aset tetap disajikan sebesar harga perolehan dikurangi akumulasi depresiasi dan akumulasi rugi penurunan nilai. Depresiasi dimulai saat aset siap digunakan dan tidak berhenti meskipun aset sedang tidak digunakan serta diakui sebagai beban dalam laporan penghasilan komprehensif kecuali memenuhi kriteria kapitalisasi ke aset lain.

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

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

Kelompok Aset	Masa Manfaat	% Penyusutan	Keterangan	Kelompok Aset
Tanah dan Hak atas Tanah				I. Bukan Bangunan
Instalasi Sumber	20 tahun	5 - 10%	Metode Saldo Menurun	- Kelompok I

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
 Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

Instalasi Perpompaan	16- 20 tahun	5 - 12.5%	Metode Saldo Menurun	- Kelompok II
Instalasi Transmisi dan Distribusi	4 - 20 tahun	10 - 25%	Metode Saldo Menurun	- Kelompok III
Bangunan/Gedung	20 tahun	5%	Metode Garis Lurus	- Kelompok IV
Peralatan dan Perlengkapan	20 tahun	10%	Metode Saldo Menurun	- Kelompok V
Kendaraan dan Angkutan	8 tahun	25%	Metode Saldo Menurun	Kendaraan dan Angkutan
Inventaris Kantor	8 tahun	25%	Metode Saldo Menurun	Inventaris Kantor

Penyusutan aset tetap dihitung sejak bulan perolehannya.

H Aset Tetap Dalam Penyelesaian

Aset tetap dalam penyelesaian dicatat sebesar biaya perolehan yang mencakup seluruh beban yang dikeluarkan secara langsung untuk memperoleh atau membangun aset tersebut hingga aset berada dalam lokasi dan kondisi yang diperlukan agar siap digunakan sesuai dengan intensi manajemen. Biaya-biaya yang dikapitalisasi ke dalam aset tetap dalam penyelesaian diakui berdasarkan akumulasi biaya yang terjadi dan nilai perolehan yang dapat diatribusikan langsung pada aset tersebut sampai dengan tanggal pelaporan. Apabila aset tetap dalam penyelesaian telah selesai dibangun serta berada dalam kondisi siap untuk digunakan atau dioperasikan maka seluruh nilai perolehan aset tersebut dipindahkan ke dalam kelompok aset tetap dan mulai didepresiasi sesuai dengan masa manfaat ekonomisnya.

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

I Pendapatan

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

- Pendapatan penjualan air diakui setiap bulan berdasarkan volume air yang dikonsumsi pelanggan, yang mencerminkan pengalihan risiko dan manfaat secara signifikan. Untuk pendapatan sambungan baru, pengakuan dilakukan berdasarkan tahap penyelesaian pekerjaan penyambungan. Apabila terdapat unsur pembiayaan pada skema angsuran, pendapatan diakui pada nilai tunai dari seluruh pembayaran masa depan.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM

TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

- Pendapatan sambungan baru diakui pada saat ditandatangani kontrak Bukti Persetujuan Pembebanan Instalasi (BPPI) diterbitkan dan pendapatan non air lainnya diakui dan dicatat seluruhnya sebagai pendapatan tahun berjalan.
- Denda keterlambatan diakui pada saat kas diterima, sedangkan penerimaan dana meter diakui sebagai pendapatan jasa pemeliharaan secara proporsional sesuai dengan periode pemberian jasa kepada pelanggan.
- Pendapatan yang berasal dari usaha kerjasama dengan pihak ketiga berupa Royalti ,Pembagian Pendapatan (*Revenue Sharing*) dan Pembagian Produksi (*Production Sharing*) diakui atas dasar akrual sesuai dengan substansi perjanjian yang relevan sedangkan pendapatan berupa Pembagian keuntungan dan Dividen diakui pada saat hak untuk menerima pembayaran ditetapkan.
- Penerimaan jasa pemeliharaan meter dari pelanggan yang dimaksudkan untuk pemeliharaan meter air diakui sebagai pendapatan air.

J Beban

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

Beban diakui dalam laporan penghasilan komprehensif jika memenuhi kriteria berikut:

- Terdapat kemungkinan besar (*probable*) bahwa manfaat ekonomik akan mengalir keluar dari entitas akibat penurunan aset atau kenaikan liabilitas.
- Beban memiliki biaya atau nilai yang dapat diukur secara andal.

Kelalaian dalam mengakui item yang memenuhi kriteria pengakuan di atas tidak dapat diperbaiki melalui pengungkapan kebijakan akuntansi maupun catatan atas laporan keuangan tanpa melakukan koreksi pada angka laporan keuangan terkait.

Beban yang bersifat periodik diakui pada saat jasa diterima atau manfaat dikonsumsi oleh entitas. Pengeluaran yang manfaatnya telah diterima namun belum dibayar hingga tanggal pelaporan diakui sebagai liabilitas dalam pos beban yang masih harus dibayar atau akrual.

Pembayaran kas yang dilakukan untuk manfaat yang akan diterima di masa depan diakui sebagai aset dalam pos beban dibayar dimuka. Aset tersebut segera diakui sebagai beban pada periode saat manfaat ekonomiknya dikonsumsi atau jika manfaat tersebut tidak lagi mungkin dipulihkan.

Untuk keperluan pisah batas pada tanggal pelaporan, beban yang jumlah pastinya belum diketahui akan diakui berdasarkan estimasi terbaik. Estimasi tersebut mencerminkan jumlah rasional yang diperlukan untuk menyelesaikan kewajiban pada tanggal pelaporan berdasarkan bukti yang tersedia. Jika terdapat kewajiban yang waktu atau jumlahnya belum pasti (seperti kewajiban garansi atau tuntutan hukum), entitas mengakui hal tersebut sebagai provisi sepanjang kriteria pengakuan terpenuhi.

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

prestasi, dibukukan sebagai Beban Dibayar Dimuka.

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

K Pengeluaran Barang Modal dan Beban

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

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

L Imbalan Kerja

Imbalan kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan oleh entitas sebagai pertukaran atas jasa yang diberikan oleh pekerja, termasuk direktur dan manajemen. Entitas dapat mengakui biaya atas seluruh imbalan kerja yang menjadi hak pekerja sebagai akibat dari jasa yang diberikan kepada entitas selama periode pelaporan sebagai liabilitas maupun sebagai beban. PDAM Tirta Dhaha Kota Kediri mencadangkan dan membukukan imbalan pasca kerja karyawan tetapnya sebagaimana diatur dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) Bab 28 tentang imbalan pasca kerja. Kewajiban imbalan pasca kerja didasarkan atas Undang-Undang Cipta Kerja No 11 Tahun 2020. Dalam ketentuan tersebut perusahaan diwajibkan untuk membayar imbalan pasca kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia, dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja.

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

M Besaran Penggunaan Laba

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
 Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

Dengan ini KPM menetapkan:

Besaran Penggunaan Laba Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Tahun 2025 setelah Pajak sebagai berikut:

a.	Pemenuhan Dana Cadangan :	10%	atau	Rp	182.604.800
b.	Peningkatan kualitas, kuantitas, dan kontinuitas pelayanan umum, pelayanan dasar, dan usaha perintisan :	20,50%	atau	Rp	374.339.841
c.	Bagian laba yang menjadi hak Pemerintahan Kota Kediri :	55%	atau	Rp	1.004.326.401
d.	Tantiem untuk Anggota Direksi dan Anggota Dewan Pengawas serta bonus/jasa produk pegawai :	4,50%	atau	Rp	82.172.160
e.	Penggunaan laba lainnya seperti <i>Corporate Social Responsibility (CSR)</i> , dana kesejahteraan dan lain sebagainya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan :	10%	atau	Rp	182.604.800
Laba / (Rugi) setelah Pajak				Rp	1.826.048.003

Selanjutnya Direktur untuk melaksanakan ketentuan ini sesuai ketentuan yang berlaku.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

	2025 Audit Rp	2024 Audit Rp
3 Kas dan Setara Kas		
Kas :		
- Kas Besar	41.946.100	41.854.800
- Kas Dalam Perjalanan	(15.966.403)	(115.542.848)
Sub Jumlah Kas	25.979.697	(73.688.048)
- Bank :		
- Giro Bank Mandiri - 1710062222230	1.000.000	1.000.000
- Giro BNI - 7800070080	874.384.333	316.112.582
- Giro Bank Jatim - 0061022228	191.871.318	241.268.599
- Giro BSI - 1042128135	218.668.700	107.481.100
- Tab. BSI - 1042120339	61.137.079	61.170.229
- Tab. BTN - 01004201570037220	1.462.410.723	322.815.327
- Tab. Jatim Simpda - 0063001755	502.207.469	1.734.132.314
- Tab. Hamas BPR - 0011001006326	10.505.840	7.961.880
- Tab. Batara Pos - 1004201570037220	2.030.800	4.301.200
- Tab. Bank Mandiri Bisnis - 1710062222206	1.000.472.111	134.631.427
Sub Jumlah Bank	4.324.688.373	2.930.874.660
Total Kas dan Setara Kas	4.350.668.070	2.857.186.612
	2025 Audit Rp	2024 Audit Rp
4 Deposito		
- Deposito Bank BTN No. Seri A 2127358	1.500.000.000	1.500.000.000
- Dep. Bank BPR Kota Kediri No. Seri 004077	900.000.000	900.000.000
Jumlah Deposito	2.400.000.000	2.400.000.000
	2025 Audit Rp	2024 Audit Rp
5 Piutang Usaha Netto		
- Piutang Rekening Air		
- Sosial Umum (S1)	14.436.000	13.183.500
- Sosial Khusus (S2)	35.513.600	35.339.300
- Rumah Tangga 1 (RT1)	915.500.000	861.059.500
- Rumah Tangga 2 (RT2)	2.412.842.700	1.976.488.300
- Instansi Pemerintah (IP)	465.113.900	424.327.800
- Niaga Kecil (N1)	169.927.600	140.121.500
- Niaga Besar (N2)	39.707.000	34.852.000

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025

Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

- Industri Besar (I2)	3.871.000	11.775.000
- Piutang Rekening Non Air	136.587.500	81.741.000
Jumlah Piutang Usaha	4.193.499.300	3.578.887.900
- Penyisihan Piutang Rek. Air	(1.510.983.432)	(1.173.155.512)
Jumlah Penyisihan Piutang Usaha	(1.510.983.432)	(1.173.155.512)
Jumlah Piutang Usaha Bersih	2.682.515.868	2.405.732.388

Tabel perhitungan penyisihan Piutang per 31 December 2025

Penghapusan	% Penyisihan	Saldo Piutang Per 31-12-2025 (Rp)	Piutang umur >2 Thn Per 31- 12-2025 (Rp)	Dasar Penyisihan Per 31-12-2025 (Rp)	Penyisihan Piutang Per 31-12- 2025 (Rp)
Saldo Awal					1.173.155.512
Penghapusan					
Sosial Umum (S1)	28,14%	14.436.000	846.000	13.590.000	3.824.226
Sosial Khusus (S2)	6,97%	35.513.600	5.852.300	29.661.300	2.067.393
Rumah Tangga 1 (RT1)	13,67%	915.500.000	549.112.700	366.387.300	50.085.144
Rumah Tangga 2 (RT2)	11,97%	2.412.842.700	518.125.100	1.894.717.600	226.797.697
Instansi Pemerintah (IP)	9,73%	465.113.900	170.552.700	294.561.200	28.660.805
Niaga Kecil (N1)	22,65%	169.927.600	57.633.200	112.294.400	25.434.682
Niaga Besar (N2)	2,45%	39.707.000	606.000,00	39.101.000	957.975
Industri Besar (I2)	0,00%	3.871.000	-	3.871.000	
Jumlah		4.056.911.800	1.302.728.000	2.754.183.800	1.510.983.432

Penghapusan	% Penyisihan	Saldo Piutang Per 31-12-2024 (Rp)	Piutang umur >2 Thn Per 31- 12-2024 (Rp)	Dasar Penyisihan Per 31-12-2024 (Rp)	Penyisihan Piutang Per 31-12- 2024 (Rp)
Saldo Awal					873.964.654
Penghapusan					
Sosial Umum (S1)	28,14%	13.183.500	846.000	12.337.500	3.471.773
Sosial Khusus (S2)	6,97%	35.339.300	5.400.900	29.938.400	2.086.706
Rumah Tangga 1 (RT1)	13,67%	861.059.500	509.243.700	351.815.800	48.093.220
Rumah Tangga 2 (RT2)	11,97%	1.976.488.300	307.603.400	1.668.884.900	199.765.523
Instansi Pemerintah (IP)	9,73%	424.327.800	170.529.200	253.798.600	24.694.604
Niaga Kecil (N1)	22,65%	140.121.500	50.827.200	89.294.300	20.225.159
Niaga Besar (N2)	2,45%	34.852.000		34.852.000	853.874
Industri Besar (I2)	0,00%	11.775.000		11.775.000	-
Jumlah		3.497.146.900	1.044.450.400	2.452.696.500	1.173.155.512

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

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

	2025 Audit Rp	2024 Audit Rp
6 Piutang Non Usaha		
- Pendapatan YMH Diterima	24.651.200	24.651.200
- Koperasi Karyawan PDAM Kota Kediri	100.000.000	100.000.000
- Piutang Pajak	70.976.044	-
Jumlah Piutang Non Usaha	195.627.244	124.651.200

Piutang kepada Koperasi Karyawan per 31 December 2025 sebesar Rp. 100.000.000,- merupakan pemberian pinjaman modal Koperasi Karyawan PDAM dalam rangka pembinaan usaha kecil sesuai Surat Perjanjian Modal Penyertaan Koperasi Nomor 570/285/419.81/2012 tanggal 3 Agustus 2012 yang pengembaliannya dilakukan apabila penyertaan tersebut tidak diperlukan lagi oleh koperasi.

	2025 Audit Rp	2024 Audit Rp
7 Persediaan		
- Persediaan Bahan Operasi Kimia	11.000.000	15.000.000
- Rupa-rupa Persediaan Lainnya	2.175.000	4.500.000
- Persediaan Pipa	575.468.734	454.154.337
- Persediaan Water Meter	291.600.770	253.341.410
- Persediaan Suku Cadang Lainnya	1.386.352.178	1.284.074.622
Jumlah Persediaan	2.266.596.682	2.011.070.368

	2025 Audit Rp	2024 Audit Rp
8 Pembayaran Dimuka Pajak		
- PPh Pasal 25	354.760.220	397.977.606
- PPh Pasal 23	364.000	-
- PPh Pasal 22	477.527	-
- PPN	16.798.471	16.798.471
Jumlah Pembayaran Dimuka Pajak	372.400.218	414.776.077

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

	2025 Audit Rp	2024 Audit Rp
9 Rupa-rupa Pembayaran Dimuka Lainnya		
- Sewa rumah dinas	-	35.000.000
- Uang Muka promo pemakaian air	15.000.000	-
- UM Pemb. Kamera Borehole Bag. Teknik	25.000.000	-
- Peng & Pemas Jar. Pipa Dist Pandawa 3	10.000.000	-
Jumlah Rupa-Rupa Pembayaran Dimuka Lainnya	50.000.000	35.000.000
	2025 Audit Rp	2024 Audit Rp
10 Aset Tetap		
- Harga Perolehan	55.060.497.326	53.144.357.096
- Akumulasi Penyusutan	(37.425.886.173)	(35.314.876.165)
Nilai Buku	17.634.611.153	17.829.480.931

Mutasi aset tetap dan Akumulasi Penyusutan tahun 2025 adalah sebagai berikut :

	Saldo 31 Dec 2024	Mutasi Tahun 2025		Saldo 31 Dec 2025
		Penambahan	Pengurangan	
Harga perolehan				
Aset Tetap Produktif :				
Tanah dan Hak Atas Tanah	82.178.277	-	-	82.178.277
Instalasi Sumber	5.326.429.950	61.756.000	-	5.388.185.950
Instalasi Perpompaan	8.413.283.762	171.655.132	-	8.584.938.894
Instalasi Transmisi dan Distribusi	32.008.351.577	1.604.101.098	-	33.612.452.676
Bangunan / Gedung	4.264.463.979	7.358.000	-	4.271.821.979
Peralatan dan Perlengkapan	380.755.608	23.126.000	-	403.881.608
Kendaraan dan Angkutan	1.376.586.742	-	-	1.376.586.742
Inventaris Kantor	1.292.307.200	48.144.000	-	1.340.451.200
Jumlah	53.144.357.096	1.916.140.230	-	55.060.497.326

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

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

Akumulasi

Instalasi Sumber	3.424.461.854	158.760.406	-	3.583.222.260
Instalasi Perpompaan	5.999.439.906	356.266.015	-	6.355.705.921
Instalasi Transmisi dan Distribusi	21.995.935.872	1.216.201.175	-	23.212.137.047
Bangunan / Gedung	1.682.129.123	206.356.252	-	1.888.485.375
Peralatan dan Perlengkapan	132.538.015	16.041.565	-	148.579.580
Kendaraan dan Angkutan	1.048.853.946	86.650.420	-	1.135.504.366
Inventaris Kantor	1.031.517.448	70.734.176	-	1.102.251.624
Jumlah Akumulasi Penyusutan	35.314.876.165	2.111.010.008	-	37.425.886.173

Nilai Buku

17.829.480.931	17.634.611.153
-----------------------	-----------------------

Aset tanah per 31 December 2025 senilai Rp. 82.178.277,20 dengan rincian sebagai berikut :

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

Aset tanah dan hak atas tanah seluas 35.115m² dengan harga perolehan Rp913.877,20 merupakan aset tanah yang dibeli sejak pendirian Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Dhaha Kota Kediri. Berdasarkan Nilai Jual Objek Pajak (NJOP) tahun 2005 yang dikeluarkan Kantor Pelayanan Pajak Bumi dan Bangunan Kota Kediri dengan SPPT (NOP) Nomor 35.71.020.012.003-0001.0 tanggal 1 Januari 2005, harga tanah sebesar Rp.464.000,00 per m² atau seluruhnya sebesar Rp.16.293.360.000,00.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
 Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

Penambahan aset tetap berdasarkan sumber dananya tahun 2025 dan 2024, masing-masing sebesar Rp. 1.916.140.241,00 dan Rp.2.695.419.656,5, yang terdiri dari:

- PDAM Kota Kediri	1.916.140.230	2.695.419.656
Jumlah	1.916.140.230	2.695.419.656

Penambahan akumulasi penyusutan tahun 2025 dan 2024, masing-masing sebesar Rp.2.111.010.008,60 dan Rp.2.103.464.526,75 yang terdiri dari:

- Beban penyusutan Sumber & Pompa	515.026.413	531.841.568
- Beban penyusutan Trans. & Dist.	1.216.201.196	1.155.564.316
- Beban penyusutan Umum & Adm	379.782.399	416.058.643
Jumlah Beban Penyusutan	2.111.010.008	2.103.464.527

2025	2024
Audit	Audit
Rp	Rp

11 Aset Lain-lain

Aset Dalam Penyelesaian

- Perencanaan Penyelesaian DED		
Pengukuran Geolistrik Sumber Air	34.760.000	34.760.000
- Peningkatan SPAM di Kel. Bawang	-	22.750.000
- Geolistrik lokasi Pemkot Kota Kediri	-	5.000.000
- Geolistrik lokasi Kelurahan Banjarmati	5.550.000	-
- Geo di Rejomulyo, Pojok & Campurejo	15.000.000	-
Jumlah Aset Dalam Penyelesaian	55.310.000	62.510.000

Persediaan yg tak layak pakai

- Persediaan Yg tidak layak pakai	70.689.908	70.689.908
Jumlah Persediaan	70.689.908	70.689.908

- Aktiva yang tak produktif	93.737.521	93.737.522
-----------------------------	-------------------	-------------------

	Saldo 31 Dec 2024	Mutasi Tahun 2025		Saldo 31 Dec 2025
		Penambahan	Pengurangan	
Aset Tetap Tidak Produktif :				
Instalasi Sumber	3.112.500	-	-	3.112.500
Instalasi Perpompaan	3.483.500	-	-	3.483.500
Instalasi Transmisi dan Distribusi	-	-	-	-
Bangunan / Gedung	172.758.830	-	-	172.758.830
Peralatan dan Perlengkapan	165.000	-	-	165.000

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

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

Kendaraan dan Angkutan	192.600.000	-	-	192.600.000
Inventaris Kantor	62.254.550	-	-	62.254.550
Pengurangan	(287.842.250)	-	-	(287.842.250)
Jumlah	146.532.130	-	-	146.532.130
Akumulasi				
Instalasi Sumber	2.298.356	-	-	2.298.356
Instalasi Perpompaan	1.582.090	-	-	1.582.090
Bangunan / Gedung	86.314.836	-	-	86.314.836
Peralatan dan Perlengkapan	164.999	-	-	164.999
Kendaraan dan Angkutan	190.505.786	-	-	190.505.786
Inventaris Kantor	59.770.792	-	-	59.770.792
Pengurangan	(287.842.250)	-	-	(287.842.250)
Jumlah	52.794.608	-	-	52.794.608
Nilai Buku	93.737.522	-	-	93.737.522

	2025 Audit Rp	2024 Audit Rp
12 Dana Pembayaran Pensiunan Utang Jangka Panjang		
- Dana Pembayaran Utang Jangka Panjang	2.131.866.061	2.584.372.214
Jumlah Dana Pembayaran Utang Jangka Panjang	2.131.866.061	2.584.372.214

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

	2025 Audit Rp	2024 Audit Rp
13 Utang Jangka Pendek		
Utang Jangka Pendek :		
- Pendapatan diterima dimuka	505.561.000	-
- Imbalan Pasca Kerja jangka pendek	929.523.672	367.143.528
- Utang Pajak	454.028.497	425.376.268
Jumlah Utang Jangka Pendek	1.889.113.169	792.519.796

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

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

Kewajiban Jangka Pendek Lain-lain :		
- Pajak ABT masa Desember	3.265.525	7.014.125
- Pajak ABT masa Jan s/d Nov 2024	-	78.116.050
- Uang Piket & Lembur Bag. Distribusi	4.926.000	4.239.000
- Insentif Pasang Baru	-	3.100.000
- Biaya pemasangan instalasi baru dll	2.202.000	2.200.000
- PPH Ps.25/29 masa Desember 2025	35.488.022	34.306.467
- Pemb. Pers sesuai dengan BPB No. 89/Mat/XII/2025	28.027.500	-
- Pemb. Pers sesuai dengan BPB No. 91/Mat/XII/2025	2.430.000	-
- Pemb. Pers sesuai dengan BPB No. 92/Mat/XII/2025	3.108.000	-
- Biaya perjalanan dinas	250.000,00	-
- Biaya perbaikan pipa bocor distribusi	4.196.500,00	-
- Biaya air kantor PDAM	396.300,00	-
- Biaya Sewa Cloud Server	8.686.400,00	-
- Pajak Barang Jasa Tenaga Listrik	376.417,00	-
- Perb. Kend Op. R3 AG 2407 & AG 2558	2.784.000,00	-
- Audit Kinerja KAP Moh Wildan & Adi Dar.	20.000.000,00	-
- Retribusi DLKHP	38.099.000,00	-
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek Lain-lain	154.235.664	128.975.642
	2025	2024
	Audit	Audit
	Rp	Rp
14 Utang Jangka Panjang		
Dana Sosial, Pendidikan, Kesejahteraan Pegawai		
- Dana Sosial, Pendidikan, Kesejahteraan Pegawai	614.210.791	486.791.720
Jumlah Dana Sosial, Pendidikan, Kesejahteraan Pegawai	614.210.791	486.791.720
Dana Jasa Produksi		
- Dana Jasa Produksi	39.515.777	39.515.777
Jumlah Dana Jasa Produksi	39.515.777	39.515.777

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

25

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

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

	2025 Audit Rp	2024 Audit Rp
Penyertaan Pemerintah Pusat		
_ Instalasi bangunan sumur-sumur, instalasi sumber, peralatan pompa, instalasi transmisi dan distribusi dan meter air terpasang sesuai Berita Acara Nomor 194/BA/P3SP/2003 tanggal 3 Nopember 2003 tentang Serah Terima Pengelolaan Sementara Proyek Pengembangan Prasarana dan Sarana Pemukiman Propinsi Jawa Timur.	2.563.360.830	2.563.360.830
_ Bantuan pemasangan pipa PVC dari Proyek P2SP Dirjen Tata Perkotaan dan Tata Pedesaan Departemen Kimpraswil sesuai Berita Acara Serah Terima Nomor 54/BAST/P3SP/2004 tgl 19 Agst 2004	433.557.300	433.557.300
_ Peng. & pemas pipa pipa PVC lengkap dgn accesories, dengan BAST nomor:38/BAST/PSPAMPSJT/2005 Tgl 2-01-2006.	367.962.100	367.962.100
Jumlah Penyertaan Pemerintah Pusat	3.364.880.230	3.364.880.230
	2025 Audit Rp	2024 Audit Rp
Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditentukan Statusnya		
- Bantuan pembuatan sumur bor dari Prop. Jatim No.104/BAST/Pk.PAMALPJT/2006 tanggal 12 Desember 2006 Berdasarkan BAST pengelolaan sementara	291.082.000	291.082.000
- Bantuan Dinas PU Kota Kediri berupa Pengembangan kinerja pembangunan air minum sesuai BAST No.690/41/419.48/2008	414.455.572	414.455.572
- Bantuan PU Kota Kediri berupa pemasangan jaringan pipa PDAM Tahap II seuai BAST No.690/42/419.48/2008	583.364.418	583.364.418

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

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

- Serah terima pengelolaan sementara Satuan Kerja Pengelolaan Air Minum Jawa Timur berupa 1 unit Pompa Submesible 20 lt/dt dan water meter induk beserta accessories berdasarkan Berita Acara Serah Terima (BAST) No.49/BAST/PK.PAM.JT/2008 tanggal 15 Desember 2008	364.643.400	364.643.400
- Penyerahan Pengelolaan Prasarana Air Minum dari Dinas PU Jawa Timur berupa pekerjaan perpipaan, accessories, perlintasan sungai dan jalan sesuai BA No.75/BAST/PK-PAM.JT/2009 tanggal 15 Desember 2009	1.765.456.000	1.765.456.000
- Bantuan dari APBN untuk pengembangan jaringan PDAM Kediri Kota sesuai dengan Berita Acara	958.379.400	958.379.400
- Penyertaan Modal Pemerintah Pusat sesuai BAST No. 31/BAST/PAMS.JT/2015	1.561.792.100	1.561.792.100
- Penyertaan Modal Pemerintah Pusat sesuai BAST No. 2/AST/SPAM/2016	1.263.693.500	1.263.693.500
Jumlah Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditentukan Status	7.202.866.390	7.202.866.390
	2025 Audit Rp	2024 Audit Rp
Cadangan Umum		
Saldo awal tahun 2025	2.668.012.002	2.518.437.038
Penambahan (Pembg. Laba TB. 2024)	158.003.571	149.574.964
Jumlah Cadangan Umum	2.826.015.573	2.668.012.002
Cadangan Tujuan		
Cadangan tujuan	59.742.400	59.742.400
Jumlah Cadangan Tujuan	59.742.400	59.742.400
Modal Dasar		
- Modal dasar	10.913.006	10.913.006
Jumlah Modal Dasar	10.913.006	10.913.006

Jumlah tersebut merupakan saldo Modal Dasar per Desember 2025 dan 2024 berdasarkan (Perda No.2 Thn 1973).

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
 Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

	2025 Audit Rp	2024 Audit Rp
Pengukuran Kembali Imbalan Pasca Kerja		
- Iuran Dapenma Pamsi Jangka Pendek	(929.523.672)	(367.143.528)
- Iuran Dapenma Pamsi Jangka Panjang	(1.918.541.440)	(2.372.561.963)
Jumlah Pengukuran Kembali Imbalan Pasca Kerja	(2.848.065.111)	(2.739.705.491)
	2025 Audit Rp	2024 Audit Rp
16 Saldo Laba		
- Laba (Rugi) s.d Tahun Lalu	(3.430.653.159)	(3.514.939.220)
- Pembagian Laba Tahun Lalu	(1.580.035.712)	(1.495.749.647)
- Laba (Rugi) Tahun Berjalan	1.826.048.003	1.580.035.712
Jumlah Saldo Laba	(3.184.640.868)	(3.430.653.156)

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

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
 Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

	2025	2024
	Audit	Audit
	Rp	Rp
17 Pendapatan Usaha		
Jumlah tersebut merupakan pendapatan usaha tahun 2025 dan 2024 yang terdiri dari:		
- Pendapatan Air	16.119.080.947	15.852.054.511
- Pendapatan Non Air	1.631.696.736	1.650.175.293
Jumlah Pendapatan Usaha	17.750.777.683	17.502.229.804

Pendapatan penjualan air tahun 2025 dan 2024 masing-masing sebesar Rp.16.119.080.947 dan Rp.15.852.054.511 yang terdiri dari:

- Harga Air	13.670.461.947	13.530.195.511
- Jasa Administrasi	1.088.735.000	1.038.865.000
- Jasa Pemeliharaan Meter	1.359.884.000	1.282.994.000
Jumlah Pendapatan Penjualan Air	16.119.080.947	15.852.054.511

Pendapatan penjualan air tahun 2025 dan 2024 masing-masing sebesar Rp.16.119.080.947 dan Rp.15.852.054.511. Berdasarkan jenis pelanggannya, pendapatan air tersebut dapat dikelompokkan sebagai berikut :

- Sosial Umum (S1)	151.974.500	161.300.000
- Sosial Khusus (S2)	294.652.525	292.419.600
- Rumah Tangga (RT-I)	1.852.958.320	1.920.553.100
- Rumah Tangga (RT-II)	10.399.357.787	10.095.391.526
- Niaga Kecil (N1)	878.106.215	678.457.025
- Niaga Besar (N2)	474.551.700	381.492.560
- Instansi Pemerintah & Hankam (IP)	1.939.577.900	2.267.417.100
- Industri Besar (I2)	127.902.000	55.023.600
Jumlah Pendapatan Penjualan Air	16.119.080.947	15.852.054.511

Pendapatan non air tahun 2025 dan 2024 masing-masing sebesar Rp. 1.631.696.736,00 dan Rp. 1.650.175.293,00 yang terdiri dari:

- Pendapatan Sambungan Inst. Baru	532.478.990	625.290.000
- Pendapatan Sambungan Kembali	602.000	5.329.500
- Pendapatan Denda	290.937.100	287.319.500
- Pendapatan Pemeriksaan Instalasi	35.040.000	40.687.000
- Pendapatan Mitra Cloud Server	46.231.519	56.030.011
- Pendapatan Non Air Lainnya	726.407.127	635.519.282
Jumlah Pendapatan Non Air	1.631.696.736	1.650.175.293

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

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

	2025	2024
	Audit	Audit
	Rp	Rp
18 Beban Langsung Usaha		
- Beban Sumber dan Perpompaan	3.609.230.158	3.948.267.083
- Beban Transmisi dan Distribusi	3.439.114.122	3.244.679.950
Jumlah Beban Langsung Usaha	7.048.344.280	7.192.947.033
Beban Sumber dan Perpompaan		
Beban Operasional		
- Beban Pegawai	397.920.502	454.196.724
- Beban Bahan Bakar	29.057.880	45.490.300
- Beban Listrik	2.470.875.858	2.647.233.191
- Beban Bahan Pembantu	292.000	90.800,00
- Beban Operasi Lainnya	111.154.640	54.236.125
Jumlah Beban Operasional	3.009.300.880	3.201.247.140
Beban Pemeliharaan		
- Pemeliharaan Bangunan & Tanah	1.430.000	3.746.000
- Pemel. Pengumpulan & Reservoir	11.057.000	24.992.000
- Pemeliharaan Sumur	-	11.433.000
- Pemeliharaan Pembangkit Listrik	13.415.800	23.425.500
- Pemeliharaan Alat	24.881.845	14.104.700
- Pemeliharaan Lainnya	12.118.220	14.847.000
Jumlah Beban Pemeliharaan	62.902.865	92.548.200
Beban Air Baku		
- Pajak ABT	-	85.130.175
- Kaporit	22.000.000	37.500.000
Jumlah Beban Air Baku	22.000.000,00	122.630.175
Beban Sumber dan Pompa		
- Beban Peny. Int. Sumber & Pompa	515.026.413	531.841.568
Total Beban Sumber dan pompa	3.609.230.158	3.948.267.083
Beban Transmisi dan Distribusi		
Beban Operasional		
- Beban Pegawai	1.622.384.139	1.529.080.681
- Beban Bahan Perlengkapan	12.140.768	15.881.078
- Rupa-rupa Beban Operasi	72.639.750	76.761.741
Jumlah Beban Operasional	1.707.164.657	1.621.723.500

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

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

Beban Pemeliharaan		
- Pemeliharaan Pipa Trans. & Distr.	280.535.975	240.845.738
- Pemeliharaan Pipa Dinas	53.839.255	54.496.521
- Pemeliharaan Meter Air	167.371.539	170.718.875
- Pemel. Inst. Trans. & Distr. Lainnya	14.001.500	1.331.000
- Jumlah Beban Pemeliharaan	515.748.269	467.392.134
- Beban Penyusutan Trans & Dist	1.216.201.196	1.155.564.316
Total Beban Transmisi dan Distribusi	3.439.114.122	3.244.679.950
Total Beban Langsung Usaha	7.048.344.280	7.192.947.033
	2025	2024
	Audit	Audit
	Rp	Rp
19 Beban Usaha		
Beban Pegawai		
- Gaji Pegawai	2.497.607.966	2.688.876.475
- Tunjangan	1.134.131.959	999.803.515
- Iuran Pensiun Dapenma	1.181.019.295	1.012.231.466
- Iuran Pensiun BPJS	84.825.966	87.471.359
- Lembur	33.140.000	32.662.000
- Insentif	259.619.888	265.509.090
- Beban Pembinaan Karyawan	22.168.000	15.962.800
- Bantuan dan Sumbangan	5.500.000	5.248.800
- Beban Pendidikan dan Latihan	134.528.100	71.400.000
- Rupa-rupa Beban Pegawai	768.900	2.105.950
- Iuran Pensiun BPJS Kesehatan	152.963.323	156.174.832
- Pajak PPh ps. 21 Pegawai	56.442.148	75.351.445
- Biaya penggantian Vouch. komunikasi	18.800.000	18.900.000
- Biaya Reduksi Rekening Air dan Non Air	201.289.300	186.150.000
Jumlah Beban Pegawai	5.782.804.845	5.617.847.732
Beban Kantor		
- Beban Alat Tulis Kantor	21.068.284	33.091.400
- Beban Foto Copy	7.986.850	9.390.500
- Beban Perlengkapan Komputer	12.971.938	12.862.374
- Beban Telepon dan Air	32.464.059	34.301.733
- Beban Tamu dan Rapat	19.703.990	28.847.227
- Beban Benda Pos	1.780.000	2.808.500
- Beban Listrik Kantor	35.282.382	31.484.204

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

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

- Rupa-rupa - Beban Kantor	44.197.566	42.060.608
- Beban Cleaning Service	12.696.584	8.361.700
Jumlah Beban Kantor	188.151.653	203.208.246
Beban Hubungan Langganan		
- Beban Pembacaan Meter	12.102.500	15.191.200
- Beban Premi Tagihan	113.958.602	140.355.814
- Beban Promosi	55.114.300	57.568.926
- Rupa-Rupa Beban Langganan	18.258.383	7.335.475
Jumlah Beban Hubungan Langganan	199.433.785	220.451.415
Beban Penelitian dan Pengembangan		
- Beban Perencanaan Keuangan	-	10.500.000
- Beban Perencanaan Komputer	27.584.500	1.500.000
Jumlah Beban Penelitian & Pengembangan	27.584.500	12.000.000
Beban Keuangan		
- Rupa-rupa Biaya Keuangan	52.849.998	
- Beban Denda Pajak PDAM	5.488.614	110.361.727
Jumlah Beban Keuangan	58.338.612	110.361.727
Beban Pemeliharaan		
- Beban Pemel. Inventaris Kantor	26.755.050	17.805.000
- Beban Pemeliharaan Kendaraan	48.586.062	151.219.560
- Beban Pemeliharaan Bangunan	14.944.985	9.992.000
- Beban Pemeliharaan Bangn. Rumdin	-	1.491.800
- Beban Pemeliharaan Instalasi	3.083.500	4.374.500
- Beban Pemel. Lingkungan Kantor	-	1.010.000
- Beban Premi Kendaraan	90.458.589	-
- Beban Heregistrasi Kendaraan	16.230.000	-
Jumlah Beban Pemeliharaan	200.058.186	185.892.860
Beban Penyisihan Piutang Air		
- Beban Penyisihan Piutang Rek. Air	337.827.920	299.190.858
Jumlah Penyisihan Piutang Air	337.827.920	299.190.858
Rupa-rupa Beban Umum		
- Beban Berlangganan	-	2.298.000
- Beban Iuran Keanggotaan	30.000.000	24.000.000
- Beban Badan Pengawas	111.005.690	119.029.000
- Beban Perjalanan Dinas	239.625.817	235.647.574
- Beban Audit	105.538.300	48.170.000

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

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

- Beban Keamanan	74.517.776	96.407.000
- Beban Asuransi	171.527.211	177.175.396
- Beban Pajak Bumi dan Bangunan	32.687.814	32.687.814
- Beban Langganan Media Cetak	1.969.000	-
- Rupa-rupa - Beban Umum Lainnya	597.478.074	606.832.426
Jumlah Rupa-rupa Beban Umum	1.364.349.682	1.342.247.210
Beban Penyusutan Administrasi & Umum		
- Beban Penyusutan Bangunan	206.356.249	206.094.042
- Beban Penyusutan Inventaris Kantor	173.426.150	209.964.601
Jumlah Beban Penyusutan	379.782.399	416.058.643
Total Beban Usaha	8.538.331.582	8.407.258.691
	2025	2024
	Audit	Audit
	Rp	Rp
20 Pendapatan Lain-lain		
- Pendapatan Bunga Deposito	80.889.656	66.702.516
- Pendapatan Bunga Tab. Siklus Bank Jatim	13.171.145	15.581.976
- Pendapatan Bunga Tabungan Hamas	262.949	291.446
- Pendapatan Bunga Tabungan BTN	4.001.051	2.285.600
- Pendapatan Jasa Giro Bank BRI	-	1.167.611
- Pendapatan Jasa Giro	3.085.038	-
- Pendapatan Bunga Bank BNI	5.145.537	2.025.269
- Pendapatan Bunga Bank Mandiri	1.474.796	646.076
- Pendapatan Bunga BSI	90.331	14.211.661
- Pendapatan Bunga Koperasi	6.000.000	6.000.000
- Rupa-rupa Pendapatan Lainnya	2.408.676	2.424.701
Jumlah Pendapatan Lain-lain	116.529.180	111.336.856
	2025	2024
	Audit	Audit
	Rp	Rp
21 Beban Lain-lain		
- Beban Bank	1.102.400	884.500
- Beban Pajak Pendapatan Bank	4.955.967	7.064.457
Jumlah Beban Lain-lain	6.058.367	7.948.957

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

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan 31 Desember 2024

	2025	2024
	Audit	Audit
	Rp	Rp
22 Pajak Penghasilan		
- Pajak Penghasilan	448.524.632	425.376.268
Jumlah Pajak Penghasilan	448.524.632	425.376.268

LAMPIRAN

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

PER 31 DESEMBER 2025
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2024

				2025 Audit	2024 Audit
				x/%	x/%
CURRENT RATIO					
	Aset Lancar	:	Kewajiban Jgk.Pendek		
2024	10.248.416.644	:	921.495.438	x	x
2025	12.317.808.082	:	2.043.348.833	6,03	11,12
QUICK RATIO					
	Aset Lancar - Persediaan	:	Kewajiban Jgk.Pendek		
2024	8.237.346.276	:	921.495.438	x	x
2025	10.051.211.400	:	2.043.348.833	4,92	8,94
DEBT TO EQUITY RATIO					
	Total Kewajiban	:	Ekuitas		
2024	4.823.791.416	:	26.065.415.802	x	x
2025	5.942.950.680	:	26.361.072.044	0,23	0,19
RETURN ON SALES					
	Laba Bersih	:	Penjualan		
2024	1.580.035.712	:	17.502.229.804	%	%
2025	1.826.048.003	:	17.750.777.683	0,10%	0,09%
RETURN ON ASSET					
	Laba Bersih	:	Total Aset		
2024	1.580.035.712	:	30.889.207.219	%	%
2025	1.826.048.003	:	32.304.022.724	0,06%	0,05%
RETURN ON EQUITY					
		:			
2024	1.580.035.712	:	26.065.415.802	%	%
2025	1.826.048.003	:	26.361.072.044	0,07%	0,06%

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
STRUKTUR POSISI KEUANGAN
 PER 31 DESEMBER 2025
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2024

	Cat.	2025 Audit Rp.	%	2024 Audit Rp.	%
ASET					
Aset Lancar					
Kas dan Setara Kas	2c, 3	4.350.668.070	13%	2.857.186.612	9%
Deposito	4	2.400.000.000	7%	2.400.000.000	7%
Piutang Usaha	2e, 5	2.682.515.868	8%	2.405.732.388	7%
Piutang Non Usaha	6	195.627.244	1%	124.651.200	0%
Persediaan	2f, 7	2.266.596.682	7%	2.011.070.368	6%
Pembayaran Dimuka Pajak	8	372.400.218	1%	414.776.077	1%
Rupa-rupa Pembayaran Dimuka Lain	9	50.000.000	0%	35.000.000	0%
Jumlah Aset Lancar		12.317.808.082	38%	10.248.416.644	32%
Aset Tidak Lancar					
Harga Perolehan	2g, 10	55.060.497.326	170%	53.144.357.096	165%
Akumulasi Penyusutan	2g, 10	(37.425.886.173)	-116%	(35.314.876.165)	-109%
Jumlah Aset Tidak Lancar		17.634.611.153	55%	17.829.480.931	55%
Aset Lain-Lain					
Aset Lain-Lain	2h, 11	219.737.429	1%	226.937.430	1%
Dana Pembayaran Pensiunan Utang Jangka Panjang	2h,12	2.131.866.061	7%	2.584.372.214	8%
Jumlah Aset Lain-Lain		2.351.603.490	7%	2.811.309.644	9%
TOTAL ASET		32.304.022.724	100%	30.889.207.219	100%
KEWAJIBAN					
Kewajiban Jangka Pendek					
Pendapatan Diterima Dimuka	13	505.561.000	9%	-	0%
Utang Pajak	13	454.028.497	8%	425.376.268	7%
Kewajiban Jangka Pendek Lain-lain	13	154.235.664	3%	128.975.642	2%
Imbalan Pasca Kerja Jangka Pendek	2l, 13	929.523.672	16%	367.143.528	6%
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		2.043.348.833	34%	921.495.438	16%

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

PER 31 DESEMBER 2025

DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2024

Kewajiban Jangka Panjang

Dana Sosial, Pendidikan & Kesejahteraan Pegawai	14	614.210.791	10%	486.791.720	8%
Dana Jasa Produksi	14	39.515.777	1%	39.515.777	1%
Cadangan Dana Pensiun	14	2.324.693	0%	2.324.693	0%
Peningkatan 3K, Pelayanan Umum	14	1.290.551.646	22%	966.644.325	16%
Rupa - Rupa Kewajiban Lainnya	14	34.457.500	1%	34.457.500	1%
Imbalan Pasca Kerja Jangka Panjang	21, 14	1.918.541.440	32%	2.372.561.963	40%
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		3.899.601.847	66%	3.902.295.978	66%
TOTAL KEWAJIBAN		5.942.950.680	100%	4.823.791.416	81%

EKUITAS

Kekayaan Pemerintah Daerah	15	18.929.360.423	72%	18.929.360.423	72%
Penyertaan Pemerintah Pusat	15	3.364.880.230	13%	3.364.880.231	13%
Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditentukan Statusnya	15	7.202.866.390	27%	7.202.866.390	27%
Cadangan Umum	15	2.826.015.573	11%	2.668.012.002	10%
Cadangan Tujuan	15	59.742.401	0%	59.742.399	0%
Modal Dasar	15	10.913.006	0%	10.913.006	0%
Pengukuran Kembali Imbalan Pasca kerja	15	(2.848.065.111)	-11%	(2.739.705.491)	-10%
Laba (Rugi) Ditahan	16	(5.010.688.870)	-19%	(5.010.688.867)	-19%
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	16	1.826.048.003	7%	1.580.035.711	6%
Jumlah Ekuitas		26.361.072.044	100%	26.065.415.802	99%
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		32.304.022.724	100%	30.889.207.219	100%

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
STRUKTUR PENGHASILAN KOMPREHENSIF
 PERIODE 01 JANUARI - 31 DESEMBER 2025
 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2024

	<u>Cat.</u>	<u>2025 Audit Rp.</u>	<u>%</u>	<u>2024 Audit Rp.</u>	<u>%</u>
PENDAPATAN USAHA					
Pendapatan Penjualan Air	2i, 17	16.119.080.947	91%	15.852.054.511	89%
Pendapatan Non Air	2i, 17	1.631.696.736	9%	1.650.175.293	9%
Jumlah Pendapatan Usaha		17.750.777.683	100%	17.502.229.804	99%
BEBAN LANGSUNG USAHA					
Beban Sumber dan Perpompaan	2j, 18	3.609.230.158	51%	3.948.267.083	56%
Beban Transmisi dan Distribusi	2j, 18	3.439.114.122	49%	3.244.679.950	46%
Jumlah Beban Langsung Usaha		7.048.344.280	100%	7.192.947.033	102%
Laba (Rugi) Kotor		10.702.433.403	100%	10.309.282.771	100%
BEBAN USAHA					
Beban Umum dan Administrasi	2j, 19	8.538.331.582	100%	8.407.258.690	100%
Jumlah Beban Usaha		8.538.331.582	100%	8.407.258.690	100%
Laba (Rugi) Usaha		2.164.101.822	100%	1.902.024.081	100%
PENDAPATAN DAN BEBAN LAIN-LAIN					
Pendapatan Lain-lain	2i, 20	116.529.180	105%	111.336.856	101%
Beban Lain-lain	2j, 21	6.058.367	5%	7.948.957	7%
Jumlah Pendapatan dan Beban Lain-lain		110.470.813	100%	103.387.899	94%
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		2.274.572.635	100%	2.005.411.979	100%
Pajak Penghasilan		(448.524.632)	-25%	(425.376.268)	-27%
Laba (Rugi) Setelah Pajak	2m, 16	1.826.048.003	100%	1.580.035.712	100%

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM**TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI****LAMPIRAN ASET TETAP****DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTANNYA****PER 31 DESEMBER 2024 DENGAN ANGKA PERBANDINGAN 31 DESEMBER 2023**

Nomor Urut	Nama Jenis Aktiva	Harga Perolehan Per 31 Des 2024	Akumulasi Penyusutan Per 31 Des 2024	Nilai Buku Per 31 Des 2024	Penambahan (Pengurangan) Tahun 2025	Harga Perolehan s.d Tahun 2025	Biaya Penyusutan Dec-25	Biaya Penyusutan Jan s.d Dec 2025	Akumulasi Penyusutan Per 31-12-2025	Nilai Buku Per 31-12-2025
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Tanah dan Hak Atas Tanah	82.178.277	-	82.178.277	-	82.178.277	-	-	-	82.178.277
2	Instalasi Sumber	5.326.429.950	3.767.503.043	1.558.926.907	61.756.000	5.388.185.950	13.542.160	158.760.398	3.926.263.441	1.461.922.509
3	Instalasi Perpompaan	8.416.396.262	5.666.488.140	2.749.908.123	171.655.132	8.588.051.394	30.036.565	356.266.016	6.022.754.155	2.565.297.239
4	Instalasi Transmisi dan Distribusi	32.008.351.577	21.893.877.686	10.114.473.891	1.604.101.098	33.465.920.545	109.606.642	1.216.201.147	23.057.284.264	10.408.636.282
5	Bangunan / Gedung	4.345.464.059	1.676.685.170	2.668.778.889	7.358.000	4.352.822.059	17.224.458	206.356.249	1.883.041.419	2.469.780.640
6	Peralatan dan Perlengkapan	380.920.608	240.849.701	140.070.907	23.126.000	404.046.608	1.359.974	16.041.557	256.891.258	147.155.350
7	Kendaraan dan Angkutan	1.376.586.742	1.028.620.931	347.965.811	-	1.376.586.742	7.220.868	86.650.422	1.115.271.352	261.315.390
8	Inventaris Kantor	1.354.561.750	1.093.646.064	260.915.686	48.144.000	1.402.705.750	6.114.178	70.734.219	1.164.380.284	238.325.466
JUMLAH TOTAL		53.290.889.225	35.367.670.735	17.923.218.491	1.916.140.230	55.060.497.326	185.104.845	2.111.010.008	37.425.886.173	17.634.611.153

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
KOREKSI FISKAL DAN PERHITUNGAN AKHIR TAHUN 2025**

Laba (Rugi) Tahun Berjalan			2.274.572.635
Ditambah koreksi fiskal positif			
- Beban Penyisihan Piutang	146.695.690		
- Bantuan dan Sumbangan	5.500.000		
- Representatif	44.846.315		
Jumlah Koreksi Fiskal Positif		197.042.005	
Dikurangi koreksi fiskal negatif			
- Bunga Deposito	(80.889.656)		
- Bunga Tabungan Siklus	(13.171.145)		
- Bunga Tabungan Hamas	(262.949)		
- Bunga Tabungan BTN	(4.001.051)		
- Bunga Jasa Giro Bank BRI	0		
- Bunga BNI	(5.145.537)		
- Bunga Bank Mandiri	(1.474.796)		
- Bunga BSI	(90.331)		
- Pendapatan Jasa Giro	(3.085.038)		
- Pendapatan Bunga Koperasi	(6.000.000)		
Jumlah Koreksi Fiskal Negatif		(114.120.504)	
Jumlah koreksi fiskal			82.921.501
Laba Fiskal			2.357.494.136
Penghasilan Kena Pajak			2.357.494.136
Pendapatan Usaha			17.750.777.683
Perhitungan Akhir Tahun			
Penghasilan yang Mendapat Fasilitas			
$\frac{4.800.000.000}{17.750.777.683}$	x	2.357.494.136	= 637.491.611
Besarnya Pajak Penghasilan Terutang			
637.491.611	x	11%	= 70.124.077
1.720.002.526	x	22%	= 378.400.556
PPh Terutang		448.524.632	

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI
KOREKSI FISKAL DAN PERHITUNGAN AKHIR TAHUN 2025**

Kredit Pajak :

UM PPh 23 :	364.000	
UM PPh 22 :	477.527	
UM PPh 25 :	<u>354.760.220</u>	
Jumlah Kredit Pajak		<u>355.601.747</u>
Lebih (Kurang) Bayar (PPh Pasal 29)		<u><u>92.922.885</u></u>

Perhitungan Angsuran PPh 25 tahun 2025

<u>Pajak Terutang - PPh dipotong pihak lain</u>		
12		
<u>448.524.632</u>	=	<u>37.377.053</u>
12		

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM

TIRTA DHAHA KOTA KEDIRI

REKAPITULASI PEMBAYARAN PPh 25 2025

NO	BULAN	JUMLAH
1	Januari	Rp 35.448.022,00
2	Februari	Rp 35.448.022,00
3	Maret	Rp 35.448.022,00
4	April	Rp 35.488.022,00
5	Mei	Rp 35.488.022,00
6	Juni	Rp 35.488.022,00
7	Agustus	Rp 35.488.022,00
8	Oktober	Rp 35.488.022,00
9	November	Rp 35.488.022,00
10	Desember	Rp 35.488.022,00
	JUMLAH	Rp 354.760.220,00

PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA)
PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI

LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN PEJABAT PENGELOLA	1
LAPORAN KEUANGAN	
LAPORAN POSISI KEUANGAN	2
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	4
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	5
LAPORAN ARUS KAS	8
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	9
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	32

**SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI PERUSAHAAN
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
PERUMDA PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI**

Nomor : 110B/ PD.PSR/ II /2026

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

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

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri Tahun 2025;
2. Laporan Keuangan Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia untuk Entitas Privat (SAK EP);
3. Semua Informasi dalam Laporan Keuangan Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri telah dimuat secara lengkap dan benar;
4. Laporan Keuangan Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
5. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Kediri, 25 Februari 2026

Direktur Utama
Perumda Pasar Joyobo Kota Kediri

Direktur Operasional
Perumda Pasar Joyobo Kota Kediri



**PERUMDA
PASAR
JOYOBOYO**



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

Hariyono, S.T.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2025	2024
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	2b, 4	22.373.657.184	18.600.024.763
Piutang Usaha	2c, 5	95.356.050	83.781.895
Piutang Lain-Lain	2c, 6	8.338.163	8.338.163
Cadangan Kerugian Piutang Lain-Lain	2c, 6	(8.338.163)	-
Piutang Pendapatan Jasa Kios	2c, 7	184.652.700	-
Cadangan Kerugian Pendapatan Jasa Kios	2c, 7	(125.654.299)	-
Piutang Pendapatan Jasa Los	2c, 8	154.342.000	-
Cadangan Kerugian Pendapatan Jasa Los	2c, 8	(99.095.603)	-
Persediaan	2d, 9	29.817.489	48.425.888
Uang Muka	2e, 10	52.372.659	92.479.521
Biaya Dibayar Dimuka	2f, 11	50.191.167	18.352.016
Jumlah Aset Lancar		22.715.639.347	18.851.402.246
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap	2g, 12	188.130.192.572	186.615.338.825
Akumulasi Penyusutan Aset Tetap		(24.324.515.238)	(19.364.490.220)
Aset Tetap - Bersih		163.805.677.334	167.250.848.605
Aset Lain - Lain		-	-
Aset Pajak Tangguhan	2i, 22b	55.998.374	-
Jumlah Aset Tidak Lancar		163.861.675.709	167.250.848.605
JUMLAH ASET		186.577.315.056	186.102.250.851
KEWAJIBAN			
Kewajiban Jangka Pendek			
Pendapatan Diterima Dimuka	2i, 13	105.000.002	6.666.667
Utang Pajak	2i, 22b	550.529.581	495.199.819
Utang Beban	2i, 14	40.682.967	40.966.966
Utang Lain-Lain	2i, 15	1.036.535.574	797.318.977
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		1.732.748.124	1.340.152.428
Kewajiban Jangka Panjang			
Imbalan Pasca Kerja	2j, 16	68.250.000	46.800.000
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		68.250.000	46.800.000
JUMLAH KEWAJIBAN		1.800.998.124	1.386.952.428

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2025	2024
EKUITAS	20, 17		
Modal Saham Dasar		5.000.000.000	5.000.000.000
Modal Penyertaan Aset Pasar		178.225.395.500	178.225.395.500
Modal Pengembangan Pasar Grosir		2.894.366.312	2.894.366.312
Modal Hibah CSR		300.000.000	300.000.000
Cadangan Umum		180.753.754	180.753.754
Cadangan Khusus		100.507.394	100.507.394
Saldo Laba (Rugi) Belum Ditentukan Penggunaannya		(1.924.706.028)	(1.985.724.537)
Jumlah Ekuitas		184.776.316.932	184.715.298.423
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		186.577.315.056	186.102.250.851

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 (disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
PENDAPATAN OPERASIONAL			
Pendapatan Operasional	2l, 18	18.053.057.619	17.102.869.136
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL		18.053.057.619	17.102.869.136
BEBAN USAHA			
Beban Operasional	2m, 19	11.482.420.085	10.289.182.409
Beban Administrasi dan Umum	2m, 20	4.045.668.430	4.266.855.779
JUMLAH BEBAN USAHA		15.528.088.514	14.556.038.187
LABA (RUGI) USAHA		2.524.969.105	2.546.830.949
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
Pendapatan Lain-Lain	21	401.879.105	356.150.548
Beban Lain-Lain	21	(51.704.121)	(46.525.757)
JUMLAH PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		350.174.984	309.624.791
LABA/(RUGI) SEBELUM PAJAK		2.875.144.088	2.856.455.740
Pajak Penghasilan	2k, 22c	544.234.392	586.564.552
LABA/(RUGI) SETELAH PAJAK		2.330.909.697	2.269.891.188
PENDAPATAN (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN		-	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		2.330.909.697	2.269.891.188

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 (disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	Modal ditempatkan dan disetor penuh	Modal Penyertaan Aset Tetap	Modal Pengembangan Pasar Grosir	Modal Hibah CSR	Saldo Laba Yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Saldo Laba Belum ditentukan penggunaannya	Jumlah Saldo Laba (Rugi)	Jumlah Ekuitas
					Cadangan Umum	Cadangan Khusus			
Saldo Per 31 Desember 2023	5.000.000.000	178.225.395.500	-	300.000.000	180.753.754	100.507.394	(2.080.652.452)	(1.799.391.304)	181.726.004.196
Dana Cadangan (10%)	-	-	-	-	-	-	(217.496.326)	(217.496.326)	(217.496.326)
Peningkatan Kuantitas, Kualitas, & Kontinuitas Pelayanan (15%)	-	-	-	-	-	-	(326.244.489)	(326.244.489)	(326.244.489)
Dividen yang menjadi hak daerah (55%)	-	-	-	-	-	-	(1.196.229.792)	(1.196.229.792)	(1.196.229.792)
Tantiem untuk Pengurus (5%)	-	-	-	-	-	-	(108.748.163)	(108.748.163)	(108.748.163)
Jasa Produksi untuk Pegawai (5%)	-	-	-	-	-	-	(108.748.163)	(108.748.163)	(108.748.163)
Penggunaan Laba Lainnya (10%)	-	-	-	-	-	-	(217.496.326)	(217.496.326)	(217.496.326)
Laba Bersih Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	-	2.269.891.188	2.269.891.188	2.269.891.188
Koreksi Yang Menambah/Mengurangi Ekuitas Yang Antara Lain Berasal Dari Dampak Kumulatif Perubahan Kebijakan									

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 (disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	Modal ditempatkan dan disetor penuh	Modal Penyertaan Aset Tetap	Modal Pengembangan Pasar Grosir	Modal Hibah CSR	Saldo Laba Yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Saldo Laba Belum ditentukan penggunaannya	Jumlah Saldo Laba (Rugi)	Jumlah Ekuitas
					Cadangan Umum	Cadangan Khusus			
Akuntansi/Kesalahan Mendasar:									
Koreksi Atas Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Bangunan	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)
Koreksi Atas Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Sarana dan Perlengkapan	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	(9)
Koreksi Atas Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Inventaris Kantor Pusat	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)	(9)
Koreksi Atas Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Inventaris Pasar	-	-	-	-	-	-	4	4	4

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 (disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	Modal ditempatkan dan disetor penuh	Modal Penyertaan Aset Tetap	Modal Pengembangan Pasar Grosir	Modal Hibah CSR	Saldo Laba Yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Saldo Laba Belum ditentukan penggunaannya	Jumlah Saldo Laba (Rugi)	Jumlah Ekuitas
					Cadangan Umum	Cadangan Khusus			
Saldo Per 31 Desember 2024	5.000.000.000	178.225.395.500	2.894.366.312	300.000.000	180.753.754	100.507.394	(1.985.724.537)	(1.704.463.389)	184.715.298.423
Dana Cadangan (10%)	-	-	-	-	-	-	(226.989.119)	(226.989.119)	(226.989.119)
Peningkatan Kuantitas, Kualitas, & Kontinuitas Pelayanan (15%)	-	-	-	-	-	-	(340.483.678)	(340.483.678)	(340.483.678)
Dividen yang menjadi hak daerah (55%)	-	-	-	-	-	-	(1.248.440.153)	(1.248.440.153)	(1.248.440.153)
Tantiem untuk Pengurus (5%)	-	-	-	-	-	-	(113.494.559)	(113.494.559)	(113.494.559)
Jasa Produksi untuk Pegawai (5%)	-	-	-	-	-	-	(113.494.559)	(113.494.559)	(113.494.559)
Penggunaan Laba Lainnya (10%)	-	-	-	-	-	-	(226.989.119)	(226.989.119)	(226.989.119)
Laba Bersih Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	-	2.330.909.697	2.330.909.697	2.330.909.697
Saldo Per 31 Desember 2025	5.000.000.000	178.225.395.500	2.894.366.312	300.000.000	180.753.754	100.507.394	(1.924.706.028)	(1.643.444.880)	184.776.316.932

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
LAPORAN ARUS KAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 (disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2025	2024
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Bersih	2.330.909.697	2.269.891.188
Ditambah akun akun yang tidak memerlukan pengeluaran kas:		
Penyusutan Aset Tetap	4.960.025.017	4.386.659.706
Kerugian Piutang Lain-Lain	8.338.163	-
Kerugian Piutang Pendapatan Jasa Kios	125.654.299	-
Kerugian Piutang Pendapatan Jasa Los	99.095.603	-
(Kenaikan) Penurunan Aset		
Piutang Usaha	(11.574.155)	89.300.505
Piutang Lain	-	-
Piutang Pendapatan Jasa Kios	(184.652.700)	-
Piutang Pendapatan Jasa Los	(154.342.000)	-
Persediaan	18.608.399	7.198.904
Uang Muka	40.106.862	(91.467.021)
Biaya Dibayar Dimuka	(31.839.151)	(18.352.016)
Aset Pajak Tangguhan	(55.998.374)	
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban		
Pendapatan Diterima Dimuka	98.333.335	(409.209.622)
Utang Pajak	55.329.762	14.719.172
Utang Beban	(283.999)	2.940.084
Utang Lain-Lain	239.216.598	119.617.290
Imbalan Pasca Kerja	21.450.000	46.800.000
ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS OPERASI	7.558.377.356	6.418.098.189
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
(Kenaikan) Penurunan Aset		
Aset Tetap	(1.514.853.747)	(3.412.273.562)
Aset Lain Lain	-	36.704.012
ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS INVESTASI	(1.514.853.747)	(3.375.569.550)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Koreksi Saldo Laba	-	(15)
Penambahan Pengembangan Pasar Grosir	-	2.894.366.312
Pembagian Laba	(2.269.891.188)	(2.174.963.258)
ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(2.269.891.188)	719.403.039
JUMLAH KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN SETARA KAS	3.773.632.421	3.761.931.678
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	18.600.024.763	14.838.093.085
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	22.373.657.184	18.600.024.763

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

1. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

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

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

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

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

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

Lokasi Usaha

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

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

1. UMUM - Lanjutan

Tujuan :

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

Tugas Pokok:

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

Fungsi :

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

Perijinan yang dimiliki :

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

b. Susunan Dewan Pengawas dan Direksi Perusahaan

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

Susunan Dewan Pengawas dan Direksi Perusahaan sebagai berikut:

Jabatan	2025	2024
Dewan Pengawas	Edi Darmasto, SE, Ak, CA	Edi Darmasto, SE, Ak, CA
Direktur Utama	Djauhari Luthfi, SE, SH.	Djauhari Luthfi, SE, SH.
Direktur Operasional	Hariyono, ST	Hariyono, ST

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan Perusahaan disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP). Kebijakan ini mulai berlaku sejak Januari 2025 berdasarkan Peraturan Direksi Nomor 02 Tahun 2025 tentang Kebijakan Akuntansi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri yang ditetapkan pada tanggal 31 Desember 2024. Peraturan tersebut sekaligus mencabut Peraturan Direksi Nomor 05 Tahun 2024 yang menggunakan basis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). Penerapan SAK EP ini merupakan transisi pertama kali bagi Perusahaan. Sebagai konsekuensinya:

- 1) Laporan keuangan Perusahaan disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP). Perusahaan telah melakukan transisi standar akuntansi dari SAK Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), di mana laporan keuangan terakhir yang disusun menggunakan kerangka SAK ETAP adalah untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Oktober 2025.
- 2) Laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2024 telah disajikan kembali agar selaras dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP). Langkah ini dilakukan untuk memastikan konsistensi penerapan kebijakan akuntansi dan menjaga daya banding informasi keuangan antar periode.
- 3) Efektif tanggal 1 November 2025 Perusahaan telah mengadopsi SAK Entitas Privat (SAK EP) sebagai pengganti SAK ETAP. Manajemen berkeyakinan bahwa transisi tersebut tidak memberikan dampak material terhadap pengakuan, pengukuran, penyajian, maupun pengungkapan dalam laporan keuangan Perusahaan.

Laporan keuangan perusahaan disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP). Mata uang pelaporan yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan ini adalah Rupiah.

Laporan keuangan ini disusun berdasarkan konsep biaya historis, kecuali untuk beberapa akun tertentu yang diukur berdasarkan metode lain sesuai dengan kebijakan akuntansi masing-masing. Penyusunan laporan dilakukan dengan menggunakan basis akrual, di mana transaksi diakui pada saat terjadinya, bukan pada saat kas diterima atau dibayarkan. Pengecualian berlaku untuk Laporan Arus Kas yang disusun menggunakan metode tidak langsung (*indirect method*), dengan mengklasifikasikan arus kas ke dalam tiga kategori utama yaitu aktivitas operasi, aktivitas investasi, dan aktivitas pendanaan

b. Kas dan Setara Kas

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

c. Piutang Usaha

Piutang usaha adalah hak perusahaan atau tagihan perusahaan untuk menerima pembayaran atas pemberian jasa atau akibat perjanjian lainnya yang diberikan kepada pihak lain atau pedagang yang pembayarannya belum diterima pada periode saat ini. Perusahaan melakukan metode cadangan piutang atas tidak tertagihnya piutang usaha. Perusahaan telah mengklasifikasikan jenis piutang usaha sebagai berikut:

- 1) Piutang Pendapatan adalah hak perusahaan atau tagihan perusahaan untuk menerima pembayaran atas seluruh pendapatan jasa pelayanan di pasar yang seharusnya diterima pada periode saat ini atau bulan berjalan tetapi pembayarannya dilakukan pada periode berikutnya.
- 2) Piutang Lain-lain adalah hak perusahaan atau tagihan perusahaan untuk menerima pembayaran akibat perjanjian dengan pihak lain atau kondisi tertentu selain dari pendapatan jasa pelayanan di pasar yang seharusnya diterima pada periode saat ini atau bulan berjalan tetapi pembayarannya dilakukan pada periode berikutnya.
- 3) Piutang Pendapatan Jasa Kios adalah hak perusahaan atau tagihan perusahaan untuk menerima pembayaran atas pendapatan jasa pelayanan kios di pasar yang seharusnya diterima pada periode saat ini atau bulan berjalan tetapi pembayarannya dilakukan pada periode berikutnya.
- 4) Piutang Pendapatan Jasa Los adalah hak perusahaan atau tagihan perusahaan untuk menerima pembayaran atas pendapatan jasa pelayanan los di pasar yang seharusnya diterima pada periode saat ini atau bulan berjalan tetapi pembayarannya dilakukan pada periode berikutnya.

Penilaian Kualitas Piutang

Perusahaan telah menetapkan kualitas piutang dalam 4 golongan, yaitu

- 1) **Kualitas Lancar**
Piutang kualitas lancar dengan kriteria pembayaran pedagang atas jasa pelayanan 90% sampai 100% dari total pembayaran yang seharusnya diterima dalam 1 bulan berjalan.
- 2) **Kualitas Kurang Lancar**
Piutang kualitas kurang lancar dengan kriteria pembayaran pedagang atas jasa pelayanan 50% sampai dengan < 90% dari total pembayaran yang seharusnya diterima dalam 1 bulan berjalan.
- 3) **Kualitas Diragukan**
Piutang kualitas diragukan dengan kriteria pembayaran pedagang atas jasa pelayanan 10% sampai dengan < 50% dari total pembayaran yang seharusnya diterima dalam 1 bulan berjalan.
- 4) **Kualitas Macet**
- 5) **Piutang kualitas macet** dengan kriteria pembayaran pedagang atas jasa pelayanan 0% sampai dengan <10% dari total pembayaran yang seharusnya diterima dalam 1 bulan berjalan.

Penyisihan Cadangan Kerugian Piutang

Persentase penyisihan cadangan piutang atas piutang tidak tertagih adalah sebagai berikut:

Penggolongan Kualitas Piutang	Persentase Penyisihan Piutang Tak Tertagih	
	Kios	Los
Lancar	0,5%	0,5%
Kurang Lancar	10%	10%
Diragukan	50%	50%
Macet	100%	100%

Perhitungan atas persentase penyisihan piutang tidak tertagih tersebut dihitung dari jumlah piutang sesuai golongan kualitas piutang.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

Penghapusan Piutang Usaha

Penghapusan piutang usaha adalah tindakan administratif dan akuntansi untuk mengeluarkan nilai piutang dari laporan posisi keuangan karena piutang tersebut diyakini tidak dapat ditagih lagi. Penghapusan piutang usaha dapat dilakukan apabila:

- 1) Pedagang telah mendapatkan SP 3;
- 2) Piutang usaha tergolong kualitas macet selama lebih dari 1 tahun;
- 3) Perusahaan telah melakukan upaya penagihan maksimal dan terdapat indikator kuat, seperti pihak lain dinyatakan pailit, menghilang, atau meninggal dunia.

Prosedur penghapusan piutang usaha adalah sebagai berikut:

- 1) Koordinator pasar membuat surat pengajuan penghapusan piutang usaha kepada Bagian Pelayanan dan Pengembangan untuk dianalisis kelayakan penghapusan piutang yang disertai bukti pendukung;
- 2) Bagian Pelayanan dan Pengembangan membuat berita acara penghapusan piutang sesuai dengan analisis kelayakan penghapusan piutang untuk mendapat persetujuan Direktur utama;
- 3) Bagian keuangan melakukan penghapusan piutang sesuai berita acara penghapusan piutang yang telah disetujui Direktur Utama.

d. Persediaan

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

e. Uang Muka

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

f. Biaya dibayar Dimuka

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

g. Aset Tetap

Aset Tetap adalah aset yang dimiliki perusahaan dan mempunyai wujud yang digunakan untuk proses produksi atau penyediaan barang atau jasa. Aset tetap memiliki masa pakai (umur ekonomis) lebih dari 1 tahun dan harus dilakukan penyusutan nilai selama umur ekonomisnya. Penilaian Aset Tetap pada sistem akuntansi harus berdasarkan Nilai Perolehan, Umur Ekonomis, Biaya Penyusutan, dan Nilai Buku. Aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap. Taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap, sebagai berikut:

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

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

h. Aset Lain - Lain

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

i. Kewajiban

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

j. Kewajiban Pensiun dan Imbalan Pascakerja Lainnya

Perusahaan mengakui kewajiban imbalan pascakerja sebagaimana diatur dalam SAK-EP Bab 28 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-Undang Republik Indonesia No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan pascakerja kepada karyawannya pada saat berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan imbalan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti.

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

- 1) Imbalan kerja jangka pendek;
- 2) Imbalan pascakerja;
- 3) Imbalan kerja jangka panjang lainnya;
- 4) Pesangon pemutusan kerja

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

Perusahaan melaksanakan kewajiban imbalan pascakerja dengan kebijakan iuran pasti melalui program pensiun bekerjasama dengan perusahaan asuransi independen, yaitu BPJS Ketenagakerjaan dalam program Jaminan Kecelakaan Kerja (JKK), Jaminan Hari Tua (JHT), Jaminan Kematian (JKM) dan Jaminan Pensiun (JP). Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Pasar Joyoboyo Kota Kediri sudah mengikutsertakan pegawai dalam program BPJS Ketenagakerjaan dan BPJS Kesehatan serta pemberian uang pesangon atau tali asih diatur di dalam Peraturan Direksi Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri Nomor: 1 Tahun 2025 Tentang Pengaturan Hak Dan Kewajiban Pegawai/Peraturan Perusahaan berlaku sejak Bulan Juli 2025. Pada Pasal 31 tentang Uang Pesangon, tali asih dan penghargaan diperhitungkan berdasarkan gaji pokok pegawai dalam satu bulan. Uang pesangon/tali asih yang diberikan setiap tahun memperoleh 1 kali gaji tiap bulan dan dikalikan jumlah masa kerja pegawai yang bersangkutan. Ketentuan Imbalan Pasca Kerja berdasarkan Peraturan Walikota Kediri Nomor 27 Tahun 2022 tanggal 15 Juli 2022 tentang Peraturan Pelaksanaan Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 2 Tahun 2009 tentang Perusahaan Daerah Pasar Kota Kediri khususnya pada Pasal 19. Anggota Direksi Perumda Pasar Joyoboyo setiap akhir masa jabatan dapat diberikan uang jasa pengabdian yang besarnya ditetapkan oleh Walikota. Besarnya uang jasa pengabdian didasarkan atas perhitungan tahun lamanya bertugas dikalikan penghasilan bulan terakhir tiap akhir masa jabatan. Perhitungan Imbalan Pasca Kerja di khususkan untuk Karyawan, Direksi dan Dewan Pengawas Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri.

Imbalan pasca kerja dicadangkan berdasarkan 1x penghasilan terakhir pegawai pertahun selama batas usia bekerja di perusahaan (56 tahun).

k. Pajak Penghasilan

Perusahaan mengakui pajak penghasilan periode berjalan berdasarkan jumlah pajak terutang atas laba kena pajak untuk periode yang bersangkutan. Jika jumlah pajak yang telah dibayar melebihi jumlah yang terutang, selisihnya diakui sebagai aset pajak kini. Selain itu, Perusahaan mengakui pajak tangguhan (*deferred tax*) atas perbedaan temporer. Beda temporer muncul dikarenakan adanya perbedaan waktu pengakuan pendapatan dan beban antara standar akuntansi keuangan dengan ketentuan peraturan perpajakan yang berlaku.

l. Pendapatan

Perusahaan menerapkan metode akrual (*accrual basis*) dalam pencatatan keuangan. Berdasarkan metode ini, pendapatan diakui pada saat hak atas manfaat ekonomi timbul atau saat penyerahan barang dan jasa dilakukan kepada pelanggan, meskipun kas belum diterima (dicatat sebagai piutang).

Demikian pula dengan beban, pengakuan dilakukan pada saat kewajiban terjadi tanpa memperhatikan saat kas dibayarkan. Hal ini mencakup amortisasi atas biaya dibayar di muka yang dialokasikan secara proporsional sesuai dengan masa manfaatnya. Adapun jenis-jenis pendapatan yang diakui oleh Perusahaan adalah sebagai berikut:

- a) Pendapatan Jasa sewa Kios;
- b) Pendapatan Jasa sewa Los;
- c) Pendapatan Pemanfaatan Pelataran;
- d) Pendapatan Penggunaan Listrik dan MCK;
- e) Pendapatan Kebersihan;
- f) Pendapatan Pelayanan Kendaraan Masuk Pasar;

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

- g) Pendapatan Parkir Kendaraan;
- h) Pendapatan Media Promosi;
- i) Pendapatan Jasa Pemotongan Hewan

m. Beban

Perusahaan menerapkan dasar akrual (accrual basis) dalam pengakuan beban. Berdasarkan metode ini, beban diakui pada saat terjadinya tanpa bergantung pada waktu pembayaran kas. Transaksi yang pembayarannya telah dilakukan namun manfaat ekonomisnya belum sepenuhnya dikonsumsi, dicatatkan terlebih dahulu sebagai Biaya Dibayar Dimuka dalam kelompok aset lancar. Saldo tersebut kemudian diamortisasi secara proporsional atau sekaligus ke dalam laporan laba rugi sesuai dengan periode masa manfaatnya. Biaya perusahaan diklasifikasikan ke dalam tiga kelompok utama sebagai berikut:

a) Biaya Rutin

Biaya Rutin adalah biaya yang dikeluarkan oleh perusahaan untuk menunjang aktivitas operasional usaha dan mempunyai periode secara berkala. Adapun contoh biaya rutin sebagai berikut:

No.	Jenis Biaya Rutin	No.	Jenis Biaya Rutin
1	Biaya Gaji Pegawai, Direksi, Dewas	7	Biaya Keamanan / Kebersihan
2	Biaya Perlengkapan ATK	8	Biaya Perjalanan Dinas
3	Biaya Listrik, Air, Telepon	9	Biaya Sewa & Rumah Tangga Kantor
4	Biaya Pembelian Karcis	10	Biaya BPJS
5	Biaya Penyusutan	11	Biaya Perawatan Aset
6	Biaya BPJS dan THR	12	Biaya lain2 yang bersifat rutin

b) Biaya Non Rutin

Biaya Non Rutin adalah biaya yang dikeluarkan oleh perusahaan untuk menunjang aktivitas operasional usaha yang bersifat tidak rutin dengan periode tertentu. Adapun contoh biaya non rutin sebagai berikut:

No.	Jenis Biaya Non Rutin	No.	Jenis Biaya Non Rutin
1	Biaya Promosi	5	Biaya Apraisal
2	Biaya Rapat dengan pihak luar	6	Biaya Event
3	Biaya Pelatihan	7	Biaya Sponsorship
4	Biaya Perizinan	8	Biaya Tak Terduga lainnya

c) Biaya Investasi

Biaya Investasi adalah biaya yang dikeluarkan oleh perusahaan untuk pembelian / pengadaan barang dengan masa manfaat lebih dari 12 bulan. Adapun contoh biaya investasi sebagai berikut:

No.	Jenis Biaya Investasi	No.	Jenis Biaya Investasi
1	Biaya Renovasi Pasar / Kantor	3	Biaya Event
2	Biaya Pembelian Kendaraan	4	Biaya Sponsorship

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

n. Alokasi Laba

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

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

Sesuai dengan ketentuan peraturan perundang - undangan

o. Ekuitas

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

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

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 14 Tahun 2013 tanggal 22 Oktober 2013 tentang perubahan atas Peraturan Daerah Kota Kediri Nomor 9 Tahun 2012 tanggal 31 Juli 2012 tentang Penyertaan Modal Pemerintah Daerah pada Perusahaan Daerah Pasar Kota Kediri dan Berita Acara Nomor 028/1933/419.44/2014 tanggal 16 Juni 2014 yang berisi tentang Perubahan atas Berita Acara Nomor 028/649/419.44/2013 tentang serah terima pengelolaan barang milik Pemerintah Kota Kediri sebagai Penyertaan Modal Penempatan Daerah. Pemerintah Kota Kediri telah menyerahkan pengelolaan barang milik Pemerintah Kota Kediri sebagai Penyertaan Modal Pemerintah Daerah dengan nilai aset sebagai berikut:

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

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

Komposisi modal disetor dan modal penyertaan sampai dengan 31 Desember 2024

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

* Daftar Rincian Aset yang diserahkan adalah sebagai berikut:

No	Obyek Penyertaan (Lokasi)	Bukti Hak	Luas Tanah m ²	Nilai Penyertaan			Jumlah
				Tanah	Bangunan	Peralatan dan Mesin	
				Rp	Rp	Rp	
1	Pasar Setonobetek (Setonopande)	Tanah Negara eks Asing/Cina	36.717	53.900.556.000	4.387.036.000	12.255.250	58.299.847.250
2	Pasar Grosir Buah dan Sayur (Ngronggo)	Persil 58 D V, Persil 73 D V, Persil 74 III, Persil 75 D V, Persil 76 D V.	31.070	21.309.210.000	5.696.173.000	13.121.500	27.018.504.500
3	Pasar Pahing (Singonegaran)	SHP No.1	14.480	21.256.640.000	11.199.383.000	7.376.250	32.463.399.250
4	Pasar Bandar (Bandar Lor)	HPL No.1	10.090	6.195.260.000	9.919.062.000	9.157.750	16.123.479.750
5	Pasar Banjaran (Banjaran)	HP No.21	9.450	4.205.250.000	1.483.790.000	7.163.250	5.696.203.250
6	Pasar Bawang (Bawang)	Persil 95 SA II	9.035	1.788.930.000	707.063.000	3.545.000	2.499.538.000
7	Pasar Hewan (Bandar Kidul)	SHP No.23	4.212	2.712.248.000	415.081.000	8.336.500	3.135.665.500
8	Pasar Mrican (Mrican)	Persil 53	2.470	2.440.360.000	142.430.000	1.775.000	2.584.565.000
9	Pasar Bandar ngalim (Bandar Kidul)	SHM 474 SHM 475	485 483	856.680.000	92.515.000	2.659.500	951.854.500
Jumlah			118.492	114.665.134.000	34.042.533.000	65.390.000	148.773.057.000

** Daftar Rincian Aset yang diserahkan adalah sebagai berikut:

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

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

Dalam rangka HUT BRI ke-122 PT Bank Rakyat Indonesia, Tbk cabang kediri telah menyerahkan bantuan kepada pihak Pemerintah Kota Kediri berupa Revitalisasi Pasar Grosir Sayur dan Buah Ngronggo Kediri.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI – Lanjutan

Berdasarkan Berita Acara Serah Terima No.B B.105/KC-XVI/LYI/12/2017 tanggal 13 Desember 2017. Adapun rincian revitalisasi adalah sebagai berikut

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

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

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

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

3. PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS PRIVAT (SAK EP)

Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri telah menerapkan SAK Entitas Privat (SAK EP) efektif sejak 1 Januari 2025 sebagai kerangka pelaporan keuangan utama, menggantikan SAK Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). Laporan keuangan tahun berjalan merupakan laporan tahunan pertama yang disusun berdasarkan standar baru tersebut.

Penerapan awal SAK EP mengacu pada ketentuan transisi Bab 35 Paragraf 35.10, yang memberikan pengecualian praktis bagi entitas yang baru pertama kali mengadopsi standar ini. Berdasarkan pengecualian tersebut, pajak tangguhan tidak diterapkan secara retrospektif, sehingga saldo pajak tangguhan pada angka pembandingan tahun 2024 disajikan sebesar Rp0, sedangkan saldo pajak tangguhan per 31 Desember 2025 disajikan sebesar Rp55.998.374

Penerapan SAK EP tidak memberikan dampak yang signifikan terhadap akun-akun laporan keuangan Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri, kecuali pada pengakuan Pajak Tangguhan yang merupakan salah satu perubahan mendasar dalam transisi ini. Berbeda dengan standar sebelumnya, SAK EP mensyaratkan Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri untuk mengakui aset atau kewajiban pajak tangguhan yang timbul karena perbedaan temporer. Beda temporer muncul dikarenakan adanya perbedaan waktu pengakuan pendapatan dan beban antara standar akuntansi keuangan dengan ketentuan peraturan perpajakan yang berlaku. Pajak tangguhan bertujuan untuk mencerminkan konsekuensi pajak di masa depan secara lebih akurat dalam laporan posisi keuangan.

4. KAS DAN SETARA KAS

	2025	2024
Kas		
Kas Kecil	127.301.753	54.628.516
Jumlah Kas	127.301.753	54.628.516
Bank		
PD. BPR Kota Kediri (10010018989)	4.172.976.450	5.372.478.403
PT. Bank Jatim Tbk (Penyertaan Modal) (0062857773)	2.546.687.713	2.882.437.694
PT. Bank Jatim Tbk (0067261691)	5.808.855.989	4.959.426.734
PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk (0033-01-444555-56-7)	2.076.915.407	1.331.053.417
PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk (320501000019303)	10.049.899	-
PT Bank Syariah Indonesia (1810707077)	3.630.869.973	-
Deposito PT. Bank Jatim Tbk (205.01.00)	4.000.000.000	4.000.000.000
Jumlah Bank	22.246.355.431	18.545.396.247
Jumlah Kas dan Setara Kas	22.373.657.184	18.600.024.763

Saldo Kas dan Setara Kas Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp22.373.657.184 dan Rp18.600.024.763.

Deposito PT. Bank Jatim Tbk (BB.205.01.00) sejumlah Rp4.000.000.0000 memiliki masa tenor deposito 1 bulan dengan sistem Automatic Roll Over dengan bunga 4% per tahun.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

5. PIUTANG PENDAPATAN

	2025	2024
Pasar Bawang	6.150.000	-
Pasar Banjaran	9.318.000	-
Pasar Pahing	14.363.800	14.137.200
Pasar Setono Betek	21.640.000	13.231.500
Pasar Grosir	23.690.200	14.881.600
Pasar Bandar Ngalim	450.000	-
Pasar Hewan	-	1.216.000
Pasar Bandar	12.744.050	38.365.595
Pasar Mrican	7.000.000	-
Adm. Hak sewa psr bawang, banjaran, pahing, ngalim	-	1.950.000
Jumlah Piutang Pendapatan	<u>95.356.050</u>	<u>83.781.895</u>

Saldo Piutang Pendapatan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp95.356.050 dan Rp83.781.895.

6. PIUTANG LAIN - LAIN

	2025	2024
Piutang Listrik Blok A Psr Setono Betek	8.338.163	8.338.163
Jumlah Piutang Lain-lain	<u>8.338.163</u>	<u>8.338.163</u>
Cadangan Kerugian Piutang Lain-Lain		
Macet (100%)	(8.338.163)	-
Jumlah Cadangan Kerugian Piutang Lain-Lain	<u>(8.338.163)</u>	<u>-</u>
Jumlah Piutang Lain-lain (Bersih)	<u>-</u>	<u>8.338.163</u>

Saldo Piutang Lain-lain Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp8.338.163 dan Rp8.338.163.

Saldo Cadangan Kerugian Piutang Lain-Lain Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp8.338.163 dan Rp0.

7. PIUTANG PENDAPATAN JASA KIOS

	2025	2024
Piutang Pendapatan Jasa Kios Pasar Grosir	12.015.800	-
Piutang Pendapatan Jasa Kios Pasar Bawang	5.670.000	-
Piutang Pendapatan Jasa Kios Pasar Banjaran	34.933.700	-
Piutang Pendapatan Jasa Kios Pasar Pahing	64.001.800	-
Piutang Pendapatan Jasa Kios Pasar Setono Betek	35.009.400	-
Piutang Pendapatan Jasa Kios Pasar Bandar Ngalim	2.612.000	-
Piutang Pendapatan Jasa Kios Pasar Bandar	24.211.500	-
Piutang Pendapatan Jasa Kios Pasar Mrican	6.198.500	-
Jumlah Piutang Pendapatan Jasa Kios	<u>184.652.700</u>	<u>-</u>

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

7. PIUTANG PENDAPATAN JASA KIOS - LANJUTA

	2025	2024
Cadangan Kerugian Pendapatan Jasa Kios		
Lancar (0,5%)	(41.349)	-
Kurang Lancar (10%)	(2.270.350)	-
Diragukan (50%)	(30.336.900)	-
Macet (100%)	(93.005.700)	-
Jumlah Cadangan Kerugian Pendapatan Jasa Kios	(125.654.299)	-
Jumlah Piutang Pendapatan Jasa Kios (Bersih)	58.998.402	-

Saldo Piutang Pendapatan Jasa Kios Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp184.652.700 dan Rp0.

Saldo Cadangan Kerugian Piutang Pendapatan Jasa Kios Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp125.654.299 dan Rp0.

8. PIUTANG PENDAPATAN JASA LOS

	2025	2024
Piutang Pendapatan Jasa Los Pasar Bawang	5.778.000	-
Piutang Pendapatan Jasa Los Pasar Banjaran	10.040.500	-
Piutang Pendapatan Jasa Los Pasar Pahing	45.515.000	-
Piutang Pendapatan Jasa Los Pasar Setono Betek	76.821.500	-
Piutang Pendapatan Jasa Los Pasar Bandar Ngalim	1.149.500	-
Piutang Pendapatan Jasa Los Pasar Bandar	12.627.500	-
Piutang Pendapatan Jasa Los Pasar Mrican	2.410.000	-
Jumlah Piutang Pendapatan Jasa Los	154.342.000	-
Cadangan Kerugian Pendapatan Jasa Los		
Lancar (0,5%)	(57.903)	-
Lancar (0,5%)	(2.437.650)	-
Kurang Lancar (10%)	(21.784.850)	-
Diragukan (50%)	(74.815.200)	-
Jumlah Cadangan Kerugian Pendapatan Jasa Los	(99.095.603)	-
Jumlah Pendapatan Jasa Los (Bersih)	55.246.397	-

Saldo Piutang Pendapatan Jasa Los Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp154.342.000 dan Rp0.

Saldo Cadangan Kerugian Piutang Pendapatan Jasa Los Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp99.095.603 dan Rp0.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

9. PERSEDIAAN

	2025	2024
Karcis/UMB Karcis PD	26.770.297	44.995.204
ATK	2.728.292	2.900.184
Rumah Tangga	318.900	530.500
Jumlah Persediaan	29.817.489	48.425.888

Saldo Persediaan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp29.817.489 dan Rp48.425.888.

10. UANG MUKA

	2025	2024
Uang Muka Bagian Umum		
Sewa Kantor Pusat PD Pasar (2023-2028)	51.272.659	73.246.663
Sewa Kantor Mrican	1.100.000	1.100.000
Jumlah Uang Muka Umum Bagian Umum	52.372.659	74.346.663
Uang Muka Pajak Penghasilan		
Pajak PPh Pasal 25	-	18.132.858
Jumlah Uang Muka Pajak Penghasilan	-	18.132.858
Jumlah Uang Muka	52.372.659	92.479.521

Saldo Uang Muka Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp52.372.659 dan Rp92.479.521.

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

Sewa Kantor Pasar Mrican Perumda Pasar Joyoboyo Kota Kediri merupakan sewa bangunan milik perseorangan a.n. Ria Afandi berdasarkan Surat Perjanjian Sewa Kantor tanggal 25 Februari 2025. Dengan tarif sewa sebesar Rp6.600.000,- untuk jangka waktu sewa 1 tahun dimulai dari 25 Februari 2025 s/d 25 Februari 2026.

11. BIAYA DIBAYAR DIMUKA

	2025	2024
Sewa TKD Lahan Parkir	50.191.167	-
Sewa lahan parkir grosir	-	18.352.016
Jumlah Biaya Dibayar Dimuka	50.191.167	18.352.016

Saldo Biaya Dibayar Dimuka Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp50.191.167 dan Rp18.352.016.

Berdasarkan perjanjian kerjasama antara Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri dengan Pihak Kecataman Kota selaku pengguna barang milik Pemerintah Kota Kediri nomor 000.2.3.2/01/419.500/Sewa Lahan/2025 tanggal 5 Desember 2025 tentang Perjanjian Sewa Menyewa sebidang Tanah milik Pemerintah Kota Kediri sebagian SHP 102 Kelurahan Ngronggo seluas 3.140M² terletak di Jl. Jokorio Barat Pasar Grosir RT 001 RW 001 Kelurahan Ngronggo Kecamatan Kota, Kota Kediri. Masa sewa selama 1 tahun yang dimulai pada tanggal 01 Desember 2025 sampai dengan 30 November 2026 dengan nilai sewa sebesar Rp54.754.000,-

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

12. ASET TETAP

Deskripsi	Saldo Awal 1 Jan 2025	Mutasi Tahun 2025		Saldo Akhir 31 Des 2025
		Penambahan	Pengurangan	
Aset				
Tanah	114.665.134.000	-	-	114.665.134.000
Bangunan	55.976.726.473	238.763.557	6.898.000	56.208.592.030
Sarana dan Perlengkapan	14.136.716.106	1.146.044.181	103.370.991	15.179.389.296
Inventaris Pasar	525.382.100	178.455.500	-	703.837.600
Inventaris Kantor Pusat	1.311.380.146	61.859.500	-	1.373.239.646
Jumlah	<u>186.615.338.825</u>	<u>1.625.122.738</u>	<u>110.268.991</u>	<u>188.130.192.572</u>
Akumulasi Penyusutan				
Bangunan	12.948.017.271	2.835.609.527	-	15.783.626.798
Sarana dan Perlengkapan	5.325.826.391	1.884.929.355	-	7.210.755.746
Inventaris Pasar	336.863.517	97.309.167	-	434.172.684
Inventaris Kantor Pusat	753.783.041	142.176.969	-	895.960.010
Jumlah	<u>19.364.490.220</u>	<u>4.960.025.017</u>	<u>-</u>	<u>24.324.515.238</u>
Aset Bersih	<u>167.250.848.605</u>			<u>163.805.677.334</u>

Deskripsi	Saldo Awal 1 Jan 2024	Mutasi Tahun 2024		Saldo Akhir 31 Des 2024
		Penambahan	Pengurangan	
Aset				
Tanah	114.665.134.000	-	-	114.665.134.000
Bangunan	55.093.868.223	897.248.250	14.390.000	55.976.726.473
Sarana dan Perlengkapan	11.974.647.044	2.190.394.062	28.325.000	14.136.716.106
Inventaris Pasar	372.854.600	152.527.500	-	525.382.100
Inventaris Kantor Pusat	1.096.561.396	214.818.750	-	1.311.380.146
Jumlah	<u>183.203.065.263</u>	<u>1.719.490.857</u>	<u>42.715.000</u>	<u>186.615.338.825</u>
Akumulasi Penyusutan				
Bangunan	10.490.813.591	2.464.098.888	6.895.208	12.948.017.271
Sarana dan Perlengkapan	3.612.536.300	1.730.521.133	17.231.042	5.325.826.391
Inventaris Pasar	275.427.688	61.435.829	-	336.863.517
Inventaris Kantor Pusat	599.052.935	154.730.106	-	753.783.041
Jumlah	<u>14.977.830.514</u>	<u>3.267.695.714</u>	<u>24.126.250</u>	<u>19.364.490.220</u>
Aset Bersih	<u>168.225.234.749</u>			<u>167.250.848.605</u>

Saldo Aset Tetap Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp188.130.192.572 Rp186.615.338.825.

Saldo Akumulasi Penyusutan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp24.324.515.238 dan Rp19.364.490.220,-.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

12. ASET TETAP - Lanjutan

Rincian Aset tetap tanah sebagai berikut:

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

13. PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA

	2025	2024
Sewa Lokasi ATM BRI Pasar Grosir 1th (Sept'25 – Sept'26)	6.666.667	-
Sewa Bangunan MCK Pasar Grosir (2th)	15.000.000	-
Sewa Bangunan MCK Pasar Setono Betek (2th)	10.000.000	-
Pendapatan atas Sewa Kios Lt 2 Pasar Setono betek	73.333.335	-
Sewa ATM BRI di Pasar Grosir	-	6.666.667
Jumlah Pendapatan Diterima Dimuka	105.000.002	6.666.667

Saldo Pendapatan Diterima Dimuka Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp105.000.002 dan Rp6.666.667

14. UTANG BEBAN

	2025	2024
Pasar Bawang	58.855	58.855
Pasar Banjaran	2.529.205	2.195.568
Pasar Grosir	6.216.640	10.770.175
Pasar Betek	20.964.205	17.574.390
Pasar Pahing	4.403.522	4.573.622
Pasar Bandar	154.281	176.499
Pasar Hewan	3.053.402	3.304.545
Pasar Mrican	913.520	1.078.080
Kantor Pusat	2.389.337	1.235.232
Jumlah Utang Beban	40.682.967	40.966.966

Saldo Utang Beban Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp40.682.967 dan Rp40.966.966.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

15. UTANG LAIN - LAIN

	2025	2024
Utang Anggaran Dana Pensiun dan Sokongan	48.221.666	48.221.666
Utang Anggaran Sosial dan Pendidikan	39.465.082	92.012.132
Utang Anggaran Dana Cadangan	579.813.013	352.823.894
Utang Anggaran Peningkatan Kuantitas, Kualitas, dan Kontinuitas	144.106.450	26.787.391
Utang Anggaran Penggunaan Laba Lainnya	224.929.363	277.473.894
Jumlah Utang Lain-Lain	1.036.535.574	797.318.977

Saldo Utang Lain - Lain Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp1.036.535.574 dan Rp797.318.977.

16. IMBALAN PASCA KERJA

	2025	2024
Imbalan Pasca Kerja	68.250.000	46.800.000
Jumlah Imbalan Pasca Kerja	68.250.000	46.800.000

Saldo Imbalan Pasca Kerja Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp68.250.000 dan Rp46.800.000.

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

17. EKUITAS

	2025	2024
Modal Saham	5.000.000.000	5.000.000.000
Modal Penyertaan Aset Pasar	178.225.395.500	178.225.395.500
Modal Pengembangan Pasar Grosir	2.894.366.312	2.894.366.312
Modal Hibah CSR	300.000.000	300.000.000
Cadangan Umum	180.753.754	180.753.754
Cadangan Khusus	100.507.394	100.507.394
Saldo Laba (Rugi) Belum Ditentukan Penggunaannya	(1.924.706.028)	(1.985.724.537)
Saldo Laba Tahun Lalu	(1.985.724.537)	(2.080.652.452)
Dana Cadangan (10%)	(226.989.119)	(217.496.326)
Peningkatan Kuantitas, Kualitas, & Kontinuitas		
Pelayanan (15%)	(340.483.678)	(326.244.489)
Dividen yang menjadi hak daerah (55%)	(1.248.440.153)	(1.196.229.792)
Tantiem untuk Pengurus (5%)	(113.494.559)	(108.748.163)
Jasa Produksi untuk Pegawai (5%)	(113.494.559)	(108.748.163)

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

17. EKUITAS - LANJUTAN

	2025	2024
Penggunaan Laba Lainnya (10%)	(226.989.119)	(217.496.326)
Laba Bersih Tahun Berjalan	2.330.909.697	2.269.891.188
Koreksi Yang Menambah/Mengurangi Ekuitas Yang Antara Lain Berasal Dari Dampak Kumulatif Perubahan Kebijakan Akuntansi/Kesalahan Mendasar		
Koreksi Atas Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Bangunan	-	(1)
Koreksi Atas Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Sarana dan Perlengkapan	-	(9)
Koreksi Atas Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Inventaris Kantor Pusat	-	(9)
Koreksi Atas Penyesuaian Akumulasi Penyusutan Aset Tetap Inventaris Pasar	-	4
Jumlah Ekuitas	184.776.316.932	184.715.298.423

Saldo Ekuitas Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp184.776.316.932 dan Rp184.715.298.423

18. PENDAPATAN OPERASIONAL

	2025	2024
Jasa Sewa Kios	2.623.221.259	2.174.709.009
Jasa Sewa Los	1.853.756.126	1.661.215.405
Jasa Pemanfaatan Pelataran	1.087.820.721	1.027.546.396
Jasa Penggunaan Listrik	148.127.838	156.993.104
Jasa Penggunaan MCK	506.059.009	458.691.171
Jasa Kebersihan	53.688.288	46.317.117
Jasa Pelayanan Kendaraan Masuk Pasar	2.729.417.117	2.717.183.784
Jasa Parkir Kendaraan	8.664.222.000	8.579.552.500
Jasa Pelayanan Media Promosi	27.761.766	53.006.725
Jasa Lain-lain	358.983.495	227.653.924
Jumlah Pendapatan	18.053.057.619	17.102.869.136

Saldo Pendapatan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp18.053.057.619 dan Rp17.102.869.136.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

19. BEBAN OPERASIONAL

	2025	2024
Perbaikan dan Perawatan Pasar	303.422.986	315.835.610
Kebersihan Pasar	64.058.800	59.777.500
Pemakaian Karcis Pasar	162.674.907	137.897.731
Biaya Listrik	473.490.026	469.289.515
Beban Gaji Pasar	2.571.168.539	2.321.802.124
Beban Lembur Pasar	149.430.000	125.000.000
Beban Tunjangan Jabatan Pasar	194.079.185	209.837.089
Beban Insentif Pasar	172.629.052	707.980.051
Tunjangan Hari Raya Pasar	241.075.000	219.075.000
Beban Tunjangan Mamin Pasar	1.687.202.000	1.224.088.000
Perjalanan Dinas Pasar	32.160.000	34.260.000
ATK dan Materai Pasar	42.017.832	32.377.698
Fotocopy Pasar	321.300	8.481.500
Keperluan Kantor/RT Pasar	71.690.187	77.344.000
Biaya Sewa	29.514.849	24.864.496
Penyusutan Gedung	2.835.609.527	2.457.203.679
Penyusutan Sarana Perlengkapan Pasar	1.884.929.355	1.713.290.082
Penyusutan Inventaris Pasar	97.309.167	61.435.833
Biaya Keamanan Pasar	24.516.526	23.030.000
Biaya Penghapusan Bangunan	110.268.991	42.715.000
Beban Aplikasi Digital	101.763.791	23.597.500
Beban Kerugian Piutang	233.088.065	-
Jumlah Beban Operasional	<u>11.482.420.085</u>	<u>10.289.182.409</u>

Saldo Beban Operasional Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp11.482.420.085 dan Rp10.289.182.409.

20. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

	2025	2024
Perbaikan Peralatan Kantor	78.075.800	78.648.386
Listrik, Air & Telephone	39.861.566	23.136.097
Gaji	892.477.920	814.794.593
Lembur	115.800.000	101.160.000
Tunjangan Jabatan	220.425.000	211.017.000
Insentif	3.385.512	12.303.218
Tunjangan Hari Raya	93.653.000	82.450.000
Tunjangan Ketenagakerjaan	641.518.455	627.134.247
Tunjangan Mamin Kantor Pusat	316.320.000	209.922.000
Asuransi Kesehatan/BPJS	221.156.532	156.544.968
Konsultan dan Akuntan	35.000.000	52.500.000
Representatif direksi	83.621.700	17.896.100
Perjalanan Dinas	195.390.900	287.740.995

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

20. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM - LANJUTAN

	2025	2024
ATK, Materai dan Pos	65.774.660	56.064.075
Fotocopy	4.076.500	22.438.000
Seragam Pegawai	47.335.000	50.390.000
Promosi, Koran dan Majalah	3.500.000	19.100.000
Keperluan Kantor/RT	78.193.050	89.359.900
Rapat dan Tamu Dinas	120.430.800	125.663.670
Sumbangan dan Cindera Mata	29.406.000	28.011.500
Sewa	21.974.004	36.623.337
Kebersihan	102.000.000	87.000.000
Penyusutan Inventaris Kantor	142.176.969	154.730.097
Pajak Penghasilan	42.608.633	10.324.046
Lain-Lain	150.201.794	371.771.000
Perawatan Kantor Pusat	24.528.600	34.445.140
Keamanan	17.485.975	10.767.000
Operasional Kendaraan Dinas	39.246.560	35.669.035
Konsultan	53.280.000	97.800.000
Edukasi	5.693.000	132.321.130
Jasa Pengabdian	58.700.000	85.275.000
Penelitian dan Pengembangan	5.377.000	13.687.150
PHBI / PHBN	75.543.500	83.368.095
Imbalan Pasca Kerja	21.450.000	46.800.000
Jumlah Beban Administrasi dan Umum	4.045.668.430	4.266.855.779

Saldo Beban Administrasi dan Umum Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp4.045.668.430 dan Rp4.266.855.779.

21. PENDAPATAN / (BEBAN) NON OPERASIONAL

Pendapatan Non Operasional	2025	2024
Pendapatan Bunga	401.879.105	356.150.548
Jumlah Pendapatan Non Operasional	401.879.105	356.150.548
 Beban Non Operasional	 2025	 2024
Administrasi Bank	581.500	511.500
Pajak Bank	51.122.621	46.014.257
Lain - Lain	-	-
Jumlah Beban Non Operasional	51.704.121	46.525.757
Jumlah Pendapatan / (Beban) Non Operasional	350.174.984	309.624.791

Saldo Pendapatan/(Beban) Non Operasional bersih Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri Per 31 Desember 2025 dan Per 31 Desember 2024 adalah masing-masing sebesar Rp350.174.984 dan Rp309.624.791.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

22. PERPAJAKAN

	2025	2024
a. Pajak Dibayar Dimuka		
Pajak PPh Pasal 25	-	18.132.858
Jumlah	-	18.132.858
b. Utang Pajak		
PPh Pasal 25	31.782.424	18.132.858
PPh Pasal 29	399.208.469	387.103.114
Utang PPN Keluaran	119.538.688	89.963.846
Jumlah	550.529.581	495.199.819
c. Pajak Penghasilan Badan		
Pajak Penghasilan Badan, terdiri dari:		
Beban Pajak Kini	600.232.766	586.564.552
Pendapatan Pajak Tangguhan	(55.998.374)	-
Total Pajak Penghasilan di LR	544.234.392	586.564.552
Beban Pajak Kini		
Laba Sebelum Pajak Menurut LR	2.875.144.088	2.856.455.740
Koreksi Fiskal Positif		
Representatif direksi	83.621.700	17.896.100
Seragam Pegawai	47.335.000	50.390.000
Beban Promosi, Koran dan Majalah	3.500.000	19.100.000
Sumbangan dan Cindera Mata	29.406.000	28.011.500
Beban Pajak Penghasilan	42.608.633	10.324.046
Beban Lain Lain	150.201.794	371.771.000
Beban Imbalan Pasca Kerja	21.450.000	46.800.000
Beban Kerugian Piutang	233.088.065	-
Jumlah Koreksi Fiskal Positif	611.211.192	544.292.646
Koreksi Fiskal Negatif		
Pendapatan Jasa Giro	350.174.984	309.624.791
Jumlah Koreksi Fiskal Negatif	350.174.984	309.624.791
Laba Fiskal Tahun Berjalan	3.136.180.296	3.091.123.595

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
 Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain

22. Perpajakan - LANJUTAN

		2025	2024
Laba Fiskal Tahun Berjalan Pembulatan	a	3.136.180.000	3.091.123.000
Peredaran Bruto Yang Memperoleh Fasilitas	b	4.800.000.000	4.800.000.000
Peredaran Bruto	c	18.454.936.724	17.459.019.684
Jumlah penghasilan kena pajak dari bagian peredaran bruto yang memperoleh fasilitas	d=b/cxa	815.698.489	849.840.980
Jumlah penghasilan kena pajak yang tidak memperoleh fasilitas	e=a-d	2.320.481.511	2.241.282.020
Perhitungan PPh Terutang :			
11% x PhKp memperoleh fasilitas		89.726.834	93.482.508
22% x PhKp tidak memperoleh fasilitas		510.505.932	493.082.044
Jumlah Pajak Penghasilan Badan Terutang		600.232.766	586.564.552
Kredit Pajak			
Uang Muka - PPh Pasal 25		201.024.297	199.461.438
Jumlah Kredit Pajak		201.024.297	199.461.438
PPh Ps1 29 Kurang (Lebih) Bayar		399.208.469	387.103.114
- Pajak Tangguhan			
Kerugian Piutang		51.279.374	-
Imbalan Kerja		4.719.000	-
Jumlah		55.998.374	-

23. PERISTIWA SETELAH TANGGAL PELAPORAN

Tidak terdapat peristiwa setelah tanggal pelaporan

24. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2025 yang telah diselesaikan pada tanggal 25 Februari 2026.



Nomor : 00007/2.1251/AU.8/05/1302-2/1/II/2026

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Direksi dan Dewan Pengawas

PERUSAHAAN UMUM DAERAH (PERUMDA) PASAR JOYOBOYO KOTA KEDIRI

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri terlampir, yang terdiri dari Laporan Posisi Keuangan tanggal 31 Desember 2025 serta Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta Catatan Atas Laporan Keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, Laporan Posisi Keuangan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri tanggal 31 Desember 2025 serta Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat di Indonesia.

Basis Opini

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

Hal Lain

Untuk memperoleh keyakinan yang memadai atas kewajaran laporan keuangan tersebut, kami juga melakukan pemeriksaan pengendalian internal. *Management Letter* atas pengendalian internal kami sajikan pada Laporan Nomor HJA.MLG.007/ML.1/II/2026 tanggal 26 Februari 2026.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat 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.

HARI PURNOMO & JASWADI

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

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Joyoboyo Kota Kediri.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

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

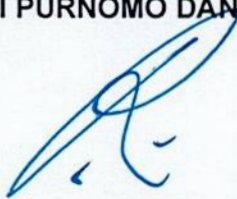


HARI PURNOMO & JASWADI

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

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

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
HARI PURNOMO DAN JASWADI



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

Malang, 25 Februari 2026



00007

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
DAN
LAPORAN KEUANGAN

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2025

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI

DAFTAR ISI

	Halaman
DAFTAR ISI.....	
SURAT PERNYATAAN DIREKSI.....	
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN.....	
LAPORAN KEUANGAN:	
1. Laporan Posisi Keuangan per 31 Desember 2025 dan 2024.....	1
2. Laporan Laba Rugi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2025 dan 2024	2
3. Laporan Perubahan Ekuitas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2025 dan 2024	3
4. Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2025 dan 2024.	4
Catatan Atas Laporan Keuangan	5 – 27
Lampiran 1. Jenis Penggunaan Kredit Berdasarkan Kualitas.....	28
Lampiran 2. Sektor Ekonomi Berdasarkan Kualitas	29 - 32
Lampiran 3. Kualitas Aset Produktif dan Penyisihan Penilaian kualitas aset.....	33
Lampiran 4. Aktiva Tertimbang Menurut Risiko.....	34
Lampiran 5. Perhitungan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum	35 - 36
Lampiran 6. Rasio Laporan Keuangan.....	37



PERUMDA BPR

BANK KOTA KEDIRI

Kantor Pusat : Ruko Brawijaya A1-A2, Jl. Brawijaya No. 48 Kediri Telp. (0354) 699948 Fax. (0354) 671716

Kantor Cabang : - Ruko Istana Dinoyo, Jl. MT Hariyono 1 Blok C1 Dinoyo Malang Telp./Fax. (0341) 578164

- Jl. Ir Soekarno No. 02 Rt.001 Rw.001 Klitik Kec. Geneng Kab. Ngawi, Telp./Fax. (0351) 744451

PERNYATAAN DIREKSI

Tentang

Tanggung Jawab Atas Laporan Keuangan Untuk Tahun Yang Berakhir

31 Desember 2025

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **Bowo Susanto**
Jabatan : **Direktur Utama**
Alamat Kantor : **Ruko Brawijaya A1-A2 Jl Brawijaya No.40 Kediri**
Alamat Rumah Sesuai KTP : **Jl. Srigunting 35 RT 012 RW 005 Kel/Desa Tiron Kec. Madiun Kab. Madiun**

Nama : **Andreyas Denni Candra**
Jabatan : **Direktur Bisnis**
Alamat Kantor : **Ruko Brawijaya A1-A2 Jl Brawijaya No.40 Kediri**
Alamat Rumah Sesuai KTP : **Jl Dandangan II No 130 RT 004 RW 007 Kel. Dandangan Kec. Kota Kota Kediri**

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI.
2. Laporan Keuangan PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI telah disusun dan disajikan dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perekonomian Rakyat.
3. Semua informasi dalam Laporan Keuangan PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI telah dimuat secara lengkap dan benar.
4. Laporan Keuangan PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi dan fakta material.

5. Bertanggung jawab atas penerapan pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan BPR sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15 Tahun 2025 mengenai integritas pelaporan keuangan Bank.
6. Bertanggung jawab atas hasil penilaian terhadap efektifitas pengendalian internal dalam proses pelaporan keuangan PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15 Tahun 2025 mengenai integritas pelaporan keuangan Bank.

Demikian pernyataan ini kami buat dengan penuh tanggung jawab dan dengan sebenar-benarnya.

Kediri, 27 Maret 2026

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI

Direksi


Bowo Susanto
Direktur Utama


Andreyas Denny Candra
Direktur Bisnis

No.: 00057/3.0420/AU.8/07/0388-1/1/III/2026

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI

Opini

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

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Bank tanggal 31 Desember 2025, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan sesuai dengan Kode Etik Profesi Akuntan Publik yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, yang relevan dengan 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.

Penekanan Suatu Hal

Kami menarik perhatian pada Catatan nomor 3.d. atas laporan keuangan, yang menjelaskan bahwa Entitas telah mengubah kerangka pelaporan keuangannya dari Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) menjadi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP).

Hal Lain

Laporan keuangan perusahaan tanggal 31 Desember 2024, dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disajikan sebagai angka-angka koresponding terhadap laporan keuangan tanggal 31 Desember 2025 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut di audit oleh auditor independen lain dengan nomor : No.: 00001/2.1249/AU.2/07/1436-2/1/II/2025 tertanggal 19 Februari 2025 menyatakan pendapat Wajar Tanpa Pengecualian.

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

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan 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 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 :

Kantor Pusat :

Gedung Tigaraksa Satria, Tbk Lantai 2, Ruang 3-G
Jl. Soekarno Hatta No.606 Kota Bandung
Jawa Barat – 40286 Telp/Fax : 022-7569464
Email : kapmohwildanadi@gmail.com

Kantor Cabang :

Pondok Blimbing Indah Blok F4 No. 46, Malang
Jawa Timur – 65126 Telp. : 0341-490880
Email : kap.mwa.malang@gmail.com

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit 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 Bank.
- 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 Bank 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 Bank tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.



**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
MOH WILDAN & ADI DARMAWAN**

Izin Usaha : KMK Nomor 139/KM.1/2020
Tanggal : 10 Maret 2020

Kantor Pusat :

Gedung Tigaraksa Satria, Tbk Lantai 2, Ruang 3-G
Jl. Soekarno Hatta No.606 Kota Bandung
Jawa Barat – 40286 Telp/Fax : 022-7569464
Email : kapmohwildanadi@gmail.com

Kantor Cabang :

Pondok Blimbing Indah Blok F4 No. 46, Malang
Jawa Timur – 65126 Telp. : 0341-490880
Email : kap.mwa.malang@gmail.com

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

**Kantor Akuntan Publik
Moh. Wildan & Adi Darmawan**



Adi Darmawan-Ervanto, CPA

Nomor Registrasi Akuntan Publik – AP.0388

Nomor Izin Kantor Akuntan Publik – KEP-139/KM.1/2020



Malang, 27 Maret 2026

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Keterangan	Catatan	31 Desember 2025	31 Desember 2024
A S E T:			
Aset Lancar			
K a s	2c	705.193.300	694.697.400
Pendapatan bunga yang akan diterima	2d,3	538.596.051	482.786.279
Giro pada bank lain	2e,4	4.155.318.609	3.235.456.881
Penempatan pada bank lain	2e,5	17.107.748.256	19.336.332.495
- Penyisihan kerugian		(35.100.924)	(27.627.566)
Kredit yang diberikan	2f,6	39.504.929.063	38.418.030.953
- CKPN Kredit		(5.810.931.691)	(5.025.495.524)
- Pendapatan Bunga yang ditangguhkan		0	0
- Kredit Yang Diberikan - Provisi & Administrasi		(373.396.022)	(417.256.773)
Jumlah aset lancar		55.792.356.642	56.696.924.145
Aset tidak lancar			
Aset tetap	2h,7	2.400.765.469	2.386.317.820
- Akumulasi Penyusutan		(2.335.493.692)	(2.297.191.090)
Aset tidak berwujud bersih	2i,8	610.077.009	531.077.009
- Akumulasi Penyusutan		(473.753.834)	(435.603.086)
Aset lain-lain	2j,9	1.415.964.396	1.388.201.443
Jumlah aset tidak lancar		1.617.559.348	1.572.802.096
Jumlah Aset		57.409.915.990	58.269.726.241
LIABILITAS & EKUITAS			
Liabilitas Jangka Pendek			
Liabilitas yang segera dibayar	2k,10	361.304.885	820.367.835
Utang Bunga	2m,11	39.741.420	45.038.524
Utang pajak	2p,12	0	0
Simpanan	2l,13	42.536.583.334	46.202.186.928
Kewajiban Imbalan Kerja	15	612.029.714	478.479.169
Liabilitas lain-lain	2n,16	3.979.171.927	3.141.377.701
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek		47.528.831.280	50.687.450.157
Ekuitas			
Modal disetor	17	10.000.000.000	10.000.000.000
Cadangan Umum		655.715.598	655.715.598
Cadangan Tujuan		655.715.598	655.715.598
Saldo laba/ (Rugi)		(3.701.707.950)	(5.146.425.661)
Saldo laba/ (Rugi) Tahun Berjalan		2.271.361.464	1.417.270.549
Penghasilan Komprehensif Lain		0	0
Jumlah Ekuitas		9.881.084.710	7.582.276.084
Jumlah Liabilitas & Ekuitas		57.409.915.990	58.269.726.241

Kediri, 27 Maret 2026


Bowo Susanto
 Direktur Utama

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

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Keterangan	Catatan	31 Desember 2025	31 Desember 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
PENDAPATAN BUNGA:	2o,18		
Bunga		6.550.464.744	6.315.351.975
Provisi dan Komisi		467.453.272	484.704.846
Lainnya		0	0
Jumlah Pendapatan Bunga		7.017.918.016	6.800.056.821
BEBAN BUNGA :	2o,19		
Bunga		(1.365.799.757)	(1.461.944.473)
Pendapatan/(Beban) Bunga Bersih		5.652.118.259	5.338.112.348
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL LAINNYA			
PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA :	2o,20		
- Pendapatan Denda		69.338.538	57.721.107
- Pendapatan Pemulihan Kelebihan dan Koreksi PPAP		2.124.545.347	890.934.290
- Pendapatan Lain-lain		0	15.000
- Pendapatan Kredit yang dihapus buku		498.033.300	657.169.222
- Pendapatan Penalti		195.404.633	186.515.088
- Pendapatan UMKM		34.394.518	40.030.177
- Lainnya		201.319.968	0
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya		3.123.036.304	1.832.384.884
BEBAN OPERASIONAL LAINNYA:			
Beban CKPN Aset Produktif		(1.477.613.337)	(1.171.869.265)
BEBAN OPERASIONAL:			
Beban Administrasi & Umum		(1.597.533.303)	(1.545.979.678)
Beban Tenaga Kerja		(3.167.576.990)	(2.979.456.855)
Beban Pendidikan		(70.730.020)	(123.382.042)
Biaya Promosi dan Edukasi		(74.597.195)	(69.907.784)
Jumlah Beban Operasional		(4.910.437.508)	(4.718.726.359)
Jumlah Pendapatan/(Beban) Operasional Bersih		(3.265.014.541)	(4.058.210.740)
LABA/(RUGI) USAHA OPERASIONAL		2.387.103.718	1.279.901.608
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL:			
Pendapatan Non Operasional		6.126.868	220.278.383
Beban Non Operasional		(121.869.122)	(82.909.442)
Pendapatan/(Beban) Non Operasional		(115.742.254)	137.368.941
LABA/(RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		2.271.361.464	1.417.270.549
BEBAN PAJAK KINI	2p,27	0	0
MANFAAT/(BEBAN) PAJAK TANGGUHAN		0	0
LABA/(RUGI) BERSIH		2.271.361.464	1.417.270.549
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
Tidak Akan Direklas Ke Laba Rugi:		0	0
Akan Direklas Ke Laba Rugi:		0	0
Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak		0	0
TOTAL LABA/(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		2.271.361.464	1.417.270.549

Kediri, 27 Maret 2026



Bowo Susanto
Direktur Utama

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

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Uraian	Modal Disetor	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Penghasilan Komprehensif Lain	Saldo Laba yang Belum Ditentukan Penggunaannya		Jumlah
					(Rp)	(Rp)	
Saldo pada tanggal 31 Desember 2023	10.000.000.000	655.715.598	655.715.598	0	(5.146.425.661)	0	6.165.005.535
Laba/Rugi Selama tahun berjalan	0	0	0	0	1.417.270.549	0	1.417.270.549
Saldo pada tanggal 31 Desember 2024	10.000.000.000	655.715.598	655.715.598	0	(3.729.155.112)	0	7.582.276.084
Penyesuaian Laba Ditahan	0	0	0	0	27.447.162	0	27.447.162
Laba/Rugi Selama tahun berjalan	0	0	0	0	2.271.361.464	0	2.271.361.464
Penghasilan Komprehensif Lain	0	0	0	0	0	0	0
Saldo pada tanggal 31 Desember 2025	10.000.000.000	655.715.598	655.715.598	0	(1.430.346.486)	0	9.881.084.710

Kediri, 27 Maret 2026


PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI

Bowo Susanto
Direktur Utama

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

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Keterangan	2025	2024
Arus Kas dari Aktivitas Operasi Metode Langsung		
Penerimaan pendapatan bunga	6.550.464.744	6.315.351.975
Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi	467.453.272	484.704.846
Penerimaan Kredit Yang Dihapusbuku	498.033.300	657.169.222
Pendapatan operasional lainnya	2.625.003.004	1.175.215.662
Pembayaran beban bunga	(1.365.799.757)	(1.461.944.473)
Beban gaji dan tunjangan	(3.167.576.990)	(2.979.456.855)
Beban umum dan administrasi	(1.742.860.518)	(1.739.269.504)
Beban operasional lainnya	(1.477.613.337)	(1.171.869.265)
Pendapatan non operasional lainnya	6.126.868	220.278.383
Beban non operasional lainnya	(121.869.122)	(82.909.442)
Pembayaran pajak penghasilan	0	0
Penurunan/Peningkatan atas aset operasional		
Penempatan pada bank lain	1.308.722.511	2.230.171.494
Kredit yang diberikan	(345.322.694)	(4.610.626.923)
Agunan yang diambil alih	0	0
Aset lain-lain	(83.572.726)	(166.366.587)
Penyesuaian lainnya atas aset operasional	7.473.358	(8.808.849)
Kenalkan/Peningkatan atas liabilitas operasional		
Liabilitas segera	(459.062.950)	154.251.136
Utang Bunga	(5.297.104)	(737.896)
Simpanan:		
Tabungan	(2.182.353.594)	(950.799.587)
Deposito	(1.483.250.000)	0
Liabilitas imbalan kerja	133.550.545	52.637.617
Liabilitas lain-lain	837.794.226	1.990.208.646
Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional	0	0
Arus Kas neto dari aktivitas operasi	43.037	107.199.600
Arus Kas dari aktivitas Investasi		
Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	(14.447.649)	(57.295.000)
Pembelian/penjualan aset tidak berwujud	(79.000.000)	0
Penyesuaian lainnya	76.453.350	0
Arus Kas neto dari aktivitas Investasi	(16.994.299)	(57.295.000)
Arus Kas dari aktivitas Pendanaan		
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal pelengkap	0	0
Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal inti tambahan	0	0
Pembayaran dividen	0	0
Penyesuaian lainnya	27.447.162	0
Arus Kas neto dari aktivitas Pendanaan	27.447.162	0
Peningkatan (Penurunan) Arus Kas	10.495.900	49.904.600
Kas dan setara Kas awal periode	694.697.400	644.792.800
Kas dan setara Kas akhir periode	705.193.300	694.697.400

Kediri, 27 Maret 2026



Bowo Susanto
Direktur Utama

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

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

1 UMUM

a. Pendirian

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

b. Maksud dan Tujuan

Maksud dan tujuan perseroan adalah berusaha dalam bidang Bank Perekonomian Rakyat (BPR).

Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut diatas, perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut:

- a. Menghimpun dana masyarakat, yaitu dengan melakukan usaha menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito berjangka, tabungan, dan atau bentuk lain yang dipersamakan dengan itu.
- b. Memberikan kredit.
- c. Menempatkan dana, yaitu menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI), deposito berjangka, sertifikat deposito, giro dan atau tabungan pada bank lain.
- d. Mengambil alih agunan yang bersifat sementara, baik melalui lelang atau diluar lelang berdasarkan penyerahan secara sukarela oleh pemilik agunan berdasarkan surat kuasa untuk menjual diluar lelang dari pemilik agunan dalam hal debitur telah dinyatakan macet.

c. Perijinan Bank

Untuk mendukung kegiatan usaha bank, bank memiliki perijinan sebagai berikut:

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

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

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

Permodalan

Berdasarkan Peraturan Daerah Kota Kediri No. 6 Tahun 2013 tanggal 25 Januari 2013 tentang Penyertaan Modal (Investasi) Daerah Tahun Anggaran 2013 yang dikuatkan dengan Surat Penyertaan Walikota Kediri No. 580/778/41916/2013 tanggal 24 April 2013 tentang Penyetoran Modal pada PD BPR Kota Kediri. Jumlah modal tersebut telah memperoleh persetujuan dari Bank Indonesia dan telah ditatausahakan dalam administrasi pengawas Bank Indonesia sesuai dengan surat No. 15/459/DKBU/IDAd/Kd tanggal 19 Juni 2013. Sehingga komposisi kepemilikan modal saham sampai dengan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut:

No	Nama	Modal Disetor	Lembar	Prosentase
1	Pemerintah Daerah Kota Kediri	10.000.000.000	100.000	100%

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Susunan Pengurus

Tahun 2025 dan 2024

Susunan pengurus sampai dengan tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 adalah sebagai

- | | |
|--------------------------|-----------------------------|
| - Ketua Dewan Pengawas | : Zachrie Ahmad, |
| - Anggota Dewan Pengawas | : Dr. Rizyana Mirda, SE, MM |
| - Direktur Utama | : Popy |
| - Direktur Bisnis | : Andreyas Denni |

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

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

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

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

Lokasi Bank

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

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

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

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

2 KEBIJAKAN AKUNTANSI

Berikut ini kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan bank.

a. Dasar penyajian laporan keuangan

Laporan keuangan disajikan dalam rupiah penuh.

Laporan keuangan disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) yang efektif per 1 Januari 2025 serta mengacu pada Pedoman Akuntansi BPR (PA-BPR). Penyusunan ini juga kepatuhan terhadap peraturan Otoritas Jasa Keuangan, khususnya POJK No. 7 Tahun 2024 tentang Kelembagaan dan Operasional BPR. Laporan keuangan disajikan berdasarkan konsep biaya historis, kecuali untuk beberapa aset dan liabilitas tertentu yang diukur berdasarkan nilai wajar, serta disusun menggunakan asumsi kelangsungan usaha dan dasar akrual, kecuali laporan arus kas yang menggunakan metode langsung dengan mengklasifikasikan arus kas ke dalam aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan.

b. Transaksi hubungan istimewa

Sesuai dengan SAK EP Bab 33, bank mengungkapkan hubungan, transaksi, dan saldo luar biasa dengan pihak-pihak berelasi. Pihak berelasi adalah orang atau entitas yang memiliki pengendalian, pengendalian bersama, atau pengaruh signifikan terhadap Bank, termasuk anggota manajemen kunci yang terdiri atas:

- a. Pemegang Saham Pengendali (PSP)
- b. Anggota Manajemen Kunci (Dewan Komisaris, Direksi, dan Pejabat Eksekutif).
- c. Keluarga dekat dari individu tersebut
- d. Perusahaan yang dimiliki atau dipengaruhi secara signifikan oleh individu di atas (Afiliasi)

Sesuai dengan SEOJK No. 11 Tahun 2023 tentang Bank Perekonomian Rakyat, Bank wajib mematuhi ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) kepada Pihak Terkait. Transaksi dengan pihak berelasi dilakukan berdasarkan prinsip kewajaran (*arm's length basis*) dengan syarat dan ketentuan yang setara dengan pihak ketiga. Bank wajib mematuhi batas konsentrasi risiko sebagai berikut:

- a. Total pemberian kredit kepada seluruh Pihak Terkait ditetapkan paling tinggi 10% dari Modal Bank.
- b. Pelanggaran atau pelampauan atas batas ini wajib dilaporkan kepada OJK dan dapat mempengaruhi tingkat kesehatan Bank.

Seluruh kredit yang diberikan kepada pihak berelasi diklasifikasikan sebagai Lancar berdasarkan kriteria 3 pilar (Prospek Usaha, Kinerja Debitur, dan Kemampuan Membayar) sesuai POJK No. 1/2024. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) telah dibentuk berdasarkan estimasi kerugian yang terjadi sesuai dengan kebijakan SAK EP yang berlaku.

c. Kas

Kas adalah mata uang kertas atau logam dalam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah. Dalam pengertian kas pada bank termasuk kas besar dan kas kecil. Tidak termasuk dalam pengertian kas adalah emas batangan, uang logam yang diterbitkan untuk memperingati peristiwa nasional (*commemorative coins/notes*), dan mata uang emas. Kas disajikan dalam pos tersendiri pada laporan posisi keuangan sebesar nilai nominal.

d. Pendapatan Bunga yang Akan Diterima

Pendapatan bunga yang akan diterima merupakan tagihan bunga yang telah menjadi hak Bank atas penggunaan dana oleh debitur yang belum dibayar oleh debitur pada tanggal pelaporan. Sesuai dengan SAK EP, piutang bunga ini diakui secara akrual berdasarkan penggunaan metode suku bunga efektif (EIR) selama kredit tersebut diklasifikasikan dalam kualitas Lancar. Penilaian atas piutang bunga ini dilakukan secara periodik bersamaan dengan penilaian nilai tercatat pokok kreditnya.

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Mengacu pada prinsip kehati-hatian dalam POJK No. 1/2024 tentang Kualitas Aset, Bank menerapkan batasan ketat terhadap pengakuan aset ini sebagai berikut:

1 Kredit Kualitas Lancar

Pendapatan bunga yang telah jatuh tempo namun belum dibayar diakui sebagai "Pendapatan Bunga yang Akan Diterima" di laporan posisi keuangan dan diakui sebagai pendapatan bunga dalam laporan laba rugi.

2 Kredit Kualitas Non-Performing (Kurang Lancar, Diragukan, dan Macet)

Sesuai dengan ketentuan OJK, Bank dilarang mengakui pendapatan bunga secara akrual untuk kredit yang sudah tidak lancar. Oleh karena itu, saldo "Pendapatan Bunga yang Akan Diterima" yang berasal dari kredit yang mengalami penurunan kualitas menjadi non-performing harus dibatalkan (dijurnal balik) dari laporan posisi keuangan. Tagihan bunga tersebut selanjutnya dipindahkan dan dicatat pada Rekening Administratif sebagai bunga dalam penyelesaian.

3 Pemulihan Pengakuan

Pendapatan bunga yang dicatat pada rekening administratif hanya akan diakui kembali ke dalam laporan laba rugi apabila telah diterima pembayarannya secara tunai dari debitur (cash basis).

4 Penurunan Nilai

Bank juga mengevaluasi kolektibilitas dari "Pendapatan Bunga yang Akan Diterima" ini. Jika terdapat bukti objektif bahwa tagihan bunga tersebut tidak dapat tertagih, maka Bank membentuk cadangan kerugian penurunan nilai yang sesuai sebagaimana diatur dalam SAK EP Bab 27.

e. Penempatan pada bank lain

Penempatan pada bank lain merupakan penanaman dana Bank pada bank lain dalam bentuk Giro, Tabungan, dan Deposito Berjangka baik dalam mata uang Rupiah maupun valuta asing. Penempatan ini dicatat sebesar nilai nominal dikurangi dengan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) sesuai dengan evaluasi kualitas aset berdasarkan POJK Nomor 1/2024, Bank menetapkan kualitas penempatan pada bank lain menjadi golongan Lancar, Kurang Lancar, atau Macet berdasarkan ketepatan pembayaran pokok dan bunga serta kondisi keuangan bank penerima penempatan, di mana pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai mengacu pada hasil evaluasi bukti objektif atas penurunan nilai pada setiap tanggal pelaporan.

f. Kredit yang diberikan

Tahun 2025

Kredit yang diberikan diakui pada saat dana disalurkan kepada debitur atau pihak lain berdasarkan kesepakatan kontraktual. Pada pengakuan awal, kredit diukur pada harga transaksi yang mencakup nilai pokok kredit ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung, seperti biaya notaris, biaya pengikatan agunan, dan biaya asuransi yang dibayarkan oleh Bank. Setelah pengakuan awal, kredit diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan Metode Suku Bunga Efektif (EIR), di mana provisi dan biaya administrasi yang diterima di muka dikurangkan dari nilai tercatat awal dan diamortisasi sepanjang jangka waktu kredit sebagai penyesuaian terhadap imbal hasil efektif.

Sesuai dengan POJK No. 1/2024, Bank melakukan penilaian kualitas kredit berdasarkan tiga pilar utama, yaitu prospek usaha, kinerja debitur, dan kemampuan membayar, dengan klasifikasi yang terdiri dari Lancar, Dalam Perhatian Khusus (DPK), Kurang Lancar, Diragukan, dan Macet. Bank melakukan evaluasi pada setiap tanggal pelaporan untuk menentukan adanya bukti objektif penurunan nilai. Jika terdapat bukti objektif tersebut, Bank membentuk Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) berdasarkan selisih antara nilai tercatat kredit dengan nilai kini estimasi arus kas masa depan yang didiskon menggunakan suku bunga efektif awal. Selain itu, Bank wajib mematuhi ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) sebagaimana diatur dalam POJK No. 7 Tahun 2024 untuk membatasi konsentrasi risiko pada satu debitur atau kelompok debitur terkait.

Tahun 2024

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar saldo kredit/baki debet dikurangi dengan penyisihan penghapusan kredit, dikurangi provisi kredit dan ditambah biaya transaksi yang belum diamortisir. Penyisihan tersebut merupakan cadangan yang dibentuk sebesar prosentase yang ditetapkan dari saldo kredit yang diberikan pada tanggal neraca berdasarkan penggolongan kualitas kredit yang diberikan. Penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari tidak dapat diterima kembali sebagian atau seluruh kredit yang diberikan.

Kredit diklasifikasikan "non-performing" pada saat pokok kredit telah lewat jatuh tempo dan/atau pada saat manajemen berpendapat bahwa penerimaan atas pokok atau bunga kredit tersebut diragukan. Pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (performing) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya disajikan dalam pendapatan bunga yang akan diterima. Pendapatan bunga kredit yang telah diklasifikasikan sebagai "non-performing" tidak diperhitungkan dan dicatat sebagai tagihan kontinjensi (pendapatan bunga kredit dalam penyelesaian) serta diakui pendapatan pada saat diterima.

Kredit dihapuskan pada saat manajemen berpendapat bahwa kredit tersebut sudah tidak akan tertagih lagi. Penerimaan kembali kredit yang dihapus buku diakui sebagai pendapatan operasional lainnya.

f. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)

Dalam penyusunan laporan keuangan, Bank menerapkan kebijakan penurunan nilai atas aset keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP). Kredit yang diberikan diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dan dievaluasi pada setiap tanggal pelaporan untuk menentukan apakah terdapat bukti objektif terjadinya penurunan nilai.

Penurunan nilai diakui apabila terdapat indikasi bahwa debitur mengalami kesulitan keuangan signifikan, wanprestasi atau tunggakan pembayaran pokok dan/atau bunga, kemungkinan terjadinya restrukturisasi kredit, atau indikasi lain yang menunjukkan bahwa arus kas masa depan tidak dapat dipulihkan secara penuh sesuai perjanjian awal.

Evaluasi penurunan nilai dilakukan sebagai berikut:

- Penilaian Individual**, dilakukan atas kredit yang signifikan atau yang memiliki indikasi penurunan nilai secara khusus. Estimasi kerugian didasarkan pada selisih antara nilai tercatat kredit dan nilai kini estimasi arus kas masa depan yang didiskontokan menggunakan suku bunga efektif awal kredit, termasuk realisasi agunan yang dapat diperhitungkan.
- Penilaian Kolektif**, dilakukan atas kredit yang tidak signifikan secara individual atau tidak menunjukkan bukti penurunan nilai secara individual, dengan menggunakan pendekatan pengalaman kerugian historis dan penyesuaian terhadap kondisi ekonomi terkini.

CKPN dibentuk dengan membebankan beban penurunan nilai pada laporan laba rugi dan disajikan sebagai pengurang saldo kredit yang diberikan pada laporan posisi keuangan.

Kredit dihapusbukan apabila tidak terdapat prospek pemulihan dan seluruh prosedur penagihan telah dilakukan. Penerimaan kembali atas kredit yang telah dihapusbukan diakui sebagai pendapatan lain-lain pada saat diterima.

Manajemen menggunakan pertimbangan signifikan dalam menentukan estimasi arus kas masa depan, nilai realisasi agunan, dan tingkat pemulihan kredit, sehingga perubahan asumsi dapat mempengaruhi jumlah CKPN yang diakui.

Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA)

Aset produktif terdiri dari kredit yang diberikan, Sertifikat Bank Indonesia, penempatan pada bank lain (tabungan, deposito, sertifikat deposito, kredit yang diberikan dan penanaman dana lainnya yang sejenis).

Bank membentuk Penyisihan Penilaian Kualitas Aset serta estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi berdasarkan penelaahan terhadap kualitas masing-masing aset produktif, komitmen dan kontinjensi sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Kebijakan Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) ditentukan berdasarkan Peraturan OJK Nomor 1/POJK.03/2024 tentang Penilaian Kualitas Aset BPR dan BPRS. Kualitas kredit adalah sebagai berikut:

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Klasifikasi	%	Keterangan
PPKA Umum: Lancar	0,5%	Dari nilai Aset produktif kualitas lancar
PPKA Khusus: Dalam Perhatian Khusus	3%	dari nilai aset produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus setelah dikurangi nilai agunan.
Kurang Lancar	10%	Dari nilai Aset produktif kualitas kurang lancar setelah dikurangi nilai agunan.
Diragukan	50%	Dari nilai Aset produktif kualitas diragukan setelah dikurangi nilai agunan.
Macet	100%	Dari nilai Aset produktif kualitas macet setelah dikurangi nilai agunan.

Penetapan nilai agunan diklasifikasikan sebagai berikut:

No.	Keterangan Agunan	Prosentase
a.	Agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan Pemerintah Pusat Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir BPR yang bersangkutan disertai dengan surat kuasa pencairan, dan/atau logam mulia yang disertai surat kuasa gadai.	100%
b.	Nilai pasar untuk agunan emas perhiasan	85%
c.	Nilai hak tanggung atau fidusia untuk agunan tanah, bangunan dan/ atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani hak tanggungan atau fidusia	80%
d.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan sampai dengan 12 bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang	70%
e.	Nilai jual obyek pajak (NJOP) untuk agunan berupa tanah, bangunan dan/atau rumah yang memiliki sertifikat yang tidak diikat dengan hak tanggungan	60%
f.	Nilai jual obyek pajak (NJOP) berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terhutang (SPPT) atau surat keterangan NJOP terakhir dari instansi berwenang, atau dari nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen atau Instansi berwenang, untuk agunan berupa tanah dan/atau bangunan dengan kepemilikan berupa surat pengakuan tanah adat.	50%
g.	Harga pasar, harga sewa atau harga pengalihan, untuk agunan berupa tempat usaha/ los/ kios/ lapak/ hak pakai/ hak garap yang disertai bukti kepemilikan atau surat ijinnya yang dikeluarkan oleh pengelola yang sah dan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat/ disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lainnya yang berwenang.	50%
h.	Nilai hipotik atau fidusia berupa kendaraan bermotor, kapal, 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 dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.	50%
i.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 12 bulan sampai dengan 18 bulan terakhir dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.	50%
j.	Bagian dana yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit dengan memenuhi kriteria sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum bank perkreditasi rakyat, atau	50%
k.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 18 bulan namun belum melampaui 24 bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang	30%

Prosentase PPKA diatas diterapkan terhadap saldo setelah dikurangi dengan nilai agunan sesuai dengan ketentuan OJK kecuali aset produktif yang diklasifikasikan lancar yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut.

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Terkait penerapan pasal 20 ayat (3) dan (5) POJK no. 1 tahun 2024 tanggal 10 Januari 2024 tentang kualitas aset Bank Perkonomian rakyat yang menyatakan bahwa:

- a. Nilai agunan sebagai pengurang PPKA kredit macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada klasifikasi huruf c, huruf e sampai dengan huruf g:
 - Ditetapkan paling tinggi sebesar 50% dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 2 tahun sampai dengan 4 tahun sejak penetapan kualifikasi kredit menjadi macet; dan
 - Tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPKA setelah jangka waktu 4 tahun sejak penetapan kualifikasi kredit menjadi macet.
- b. Ketentuan sebagaimana dimaksud pada ayat (3) dapat dikecualikan dalam hal agunan memenuhi persyaratan yaitu:
 - agunan berupa tanah dan/atau bangunan memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia;
 - agunan dinilai oleh penilai independen yang dilakukan dalam 1 (satu) tahun terakhir; dan
 - nilai hak tanggungan paling sedikit mencakup seluruh jumlah kewajiban debitur kepada BPR.
- c. Nilai agunan sebagai pengurang PPKA kredit macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada klasifikasi huruf h:
 - ditetapkan paling tinggi sebesar 50% dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 1 tahun sampai dengan 2 tahun sejak penetapan kualitas kredit menjadi macet; dan
 - tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPKA setelah jangka waktu 2 tahun
 - sejak penetapan kualitas kredit menjadi macet.

Penyisihan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan risiko kerugian yang timbul sebagai akibat dari tidak dapat diterima kembali sebagian atau seluruh kredit yang diberikan maupun dana yang ditempatkan di bank lain.

Aset produktif dihapuskan dari Penyisihan Penilaian Kualitas Aset pada saat manajemen berpendapat bahwa aset produktif tersebut harus dihapuskan karena secara operasional debitur atau bank lain tempat menempatkan dana sudah tidak mampu membayar.

g. Agunan Yang Diambil Alih

Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) diakui pada saat Bank secara hukum mengambil alih aset agunan debitur sebagai bagian dari penyelesaian seluruh atau sebagian kewajiban kredit yang macet, baik melalui pelelangan maupun penyerahan sukarela. Sesuai dengan SAK EP, pada saat pengakuan awal, AYDA dicatat sebesar nilai wajar neto, yaitu nilai wajar aset setelah dikurangi dengan estimasi biaya pelepasan (biaya penjualan). Selisih antara nilai tercatat kredit (pokok dan bunga akrual) dengan nilai wajar neto agunan diakui sebagai kerugian dalam laporan laba rugi periode berjalan.

Setelah pengakuan awal, AYDA tidak diklasifikasikan sebagai aset tetap dan tidak disusutkan, karena tujuan kepemilikannya adalah untuk segera dijual kembali. Bank melakukan evaluasi berkala atas nilai wajar neto AYDA pada setiap tanggal pelaporan. Jika nilai wajar neto mengalami penurunan di bawah nilai tercatatnya, Bank mengakui kerugian penurunan nilai di laporan laba rugi. Peningkatan nilai wajar neto di masa depan dapat diakui sebagai pemulihan kerugian hanya terbatas pada akumulasi rugi penurunan nilai yang telah diakui sebelumnya.

Berdasarkan prinsip kehati-hatian dalam POJK No. 1/2024, Bank wajib melakukan upaya penyelesaian (penjualan) AYDA dalam jangka waktu paling lama 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan. Dalam hal AYDA belum terjual melebihi batas waktu tersebut, Bank tetap menyajikan AYDA di posisi keuangan namun wajib membentuk penyisihan penurunan nilai sesuai dengan jadwal sanksi pemenuhan kualitas aset yang diatur oleh OJK, yaitu:

- 1 AYDA yang dimiliki sampai dengan 1 tahun: (Minimal sesuai hasil penilaian nilai wajar neto).
- 2 AYDA yang dimiliki > 1 tahun s.d. 2 tahun: Wajib dibentuk penyisihan minimal 10%.
- 3 AYDA yang dimiliki > 2 tahun s.d. 3 tahun: Wajib dibentuk penyisihan minimal 10%.
- 4 AYDA yang dimiliki > 3 tahun s.d. 4 tahun: Wajib dibentuk penyisihan minimal 10%.
- 5 AYDA yang dimiliki > 4 tahun s.d. 5 tahun: Wajib dibentuk penyisihan minimal 10%.
- 6 AYDA yang dimiliki lebih dari 5 tahun: Wajib dibentuk penyisihan sebesar 100%.

Sesuai dengan ketentuan POJK No. 7 Tahun 2024 dan peraturan kualitas aset, nilai wajar AYDA harus ditentukan berdasarkan hasil penilaian oleh Penilai Independen (untuk plafon kredit tertentu sesuai aturan OJK) atau oleh petugas penilai internal Bank yang kompeten dengan menggunakan metode penilaian yang berlaku umum dan

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Keuntungan atau kerugian yang timbul dari penjualan AYDA (selisih antara nilai tercatat neto dengan harga jual aktual) diakui dalam laporan laba rugi pada saat transaksi penjualan terjadi. Biaya-biaya yang timbul selama masa kepemilikan AYDA, seperti biaya pemeliharaan, pajak, dan keamanan, dibebankan langsung pada laporan laba rugi periode berjalan.

h. Aset Tetap

Aset tetap diakui sebagai aset jika besar kemungkinan bahwa manfaat ekonomi masa depan yang terkait dengan aset tersebut akan mengalir ke Bank dan biaya perolehannya dapat diukur secara andal. Sesuai dengan SAK EP Bab 17, aset tetap pada saat perolehan awal diukur sebesar biaya perolehan, yang meliputi harga beli dan seluruh biaya yang dapat diatribusikan secara langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang diinginkan agar aset siap digunakan sesuai dengan rencana manajemen (seperti biaya pemasangan, biaya angkut, dan biaya hukum).

Penyusutan dihitung menggunakan Metode Garis Lurus (Straight-Line Method) untuk mengalokasikan biaya perolehan aset tetap selama estimasi masa manfaat ekonomisnya. Penentuan masa manfaat ini dilakukan dengan mempertimbangkan kebijakan internal Bank serta batasan yang diatur dalam ketentuan perpajakan dan POJK No. 7 Tahun 2024. Estimasi masa manfaat adalah sebagai berikut:

Jenis Aset	Masa Manfaat
Bangunan	20 Tahun
Kendaraan	4 dan 8 Tahun
Inventaris	4 dan 8 Tahun

Bank mengevaluasi pada setiap tanggal pelaporan apakah terdapat indikasi bahwa aset tetap mengalami penurunan nilai sesuai SAK EP Bab 27. Jika nilai tercatat aset melebihi nilai terpulihkannya, maka aset tersebut diturunkan nilainya. Aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau ketika tidak ada lagi manfaat ekonomi masa depan yang diharapkan dari penggunaan aset tersebut. Keuntungan atau kerugian yang timbul (selisih antara jumlah neto hasil pelepasan dan nilai tercatat aset) diakui dalam laporan laba rugi pada periode terjadinya.

i. Aset Tak Berwujud

Aset tidak berwujud, yang umumnya berupa perangkat lunak (Core Banking System atau aplikasi perbankan lainnya), diakui jika memenuhi kriteria identifikasi, yaitu dapat dipisahkan atau timbul dari hak kontraktual/hukum lainnya. Sesuai SAK EP Bab 18, aset ini diukur pada biaya perolehan pada saat pengakuan awal. Biaya-biaya yang dikeluarkan secara internal dalam tahap pengembangan hanya dikapitalisasi jika memenuhi kriteria teknis dan ekonomi tertentu; jika tidak, biaya tersebut diakui sebagai beban pada saat terjadinya.

Aset tidak berwujud diamortisasi menggunakan metode garis lurus selama masa manfaatnya yang terbatas. Bank menetapkan masa manfaat perangkat lunak perbankan biasanya berkisar antara 3 hingga 5 tahun, mengingat pesatnya perkembangan teknologi di sektor keuangan. Amortisasi dimulai ketika aset tersedia untuk digunakan sesuai dengan fungsinya.

Sejalan dengan prinsip tata kelola dalam POJK No. 9 Tahun 2024, Bank melakukan evaluasi berkala atas estimasi masa manfaat dan metode amortisasi. Jika terdapat indikasi bahwa aset tidak berwujud mengalami penurunan nilai secara signifikan (misalnya karena perubahan sistem perbankan yang diwajibkan oleh regulator), Bank akan mengakui rugi penurunan nilai untuk menyesuaikan nilai tercatat aset dengan nilai yang dapat dipulihkan.

j. Biaya dibayar dimuka

Biaya dibayar di muka diakui sebagai aset non-keuangan pada saat Bank melakukan pembayaran di muka kepada pihak ketiga untuk manfaat barang atau jasa yang akan diterima di masa depan. Pengakuan awal dilakukan sebesar jumlah kas yang dibayarkan atau nilai wajar imbalan yang diberikan. Akun ini mencakup transaksi seperti sewa ruangan kantor (kantor kas/kas titipan), premi asuransi (asuransi gedung, kendaraan, atau asuransi jiwa kredit yang dibayar bank), biaya pemeliharaan perangkat lunak, dan biaya dibayar di muka lainnya.

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Sesuai dengan SAK EP, biaya dibayar di muka dikurangi secara sistematis melalui pembebanan ke laporan laba rugi sebagai biaya operasional selama masa manfaat atau periode perlindungan yang relevan. Metode pembebanan yang digunakan adalah metode garis lurus (*straight-line method*), di mana jumlah yang dibebankan setiap periode mencerminkan konsumsi manfaat ekonomi atas jasa atau barang tersebut.

Untuk transaksi sewa gedung kantor, Sesuai SAK EP Bab 16 Bank mengakui pembayaran sewa di muka sebagai aset biaya dibayar di muka dan tidak mengakuinya sebagai aset tetap, kecuali jika transaksi tersebut memenuhi kriteria sewa pembiayaan. Amortisasi sewa dilakukan secara bulanan berdasarkan jangka waktu kontrak sewa yang tertuang dalam perjanjian legal.

Sejalan dengan prinsip transparansi dan kehati-hatian dalam POJK No. 7 Tahun 2024, Bank melakukan evaluasi pada setiap tanggal pelaporan untuk memastikan bahwa nilai tercatat biaya dibayar di muka masih memiliki manfaat ekonomis di masa depan. Jika terdapat indikasi bahwa manfaat tersebut tidak lagi dapat diperoleh (misalnya: pembatalan kontrak sepihak oleh vendor atau penutupan kantor kas sebelum masa sewa berakhir), maka saldo yang tidak dapat dipulihkan tersebut harus segera diakui sebagai kerugian (dihapusbukukan) pada periode berjalan.

Biaya dibayar di muka disajikan dalam kelompok "Aset Lain-lain" pada laporan posisi keuangan (neraca). Bank melakukan reklasifikasi secara berkala untuk memastikan bahwa bagian biaya yang sudah menjadi beban pada periode berjalan telah dipindahkan ke laporan laba rugi secara akurat.

k. Liabilitas Segera

Kewajiban Segera merupakan kewajiban Bank Perkreditan Rakyat kepada pihak lain yang telah jatuh tempo atau menjadi segera dapat ditagih oleh pihak yang berhak, baik berdasarkan perintah pemberi amanat maupun tanpa perintah tersebut. Sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR), Kewajiban Segera diakui pada saat timbulnya kewajiban dan disajikan sebesar nilai tercatat yang mencerminkan jumlah yang harus diselesaikan oleh Bank pada tanggal pelaporan.

l. Simpanan dari pihak ketiga dan bank lain

Simpanan nasabah terdiri dari kewajiban Bank dalam bentuk Tabungan dan Deposito Berjangka milik masyarakat, sedangkan Simpanan dari Bank Lain merupakan dana yang diterima dari bank lain dalam bentuk tabungan atau deposito untuk tujuan penempatan dana antar bank. Seluruh simpanan ini diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi sesuai dengan SAK EP Bab 11.

Simpanan diakui pada saat Bank menerima dana tunai atau pemindahbukuan dari nasabah atau bank lain sebesar nilai nominal yang diterima. Biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung, jika ada, diperlakukan sebagai pengurang nilai tercatat simpanan dan diamortisasi selama jangka waktu simpanan menggunakan Metode Suku Bunga Efektif (EIR).

Simpanan diukur pada biaya perolehan diamortisasi. Beban bunga diakui secara akrual dalam laporan laba rugi pada setiap periode pelaporan dengan menggunakan suku bunga kontraktual yang mencerminkan nilai waktu uang. Sesuai dengan POJK No. 7 Tahun 2024, Bank wajib melakukan penatausahaan saldo simpanan secara akurat, termasuk penghitungan bunga yang menjadi hak nasabah secara tepat waktu.

Sejalan dengan standar perlindungan konsumen dan prinsip kehati-hatian dalam POJK No. 7 Tahun 2024, Bank wajib mengungkapkan saldo simpanan yang memenuhi kriteria penjaminan oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS). Bank juga wajib menginformasikan kepada nasabah mengenai tingkat bunga penjaminan yang berlaku. Simpanan yang tidak memenuhi kriteria penjaminan (seperti saldo yang melebihi batas maksimal penjaminan atau suku bunga yang melebihi tingkat bunga penjaminan LPS) diungkapkan secara transparan dalam catatan atas laporan keuangan sebagai bagian dari manajemen risiko likuiditas.

m. Utang Bunga

Utang bunga diakui sebagai liabilitas keuangan pada saat Bank memiliki kewajiban kontraktual untuk membayar bunga kepada pihak ketiga atas penggunaan dana yang dihimpun. Kewajiban ini mencakup bunga atas Simpanan Nasabah (Tabungan dan Deposito Berjangka), simpanan dari bank lain, maupun pinjaman yang diterima. Sesuai dengan prinsip akrual dalam SAK EP, biaya bunga diakui pada periode terjadinya manfaat ekonomi atas dana tersebut, meskipun pembayaran kas secara nyata belum dilakukan.

Utang bunga diukur sebesar nilai nominal bunga yang telah menjadi hak nasabah atau kreditur pada tanggal pelaporan. Sesuai dengan SAK EP Bab 11, untuk instrumen keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, biaya bunga dihitung menggunakan Metode Suku Bunga Efektif (EIR). Metode ini memastikan bahwa beban bunga diakui secara sistematis dengan memperhitungkan amortisasi biaya transaksi, diskonto, atau premium yang relevan selama jangka waktu instrumen keuangan tersebut.

Sejalan dengan standar tata kelola dan perlindungan konsumen dalam POJK No. 7 Tahun 2024, Bank melakukan penatausahaan utang bunga secara akurat untuk setiap rekening nasabah sebagai berikut:

1. Tabungan

Bunga dihitung berdasarkan saldo rata-rata harian atau ketentuan kontrak lainnya dan diakui sebagai utang bunga hingga saat dilakukan pengkreditan ke rekening nasabah (proses closing akhir bulan).

2. Deposito

Bunga diakui sebagai utang bunga secara proporsional berdasarkan jumlah hari yang telah berjalan sejak tanggal penempatan atau tanggal jatuh bunga terakhir hingga tanggal laporan posisi keuangan.

n. Kewajiban Imbalan kerja

Bank mengakui kewajiban imbalan kerja sebagai liabilitas pada saat karyawan telah memberikan jasanya kepada Bank selama periode akuntansi. Sesuai dengan SAK EP Bab 28, imbalan kerja diklasifikasikan menjadi imbalan jangka pendek dan imbalan pasca-kerja. Imbalan jangka pendek, seperti gaji, tunjangan, dan bonus harian, diakui sebagai beban pada saat jasa diberikan. Imbalan pasca-kerja diakui untuk memenuhi kewajiban hukum Bank atas pemutusan hubungan kerja, memasuki usia pensiun, meninggal dunia, atau cacat tetap.

Bank mengukur kewajiban imbalan pasca-kerja sesuai dengan ketentuan dalam Undang-Undang No. 6 Tahun 2023 (UU Cipta Kerja) dan Peraturan Pemerintah No. 35 Tahun 2021. Perhitungan ini mencakup kompensasi atas:

Kewajiban imbalan kerja terdiri dari:

1. Pesangon dengan perkalian sesuai alasan pemutusan hubungan kerja (pensiun, efisiensi, dll).
2. Uang Penghargaan Masa Kerja (UPMK) sesuai masa kerja yang telah ditempuh.
3. Uang Penggantian Hak (UPH) yang mencakup cuti tahunan yang belum diambil dan biaya ongkos pulang (jika relevan).
4. Kompensasi bagi karyawan Kontrak (Perjanjian Kerja Waktu Tertentu/PKWT) sesuai dengan masa kerja yang telah dijalani.

Sesuai dengan ketentuan SAK EP, Bank menentukan nilai kini kewajiban imbalan pasti menggunakan metode Projected Unit Credit (PUC). Perhitungan ini dilakukan secara berkala oleh aktuaris independen dengan mempertimbangkan estimasi variabel di masa depan, termasuk tingkat kenaikan gaji, tingkat perputaran karyawan (turnover), tingkat mortalitas berdasarkan Tabel Mortalita Indonesia (TMI) terbaru, serta usia pensiun normal. Nilai kewajiban didiskon menggunakan tingkat diskonto yang mengacu pada imbal hasil (yield) obligasi pemerintah pada

Tahun 2024

Bank mengakui kewajiban imbalan kerja sebagai liabilitas pada saat karyawan telah memberikan jasanya kepada Bank selama periode akuntansi. Sesuai dengan SAK ETAP Bab 23, imbalan kerja diklasifikasikan menjadi imbalan jangka pendek dan imbalan pasca-kerja. Imbalan jangka pendek, seperti gaji, tunjangan, dan bonus harian, diakui sebagai beban pada saat jasa diberikan. Imbalan pasca-kerja diakui untuk memenuhi kewajiban hukum Bank atas pemutusan hubungan kerja, memasuki usia pensiun, meninggal dunia, atau cacat tetap.

Bank mengukur kewajiban imbalan pasca-kerja sesuai dengan ketentuan dalam Undang-Undang No. 6 Tahun 2023 (UU Cipta Kerja) dan Peraturan Pemerintah No. 35 Tahun 2021. Perhitungan ini mencakup kompensasi atas:

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Kewajiban imbalan kerja terdiri dari:

1. Kewajiban imbalan kerja jangka pendek.
2. Kewajiban imbalan pasca kerja.
3. Kewajiban imbalan kerja jangka panjang lainnya.
4. Kewajiban pesangon pemutusan kerja.

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

o. Pendapatan dan beban bunga

Tahun 2025

Pendapatan bunga merupakan pendapatan yang diperoleh Bank dari kegiatan penyaluran kredit kepada nasabah serta penempatan dana pada bank lain. Pendapatan bunga diakui dengan menggunakan metode suku bunga efektif (Effective Interest Rate / EIR) sesuai dengan ketentuan dalam SAK Entitas Privat (SAK EP).

Metode suku bunga efektif adalah metode yang digunakan untuk menghitung biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan serta mengalokasikan pendapatan bunga selama periode yang relevan dengan menggunakan tingkat bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi penerimaan kas di masa depan selama perkiraan umur instrumen keuangan menjadi nilai tercatat bruto aset keuangan pada saat pengakuan awal.

Dalam perhitungan suku bunga efektif, Bank memperhitungkan seluruh biaya transaksi, provisi, diskonto, dan premi yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari suku bunga efektif. Pendapatan bunga diakui secara akrual sepanjang periode kredit selama aset keuangan tersebut tidak mengalami penurunan nilai.

Provisi adalah biaya yang harus dibayar debitur pada saat kredit disetujui dan biasanya dinyatakan dalam persentase. Pendapatan bunga – provisi yang signifikan yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan atau jangka waktu diperlakukan sebagai pendapatan yang ditangguhkan dan diamortisasi berdasarkan metode garis lurus sesuai dengan jangka waktunya. Amortisasi tersebut diakui sebagai penambah pendapatan bunga. Saldo pendapatan provisi sehubungan dengan kredit yang telah selesai sebelum jatuh tempo diakui sebagai pendapatan pada saat penyelesaian. Pendapatan provisi yang tidak berkaitan langsung dengan perkreditan atau jangka waktu diakui pada saat transaksi dilakukan.

Biaya transaksi adalah semua biaya tambahan yang terkait secara langsung dengan aset produktif yang ditanggung oleh bank. Biaya transaksi dalam rangka pemberian kredit yang ditanggung bank diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi tersebut diakui sebagai pengurang pendapatan bunga.

Pendapatan bunga diakui secara akrual, kecuali pendapatan bunga atas aset “non-performing” diakui sebagai pendapatan pada saat diterima. Pendapatan bunga yang diakui tetapi belum tertagih harus dibatalkan pada saat kredit diklasifikasikan non performing. Pendapatan bunga atas aset non performing yang belum diterima dilaporkan sebagai pendapatan bunga dalam penyelesaian dalam laporan komitmen dan kontinjensi.

Beban bunga adalah beban yang dibayarkan kepada nasabah atau pihak lain yang berkaitan dengan kegiatan penghimpunan dana dan penerimaan pinjaman. Beban bunga meliputi bunga kontraktual, amortisasi provisi, administrasi dan biaya transaksi.

Beban bunga diakui secara akrual dan dinilai sebesar jumlah yang menjadi kewajiban bank, termasuk beban lain yang dikeluarkan dalam rangka penghimpunan dana seperti hadiah dan cash back, yang terkait secara langsung dengan penghimpunan dana.

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Beban usaha merupakan beban yang timbul sehubungan dengan kegiatan operasional perusahaan dalam menjalankan aktivitas usaha sehari-hari. Pengakuan beban dilakukan pada saat terjadinya (basis akrual) sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum sebagaimana diatur dalam SAK Entitas Privat (SAK EP), dimana beban diakui pada periode terjadinya dan dapat diukur secara andal.

Beban usaha Bank pada umumnya terdiri dari beban bunga dan beban operasional lainnya yang berkaitan dengan kegiatan penghimpunan dana, kegiatan perkreditan, serta aktivitas administrasi dan umum Bank.

Tahun 2024

Pendapatan bunga merupakan pendapatan yang diperoleh Bank dari kegiatan penyaluran kredit kepada nasabah serta penempatan dana pada bank lain. Pendapatan bunga diakui secara akrual dengan menggunakan suku bunga kontraktual sebagaimana tercantum dalam perjanjian kredit antara Bank dan debitur sesuai dengan kebijakan akuntansi yang mengacu pada SAK ETAP.

Sebagian besar kredit yang diberikan oleh Bank menggunakan metode angsuran anuitas, dimana jumlah angsuran yang dibayarkan oleh debitur setiap periode adalah tetap selama jangka waktu kredit. Angsuran tersebut terdiri dari bagian pembayaran pokok pinjaman dan bunga. Pada periode awal kredit, porsi pembayaran bunga lebih besar dibandingkan pembayaran pokok, sedangkan pada periode akhir kredit porsi pembayaran pokok menjadi lebih besar. Pendapatan bunga diakui sebagai pendapatan Bank sesuai dengan bagian bunga yang diperoleh pada setiap periode angsuran kredit.

p. Perpajakan

Tahun 2025

Beban pajak kini dihitung berdasarkan laba fiskal sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku (UU HPP), sementara aset dan liabilitas pajak tangguhan diakui berdasarkan perbedaan temporer antara dasar pengenaan pajak dengan nilai tercatat aset dan liabilitas dalam laporan keuangan sesuai SAK EP Bab 29. Aset pajak tangguhan diakui hanya jika terdapat kemungkinan besar bahwa laba kena pajak di masa depan akan tersedia untuk dikompensasikan. Pajak tangguhan timbul dari perbedaan temporer antara jumlah tercatat aset dan liabilitas menurut laporan keuangan dengan dasar, pengenaan pajaknya. Pajak tangguhan tersebut diukur menggunakan tarif pajak yang berlaku pada tanggal pelaporan dan diakui sesuai dengan ketentuan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP). Manajemen berkeyakinan bahwa jumlah pajak tangguhan yang diakui telah mencerminkan estimasi terbaik atas konsekuensi pajak di masa yang akan datang atas pemulihan atau penyelesaian nilai tercatat aset dan liabilitas terkait.

Tahun 2025

Bank 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, bank mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Bank tidak mengakui adanya aset/(liabilitas) pajak tangguhan.

3 DAMPAK TRANSISI KEBIJAKAN

a. Penjelasan Perubahan Kebijakan Signifikan

Bank telah menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) secara efektif sejak tanggal 1 Januari 2025. Penerapan ini menggantikan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang digunakan pada periode-periode sebelumnya. Sesuai dengan ketentuan transisi yang diatur dalam SAK EP Bab 35, Bank memilih untuk menggunakan kebijakan akuntansi secara retrospektif dengan menyesuaikan saldo awal pada tanggal transisi, yaitu 1 Januari 2025.

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

b. Perubahan Kebijakan Akuntansi dan Dasar Pengukuran

Transisi ini mengakibatkan perubahan signifikan pada metode pengukuran dan penyajian beberapa akun utama

1. **Metode Suku Bunga Efektif (EIR):**
Sesuai dengan SAK EP Bab 11, Bank mengubah metode pengakuan pendapatan bunga serta amortisasi provisi dan biaya transaksi dari metode garis lurus/proporsional menjadi metode suku bunga efektif. Hal ini mengakibatkan pendapatan provisi dan biaya administrasi yang diterima di muka ditangguhkan dan diakui secara sistematis selama jangka waktu kredit, sehingga mempengaruhi nilai tercatat bersih pada akun Kredit yang
2. **Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN)**
Bank beralih dari penggunaan metode penyisihan minimum berdasarkan persentase regulator (PPKA) menjadi model kerugian yang telah terjadi (incurred loss model) berdasarkan bukti objektif penurunan nilai. Pengukuran dilakukan dengan membandingkan nilai tercatat aset terhadap nilai kini dari estimasi arus kas masa depan yang didiskon.
3. **Pajak Tangguhan**
Sebagai dampak dari perbedaan waktu pengakuan biaya dan pendapatan antara standar akuntansi dan ketentuan fiskal pasca transisi (khususnya terkait CKPN dan Imbalan kerja), Bank mulai mengakui Aset Pajak Tangguhan sesuai dengan SAK EP Bab 29.
4. **Kewajiban Imbalan Kerja**
Bank memperbarui perhitungan kewajiban imbalan pasca-kerja sesuai dengan SAK EP Bab 28 dan ketentuan Undang-Undang No. 6 Tahun 2023 (UU Cipta Kerja), yang dihitung berdasarkan metode Projected Unit Credit oleh aktuaris independen.

c. Kepatuhan terhadap Batas Prudensial OJK

Manajemen telah mengevaluasi dampak transisi ini terhadap rasio permodalan Bank. Sesuai dengan POJK No. 7 Tahun 2024, meskipun terdapat penyesuaian pada saldo laba awal, Bank tetap memenuhi ketentuan Modal Inti minimum dan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Bank memastikan bahwa setiap pelampauan atau penurunan modal akibat standar baru ini tetap dalam batas toleransi risiko yang disetujui.

d. Perubahan Pengungkapan dan Penyajian SAK ETAP ke SAK EP

Laporan keuangan BPR untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP). Sedangkan untuk periode perbandingan, yaitu laporan keuangan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Perubahan Kebijakan Akuntansi dan Transisi Efektif per 1 Januari 2025, Perusahaan menerapkan SAK EP sebagai kerangka pelaporan keuangan utama menggantikan SAK ETAP.

Manajemen memutuskan untuk menerapkan SAK EP secara prospektif dan tidak melakukan penyajian kembali (restatement) atas laporan keuangan per 31 Desember 2024.

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

4 KAS

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Kantor Pusat Kediri	591.807.300	584.606.000
Kantor Cabang Malang	0	40.527.600
Kantor Cabang Ngawi	113.386.000	69.563.800
Jumlah	705.193.300	694.697.400

5 PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Penempatan pada Bank Lain	10.907.971	17.000.330
Kredit yang Diberikan	527.688.080	465.785.949
Jumlah	538.596.051	482.786.279

6 GIRO PADA BANK LAIN

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Pihak Ketiga :		
Giro:		
Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur	3.770.171.927	2.932.377.701
Bank Negara Indonesia, Tbk	284.877.204	202.986.164
Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur - VA	100.269.478	100.093.016
Jumlah	4.155.318.609	3.235.456.881

7 PENEMPATAN PADA BANK LAIN

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Pihak ketiga:		
Tabungan:		
PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, tbk	2.812.525.126	3.616.999.064
PT. Bank Permata Syariah, Tbk	1.292.047.269	1.879.905.982
PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur - Ngawi	1.479.869.239	466.137.474
PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), tbk	0	816.244.075
PT. BPR Surya Artha Utama	1.491.759.621	899.292.764
PT. BPR Bank Jombang Perseroda	1.067.722.515	1.763.736.032
PT. BPR Tugu Artha Sejahtera	1.233.824.486	864.017.104
Sub jumlah	9.377.748.256	10.306.332.495
Deposito berjangka:		
PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk	530.000.000	530.000.000
PT. BPR Kota Pasuruan	800.000.000	800.000.000
PT. BPR Kabupaten Kediri	300.000.000	300.000.000
PT. BPR Surya Artha Utama	800.000.000	800.000.000
PT. BPR Kirana Indonesia	500.000.000	500.000.000
PT. BPR Kerta Raharja	0	500.000.000
PT. BPRS Kabupaten Ngawi	1.000.000.000	1.000.000.000
PT. BPRS Bakti Artha Sejahtera	800.000.000	800.000.000
PT. BPR Nusuma Jatim	0	800.000.000
PD. BPR Bank Daerah Bojonegoro	1.000.000.000	1.000.000.000
PT. BPR Majatama Perseroda	1.000.000.000	1.000.000.000
PT. BPR Hambangun Artha Selaras	1.000.000.000	1.000.000.000
Sub jumlah	7.730.000.000	9.030.000.000
Jumlah penempatan pada bank lain	17.107.748.256	19.336.332.495
Dikurangi CPKN pada bank lain	(35.100.924)	(27.627.566)
Jumlah penempatan pada bank lain bersih	17.072.647.332	19.308.704.929
Jasa giro per tahun	0,05% - 1,25%	0,05% - 1,25%
Suku bunga tabungan per tahun	1,00% - 3,00%	1,00% - 3,00%
Suku bunga deposito per tahun	2,65% - 6,75%	2,65% - 6,75%

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Kolektibilitas penempatan pada bank lain pada 31 Desember 2025 dan 2024 dikelompokkan lancar.

Perubahan CKPN penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut:

Saldo awal tahun	(27.627.566)	(36.436.415)
Beban Pembentukan CKPN selama tahun berjalan	30.880.542	30.212.536
Kelebihan PPKA ABA	(9.497.142)	(39.021.385)
Penyesuaian CKPN selama tahun berjalan	(28.856.758)	17.617.698
Saldo akhir tahun	<u>(35.100.924)</u>	<u>(27.627.566)</u>

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

8 KREDIT YANG DIBERIKAN

a. Jenis Penggunaan

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Jenis Sifatnya:		
Pihak Terkait	168.039.863	177.695.135
Pihak tidak terkait	39.336.889.200	38.240.335.818
Jumlah kredit yang diberikan	<u>39.504.929.063</u>	<u>38.418.030.953</u>
Dikurangi CPKN kredit	(5.810.931.691)	(5.025.495.524)
Dikurangi pendapatan bunga ditangguhkan	0	0
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi	(373.396.022)	(417.256.773)
Jumlah kredit yang diberikan bersih	<u>33.320.601.350</u>	<u>32.975.278.656</u>

b. Kualitas Kredit

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Lancar	23.511.068.305	25.121.480.014
Dalam perhatian khusus	6.579.027.640	5.397.054.365
Kurang lancar	1.557.923.435	267.958.511
Diragukan	580.379.966	486.156.791
Macet	7.276.529.717	7.145.381.272
Jumlah kredit yang diberikan	<u>39.504.929.063</u>	<u>38.418.030.953</u>
Dikurangi CPKN kredit	(5.810.931.691)	(5.025.495.524)
Dikurangi pendapatan bunga ditangguhkan	0	0
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi	(373.396.022)	(417.256.773)
Jumlah kredit yang diberikan bersih	<u>33.320.601.350</u>	<u>32.975.278.656</u>

c. Perubahan CKPN adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Saldo Awal	5.025.495.524	4.735.751.700
CPKN kredit selama tahun berjalan	1.446.732.795	1.141.656.729
Penyesuaian CPKN kredit	(661.296.628)	(851.912.905)
Saldo akhir CPKN kredit	<u>5.810.931.691</u>	<u>5.025.495.524</u>

Kredit tersebut dijamin dengan hak tanggungan atau kuasa untuk membebaskan hak tanggungan atau menjual, atau dengan jaminan lain yang dapat diterima bank.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah CPKN yang dibentuk adalah cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya kredit yang diberikan serta telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia.

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

9 ASET TETAP

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Harga perolehan:		
Gedung	95.234.500	95.234.500
Kendaraan	534.930.100	534.930.100
Inventaris	1.770.600.869	1.756.153.220
J u m l a h	<u>2.400.765.469</u>	<u>2.386.317.820</u>
Akumulasi penyusutan:		
Gedung	95.234.497	95.234.497
Kendaraan	534.930.090	534.930.090
Inventaris	1.705.329.105	1.667.026.503
J u m l a h	<u>2.335.493.692</u>	<u>2.297.191.090</u>
Nilai Buku:		
Gedung	3	3
Kendaraan	10	10
Inventaris	65.271.764	89.126.717
J u m l a h	<u>65.271.777</u>	<u>89.126.730</u>

10 ASET TIDAK BERWUJUD

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Harga Perolehan		
Program Komputer		531.077.009
Program Sipt Online	252.577.009	
Program Hexa	41.500.000	
Program Mars	147.000.000	
Program Marstech Global	152.000.000	
Program Absensi Program	9.500.000	
NAS Server	7.500.000	
Amortisasi Aset Tidak Berwujud		
Program Komputer		(435.603.086)
Program Sipt Online	(252.651.831)	
Program Hexa	(41.500.000)	
Program Mars	(117.531.229)	
Program Marstech Global	(56.966.619)	
Program Absensi Program	(5.104.155)	
Nilai Buku	<u>136.323.175</u>	<u>95.473.923</u>

11 ASET LAIN-LAIN

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
- Pajak Dibayar Dimuka:		
Pph Pasal 25	100.367.985	100.367.985
Pph Pasal 28	115.897.283	115.897.283
- Biaya dibayar dimuka:		
Sewa Gedung	777.327.551	282.193.671
Uang Muka Biaya	5.000.000	5.000.000
Asuransi Kend/Gedung	607.874	1.270.529
Asuransi Uang	5.340.004	5.430.001
Kerjasama Pemby	80.737	80.737
Sewa Gudang	1	1
Lainnya	126.920.000	161.420.000
- Lainnya:		
Perbalkan/Renovasi Kantor Pusat/Kas	66.588.883	21.835.806
Pembebanan Bunga Belum Tertagih	209.000.000	209.000.000
Titipan Nasabah dari Pusat	8.834.078	485.705.430
J u m l a h	<u>1.415.964.396</u>	<u>1.388.201.443</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

12 LIABILITAS YANG SEGERA DIBAYAR

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
- Pajak		
Lainnya	229.167	229.167
PPh Pasal 21	15.226.272	5.533.498
PPh Pasal 4 ayat 2	59.842.791	45.549.685
PPh Pasal 23	3.247.278	2.908.129
- Titipan Nasabah		
Titipan Angsuran Kredit Pasar	1.203.559	1.203.559
Titipan Angsuran Kredit Umum	97.605.700	80.885.726
Titipan Angsuran Kredit Program	28.459.753	29.219.753
Titipan Penc Asuransi Pegawai	26.981.240	26.981.240
Penampungan Insentif Madin-Tpq-Skm Kota Kdr	4.539.000	35.306.000
Penampungan Gaji Bank Kota Kediri	195.000	0
Titipan Bunga Deposito	13.323.326	13.323.326
Titipan Angsuran Cabang Malang	10.507.008	489.268.360
Titipan Lainnya	9.856.789	12.600.581
- Premi Asuransi		
Premi Jamsostek	38.635.138	28.257.414
Premi BPJS Kesehatan	16.411.022	16.884.554
Titipan Asuransi Kredit	6.197.698	1.807.698
- Deviden yang Belum Dibayarkan		
Pembagian Laba Belum Di Setor (PAD)	1	1
- Lainnya		
Titipan Lainnya	2.879.519	2.844.519
Rek. Prosentase Setor PAD UMKM	12.791.500	12.791.500
Rek. Prosentase Tim Verifikasi UMKM	500.000	500.000
Rek. Prosentase Tim Teknis Dinas UMKM	6.947.325	6.947.325
Penyisihan Beban Audit	2.500.000	2.500.000
Lain-Lain	3.225.800	4.825.800
Jumlah	361.304.885	820.367.835

13 UTANG BUNGA

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Bunga Deposito berjangka	39.741.420	45.038.524
Jumlah	39.741.420	45.038.524

14 UTANG PAJAK PENGHASILAN

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Liabilitas Kepada Pemerintah - PDPR	0	0
Jumlah Utang Pajak	0	0

15 SIMPANAN

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Tabungan:		
Pihak Terkait	216.532.404	236.189.825
Pihak Tidak Terkait	23.524.250.930	25.686.947.103
Jumlah	23.740.783.334	25.923.136.928
Deposito berjangka:		
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	0	0
Pihak ketiga	18.795.800.000	20.279.050.000
Jumlah	18.795.800.000	20.279.050.000

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Jangka waktu:		
1 Bulan	2.498.500.000	2.393.750.000
3 Bulan	3.324.300.000	4.633.300.000
6 Bulan	8.853.000.000	10.702.000.000
12 Bulan	4.120.000.000	2.550.000.000
J u m l a h	18.795.800.000	20.279.050.000
Jumlah Simpanan	42.536.583.334	46.202.186.928
c. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun:	31 Desember 2025	31 Desember 2024
	0,25% - 2,00%	0,25% - 2,00%
	3,00% - 5,00%	3,00% - 5,00%

16 KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Cadangan Kewajiban Imbalan Kerja (Dikelola Sendiri)	612.029.714	478.479.169
Jumlah	612.029.714	478.479.169

- * Perumda BPR Kota Kediri mengelolah Cadangan Imbalan Kerja sendiri yang sebelumnya dicatat sebagai Simpanan Nasabah yang mengacu pada SAK EP Bab 28.
Bank belum menggunakan jasa aktuarial dalam perhitungan imbalan pasca kerja untuk karyawannya. Pembentukan imbalan pasca kerja bertambah tersebut merupakan penambahan yang berasal dari pengumpulan dana kesejahteraan dari tahun-tahun sebelumnya disajikan di tabungan pada PERUMDA BPR Kota Kediri.
Bank telah mengikuti program dana pensiun melalui BPJS Ketenaga Kerjaan dan Bank telah membayar premi setiap bulan sesuai dengan ketentuan dan UU Cipta Kerja.

17 LIABILITAS LAIN-LAIN

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Pembebanan Bunga Deposito Belum Tertagih	209.000.000	209.000.000
Titipan Angsuran Nasabah UMKM	3.770.171.927	2.932.377.701
J u m l a h	3.979.171.927	3.141.377.701

18 MODAL

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Modal Disetor		
Modal Disetor	50.000.000.000	50.000.000.000
Modal Yang Belum Disetor	(40.000.000.000)	(40.000.000.000)
Saldo Laba Rugi		
Cadangan umum	655.715.598	655.715.598
Cadangan tujuan	655.715.598	655.715.598
Laba/Rugi Tahun Lalu	(3.701.707.950)	(5.146.425.661)
Laba rugi periode berjalan	2.271.361.464	1.417.270.549
J u m l a h	9.881.084.710	7.582.276.084

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

19 PENDAPATAN BUNGA

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Pendapatan Bunga dari Pihak ketiga Bank:		
Giro pada bank lain	32.890.231	15.858.005
Tabungan pada bank lain	159.463.520	138.529.851
Deposito berjangka pada bank lain	501.923.172	694.631.117
Jumlah	<u>694.276.923</u>	<u>849.018.973</u>
Pendapatan bunga dari pihak ketiga bukan bank:		
Kredit yang diberikan	5.856.187.821	5.466.333.002
Pendapatan Provisi dan Komisi:		
Provisi dan Komisi Kredit	467.453.272	484.704.846
Jumlah	<u>7.017.918.016</u>	<u>6.800.056.821</u>

20 BEBAN BUNGA

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Bunga Deposito	921.454.773	980.212.556
Bunga Tabungan	357.020.800	386.059.570
Premi LPS	87.324.184	95.672.347
Jumlah	<u>1.365.799.757</u>	<u>1.461.944.473</u>

21 PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
- Pendapatan Denda		
Pendapatan Denda Kredit Umum	52.552.924	41.935.193
Pendapatan Denda Kredit Program	16.785.614	15.785.914
- Pendapatan Pemulihan Kelebihan dan Koreksi PPAP		
Pendapatan Pemulihan PPAP	1.225.565.742	0
Koreksi Lebih PPAP ABA	23.407.184	39.021.385
Koreksi Lebih PPAP Kredit	875.572.421	851.912.905
- Pendapatan Lain-lain		
Pend. Lain-lain	0	15.000
- Pendapatan Kredit yang dihapus buku		
Pokok Hapus Buku	491.819.901	653.217.333
Bunga Hapus Buku	6.213.399	3.951.889
- Pendapatan Penalti		
Pinalty Deposito	36.378.248	8.321.878
Pinalty Kredit	159.026.385	178.193.210
- Pendapatan UMKM		
Pendapatan UMKM - Kurnia	34.394.518	40.030.177
- Lainnya		
Pend Adm Tabungan	201.319.968	0
Jumlah	<u>3.123.036.304</u>	<u>1.832.384.884</u>

22 BEBAN CPKN ASET PRODUKTIF

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
PPAP - Kredit	1.446.732.795	1.141.656.729
PPAP - Penempatan pada Bank Lain	30.880.542	30.212.536
Jumlah	<u>1.477.613.337</u>	<u>1.171.869.265</u>

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

23 BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Penyusutan Aset Tetap:		
Penyusutan Inventaris	38.302.602	47.122.229
Amortisasi Aset Tdk Berwujud	38.150.748	40.883.890
Premi asuransi:		
Premi Tenaga Kerja	0	131.100
Premi Kendaraan/Gedung	4.309.848	3.035.199
Premi BPJS	0	305.765
Premi Asuransi Uang	15.930.053	18.533.282
Sewa:		
Sewa Gedung Kantor	267.441.120	219.406.067
Biaya Sewa Kendaraan Bermotor	72.930.000	81.060.000
Biaya Sewa Foto Copy	3.213.000	3.927.000
Pajak-Pajak (kecuali PPh)		
Pajak Bg. Tabungan	847.988	947.951
PPh. Psl 21	557.750	0
Pajak Kendaraan Kantor	6.325.000	7.787.000
Pajak Reklame	6.723.175	4.023.175
Pbb	976.245	973.745
Pajak Pasal 23	1.320.789	3.594.304
Pajak Bank Bni	626.125	319.008
Pajak Bank Bri	369.952	580.494
Pajak Giro Jatim	0	21.879
Pajak Lainnya	0	792.081
Pemeliharaan dan perbaikan:		
Pemel. Dan Perbaikan Gedung	37.950.423	35.082.900
Pemel. Dan Perbaikan Kendaraan Kantor	39.894.970	45.947.000
Pemel. Dan Perbaikan Inventaris Kantor	26.081.000	17.220.000
Pemel. Software	77.600.000	35.300.000
Pemel. Instalasi Air	0	1.446.000
Pemeliharaan Jaringan	27.600.000	27.600.000
Google cloud	532.750	480.000
Barang:		
Percetakan & Atk	65.097.691	81.395.790
Perangko Materai & Ekspedisi	6.415.370	2.253.357
Foto Copy	3.315.700	2.451.600
Air Minum	10.459.181	11.433.020
Komputer & Kelengkapan	5.763.500	4.572.580
Peralatan & Kelengkapan Ktr / Rt	29.999.216	28.484.188
Perjalanan Dinas Pegawai	46.842.700	71.600.554
Bbm Operasional Lap Pegawai	156.594.530	190.881.778
B. Rumah Tangga Kantor	0	13.000
Surat Kabar Majalah dan Iklan	4.875.000	4.250.000
Seragam Kerja Pegawai	28.563.000	45.925.000
Parcel Idul Fitri dan Natal	27.230.000	31.050.000
Lainnya	505.000	30.000
Jasa:		
Telepon	86.133.388	86.632.140
By. Listrik Air & Tv	92.604.740	91.868.404
By. Kebersihan Kantor (Sampah)	15.865.000	16.045.000
By. Pemeriksaan KAP	112.278.558	21.506.000
Beban Audit	1.269.000	0
By. Jasa OJK	25.622.240	27.969.195
Laboratorium Psikolog lain Kediri	1.250.000	500.000
By. Jasa Service Alat Ktr / Kas	5.960.000	3.335.000
Lainnya	64.217.277	46.279.889
Transport:		
Parkir, Tol	29.744.492	30.699.510
Perjalanan	708.500	270.000

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

Penagihan dan Survey:		
By. Penagihan	9.086.100	12.202.900
By. Skk Kejaksaan	2.978.800	32.770.200
Biaya Survey	1.414.000	3.519.800
Konsumsi:		
Konsumsi Lembur	24.408.100	27.594.300
Konsumsi Jamuan Tamu	7.359.850	9.076.102
Konsumsi Rapat	10.739.000	17.233.000
Lainnya:		
Majalah/Koran/Buku	0	516.000
Biaya Notaris	3.000.000	1.000.000
By Adm Bank	1.773.900	1.160.000
Iuran Paguyuban Ruko	8.025.000	6.975.000
By adm & Pajak ke Bank Lain	88.000	116.300
Biaya Operasional Lainnya	39.662.932	37.850.002
Jumlah	1.597.533.303	1.545.979.678

24 BEBAN TENAGA KERJA

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
- Gaji dan Upah		
Gaji	1.562.770.757	1.503.378.258
Honorarium	138.574.608	120.881.256
Tunj. Istri / Anak	96.318.507	85.659.448
Insentif Tenaga Kerja	168.147.663	114.233.417
Tunj. Pjk Psl 21	50.052.425	18.291.152
Tunj. Kesehatan	212.249.037	212.065.245
Tunj. Makan & Minum	85.595.000	96.830.000
Fasilitas Oprs Dirut	31.621.386	34.291.380
Tunj. Komunikasi	34.700.000	38.700.000
Jabatan	168.016.393	186.304.608
Perumahan	12.000.000	12.000.000
Imbalan Pasca Kerja	224.689.404	227.874.595
- Biaya Tenaga Kerja Lainnya		
Uang Lembur	129.690.734	105.205.664
Pengobatan	885.000	574.000
Bonus	19.300.000	19.050.000
Biaya Seragam Karyawan	200.000	80.000
Premi Asuransi Karyawan	0	4.225.000
Tunjangan Hari Raya	185.512.236	152.558.992
Representatif Direksi	47.253.840	47.253.840
Jumlah	3.167.576.990	2.979.456.855

25 BEBAN PENDIDIKAN

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Beban Pendidikan Intern	40.930.020	60.605.667
Beban Pendidikan Ekstern	29.800.000	62.776.375
Jumlah	70.730.020	123.382.042

26 BIAYA PROMOSI DAN EDUKASI

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Biaya Promosi dan Edukasi	63.797.195	68.407.784
Beban Pemasaran	10.800.000	1.500.000
Jumlah	74.597.195	69.907.784

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

27 PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Pendapatan Non Operasional:		
Selisih Lebih kas dan Pembulatan	19.768	22.980
Penalti/Administrasi Tabungan	0	216.400.403
Administrasi Ganti Buku Hilang	980.000	1.420.000
Asuransi Askrindo	4.898.000	0
Lain-lain	229.100	2.435.000
Beban Non Operasional:		
Sumbangan	(13.209.150)	(10.171.850)
Perbarindo	(9.000.000)	(9.000.000)
Perbamida	(12.000.000)	(12.000.000)
Setor Jagir Bank Jatim Dana UMKM	(28.683.173)	(13.774.092)
Denda Pajak	(120.798)	(200.000)
Event Kantor	(15.568.000)	(13.016.000)
Denda Administratif OJK	(7.358.516)	(2.960.000)
Lainnya	(35.929.485)	(21.787.500)
Jumlah	(115.742.254)	137.368.941

28 PAJAK PENGHASILAN

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Sisa Kerugian tahun 2020	0	(2.413.443.519)
Sisa Kerugian tahun 2021	(2.441.530.100)	(2.441.530.100)
LABA RUGI SEBELUM PAJAK	2.271.361.464	1.417.270.549
PEREDARAN USAHA	10.147.081.188	8.852.720.088
Koreksi Fiskal Positif:		
Sumbangan	13.209.150	10.171.850
Denda Pajak	120.798	200.000
Seragam Kerja Pegawai	28.563.000	45.925.000
Koreksi Fiskal Negatif:		
Koreksi Fiskal Positif lainnya	0	0
Laba Rugi Fiskal	2.313.254.412	1.473.567.399
Kerugian yang dapat dikompensasikan di tahun 2024		(1.473.567.399)
Kerugian yang dapat dikompensasikan di tahun 2025	(2.313.254.412)	
LABA KENA PAJAK	0	0
PKP yang memperoleh fasilitas	0	0
PKP yang tidak memperoleh fasilitas	0	0
Tarif:		
PKP yang memperoleh fasilitas	0	0
PKP yang tidak memperoleh fasilitas	0	0
Pajak Terutang	0	0
Kredit Pajak (Uang Muka Pajak PPh 25)	0	0
Kurang/lebih bayar	0	0

Pajak Tangguhan

Rincian aset (liabilitas) pajak tangguhan pada periode 31 Desember 2025 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2024	Dikreditkan ke laporan laba Rugi	Dikreditkan ke Pendapatan Komprehensif Lain	31 Desember 2025
(Liabilitas) aset pajak tangguhan				
Laba (rugi) Fiskal	0	0	0	0
Imbalan pasca kerja	0	0	0	0
Penyisihan penilaian kualitas aset	0	0	0	0
Penyusutan	0	0	0	0
Jumlah	0	0	0	0

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 2024

29 KOMITMEN DAN KONTINGENSI

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Kewajiban Komitmen :		
Penerusan kredit	4.698.195.702	5.329.285.112
Tagihan Komitmen Lainnya	0	0
Tagihan Kontinjensi :		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian:		
Bunga kredit yang diberikan	3.750.381.886	3.482.637.195
Aset produktif yang dihapusbukukan	4.202.595.657	5.671.190.627
Jumlah	<u>12.651.173.245</u>	<u>14.483.112.934</u>

30 REKLASIFIKASI AKUN

Beberapa akun dalam laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tahun 2024 telah direklasifikasi agar sesuai dengan penyajian laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tahun 2025.

LAMPIRAN 1

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
RINCIAN KREDIT YANG DIBERIKAN JENIS PENGGUNAAN BERDASARKAN KUALITAS
31 DESEMBER 2025

KETERANGAN		Lancar	Dalam Perhatian Khusus	Kurang Lancar	Diragukan	Macet	Total
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa:							
Modal kerja		0	0	0	0	0	0
Investasi		0	0	0	0	0	0
Konsumsi lainnya		168.039.863	0	0	0	0	168.039.863
Pemilikan kendaraan bermotor		0	0	0	0	0	0
Sub total		168.039.863	0	0	0	0	168.039.863
Pihak ketiga:							
Modal kerja		8.497.403.314	4.571.573.613	493.696.971	434.991.566	5.936.147.235	19.933.812.699
Investasi		1.062.012.212	0	453.054.769	0	0	1.515.066.981
Konsumsi lainnya		13.379.058.217	2.003.538.934	611.171.695	145.388.400	1.271.535.560	17.410.692.806
Pemilikan kendaraan bermotor		404.554.699	3.915.093	0	0	68.846.922	477.316.714
Sub total		23.343.028.442	6.579.027.640	1.557.923.435	580.379.966	7.276.529.717	39.336.889.200
Jumlah kredit yang diberikan		23.511.068.305	6.579.027.640	1.557.923.435	580.379.966	7.276.529.717	39.504.929.063
Dikurangi penyisihan penilaian aset		(125.029.522)	(390.691.440)	(155.971.563)	(122.627.058)	(5.016.612.108)	(5.810.931.691)
Dikurangi pendapatan bunga ditangguhkan							0
Dikurangi provisi yang belum diamortisasi							(373.396.022)
Jumlah kredit yang diberikan bersih							33.320.601.350

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
DAFTAR KREDIT BERDASARKAN SEKTOR EKONOMI DAN KOLEKTIBILITAS
31 DESEMBER 2025

No.	Sektor Ekonomi	Kode	1	2	3	4	5	Total
1	Pertanian Jagung	11110	200.000.000	50.000.000	0	0	0	250.000.000
2	Pertanian Padi	11200	923.541.699	240.750.000	30.000.000	0	111.360.665	1.305.652.365
3	Pertanian Aneka Umbi Palawija	11302	3.408.667	0	0	0	0	3.408.667
4	Pertanian Sayuran, Buah Dan Aneka Umbi Lainnya	11309	0	0	0	0	57.824.162	57.824.162
5	Perkebunan Tebu	11400	857.083.722	110.000.000	0	0	300.000.000	1.267.083.722
6	Peternakan Domba Dan Kambing	14400	9.040.192	31.394.414	0	0	0	40.434.606
7	Peternakan Unggas	14600	92.213.501	10.715.280	0	0	0	102.928.781
8	Jasa Penunjang Pertanian Dan Pasca Panen	16000	0	0	0	0	7.883.791	7.883.791
9	Pembelian Ikan Air Tawar	32202	4.569.212	0	0	0	0	4.569.212
10	Pertambangan Dan Penggalian Lainnya Ytdl	89900	0	0	0	103.668.839	0	103.668.839
11	Industri Pengolahan Dan Pengawetan Ikan Dan Biota Air	102000	0	607.228.916	0	0	0	607.228.916
12	Industri Tempe Dan Tahu Kedelai	103001	0	0	0	23.084.068	0	23.084.068
13	Industri Produk Makanan Lainnya	107900	0	0	0	0	26.950.739	26.950.739
14	Industri Tekstil Lainnya	139000	166.666.594	0	0	0	0	166.666.594
15	Industri Kayu Lapis, Veneer Dan Sejenisnya	162100	0	0	0	39.480.860	0	39.480.860
16	Industri Bahan Bangunan Dari Tanah Liat/Keramik	239200	0	0	0	0	35.578.292	35.578.292
17	Reparasi Dan Pemasangan Mesin Dan Peralatan	330000	0	18.438.674	0	0	0	18.438.674
18	Ketenagalistrikan Pedesaan	351001	39.000.000	0	0	0	0	39.000.000
19	Konstruksi Perumahan Sederhana Lainnya Tipe 22 S.D. 70	410114	800.000.000	0	0	0	0	800.000.000
20	Konstruksi Perumahan Menengah, Besar, Mewah (Tipe Diatas 70)	410115	0	1.643.000.000	0	0	0	1.643.000.000
21	Konstruksi Gedung Tempat Tinggal Lainnya	410119	190.000.000	0	0	0	0	190.000.000
22	Konstruksi Gedung Lainnya	410190	250.000.000	0	0	0	0	250.000.000
23	Konstruksi Bangunan Elektrikal Dan Komunikasi Lainnya	422139	40.000.000	0	0	0	0	40.000.000
24	Konstruksi Bangunan Sipil Lainnya Ytdl	429190	220.000.000	0	0	0	0	220.000.000
25	Pencetakan Lahan Sawah	431202	21.831.598	0	0	0	0	21.831.598
26	Penyiapan Lahan Lainnya Dan Pembongkaran	431209	1.040.180.614	0	453.054.769	0	0	1.493.235.383
27	Instalasi Sistem Kelistrikan, Air (Pipa) Dan Instalasi Konstruksi Lainnya	432000	166.828.922	50.000.000	0	0	0	216.828.922
28	Perdagangan Mobil	451000	0	0	0	34.028.816	0	34.028.816
29	Reparasi Dan Perawatan Mobil	452000	25.974.909	0	0	0	0	25.974.909

No.	Sektor Ekonomi	Kode	1	2	3	4	5	Total
30	Perdagangan Sepeda Motor	454001	23.578.212	41.313.897	0	0	6.706.821	71.598.930
31	Perdagangan Besar Buah Yang Mengandung Minyak	462020	140.000.000	0	0	0	0	140.000.000
32	Perdagangan Besar Hasil Perikanan	462060	12.917.343	0	0	0	0	12.917.343
33	Perdagangan Kayu	462071	0	45.650.314	0	0	0	45.650.314
34	Perdagangan Besar Hasil Pertanian Dan Hewan Hidup Lainnya	462099	60.000.000	17.770.475	0	0	84.292.878	162.063.353
35	Perdagangan Besar Beras	463110	4.206.762	0	0	0	0	4.206.762
36	Perdagangan Besar Makanan Dan Minuman Lainnya	463309	0	323.754.257	37.000.000	0	0	360.754.257
37	Perdagangan Besar Barang Keperluan Rumah Tangga Lainnya	464900	137.791.209	0	0	0	0	137.791.209
38	Perdagangan Besar Pupuk Dan Produk Agrokimia	466920	45.200.965	0	0	0	0	45.200.965
39	Perdagangan Besar Barang Bekas Dan Sisa-Sisa Tak Terpakai (Scrap)	466970	3.995.974	27.807.431	0	0	0	31.803.405
40	Perdagangan Besar Produk Lainnya Ytdl	466990	25.000.000	0	0	0	0	25.000.000
41	Perdagangan Eceran Yang Utamanya Makanan, Minuman Atau Tembaku Di Toko	471100	253.756.081	142.078.967	0	20.898.385	106.163.342	522.896.775
42	Perdagangan Eceran Berbagai Macam Barang Yang Didominasi Oleh Barang Bukan Makanan Dan Tembaku Di Toko	471900	9.776.795	26.370.251	0	0	4.197.765	40.344.811
43	Perdagangan Eceran Khusus Komoditi Makanan Dari Hasil Pertanian Di Toko	472001	67.689.615	8.551.606	0	1.152.262	24.759.856	102.153.339
44	Perdagangan Eceran Khusus Makanan, Minuman Dan Tembaku Lainnya Di Toko	472009	148.275.914	466.552.390	20.486.601	0	67.456.825	702.771.730
45	Perdagangan Eceran Khusus Barang Dan Bahan Bangunan, Cat Dan Kaca Di Toko	475200	0	0	0	0	30.979.151	30.979.151
46	Perdagangan Eceran Khusus Bahan Kimia, Barang Farmasi, Alat Kedokteran, Parfum Dan Kosmetik Di Toko	477200	18.676.790	0	0	0	3.230.123	21.906.913
47	Perdagangan Eceran Khusus Barang Baru Lainnya Di Toko	477300	0	0	0	0	2.829.152	2.829.152
48	Perdagangan Eceran Khusus Barang Bekas Di Toko	477400	5.252.479	0	0	0	0	5.252.479
49	Perdagangan Eceran Khusus Barang Lainnya Ytdl	477900	151.094.238	17.122.267	47.107.443	28.750.947	54.275.349	298.350.244
50	Perdagangan Eceran Kaki Lima Dan Los Pasar Komoditi Hasil Pertanian	478100	8.959.116	50.359.200	0	0	52.885.894	112.204.210
51	Perdagangan Eceran Kaki Lima Dan Los Pasar Makanan, Minuman Dan Produk Tembaku Hasil Industri Pengolahan	478200	28.244.401	41.360.382	0	21.410.222	38.317.665	129.332.670
52	Perdagangan Eceran Kaki Lima Dan Los Pasar Perlengkapan Rumah Tangga	478600	0	0	0	0	5.750.901	5.750.901

No.	Sektor Ekonomi	Kode	1	2	3	4	5	Total
53	Perdagangan Eceran Kaki Lima Dan Los Pasar Barang Lainnya	478990	0	0	0	0	3.288.484	3.288.484
54	Perdagangan Eceran Bukan Di Toko, Kios, Kaki Lima Dan Los Pasar Lainnya	479900	335.137.997	10.685.165	29.945.352	0	71.829.196	447.597.710
55	Angkutan Darat Untuk Barang	494300	20.257.872	0	0	0	59.927.926	80.185.798
56	Restoran Dan Rumah Makan	561001	13.057.008	0	0	0	0	13.057.008
57	Penyediaan Makanan Dan Minuman Lainnya	561009	430.483.865	17.024.115	0	0	0	447.507.980
58	Aktivitas Telekomunikasi Dengan Kabel, Tanpa Kabel Dan Satelit	610001	0	89.010.543	0	0	0	89.010.543
59	Aktivitas Penunjang Jasa Keuangan Lainnya	661009	365.008.287	0	0	0	0	365.008.287
60	Aktivitas Konsultasi Pariwisata	702010	0	0	0	0	11.342.298	11.342.298
61	Aktivitas Penyewaan Dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi Mobil, Bus, Truk Dan Sejenisnya	771000	180.577.776	0	0	43.008.909	0	223.586.685
62	Aktivitas Penyewaan Dan Sewa Guna Usaha Tanpa Hak Opsi Barang Pribadi Dan Rumah Tangga	772000	1.192.188.733	0	0	0	0	1.192.188.733
63	Aktivitas Jasa Penunjang Usaha Ytdl	829000	292.421.632	257.713.254	0	0	7.023.493	557.158.379
64	Aktivitas Praktik Dokter Dan Dokter Gigi	862000	20.575.572	0	0	0	0	20.575.572
65	Aktivitas Hiburan, Seni Dan Kreativitas Lainnya	900009	0	0	0	0	432.498.580	432.498.580
66	Aktivitas Olahraga Dan Rekreasi Lainnya	930000	0	0	0	0	11.523.341	11.523.341
67	Reparasi Komputer Dan Barang Keperluan Pribadi Dan Perlengkapan Rumah Tangga	950000	0	41.313.897	0	0	7.198.303	48.512.200
68	Aktivitas Jasa Perorangan Lainnya	960009	514.951.260	185.607.918	329.157.575	119.508.258	4.310.072.242	5.459.297.253
69	Rumah Tangga Untuk Pemilikan Mobil Roda Empat	2100	130.706.292	0	0	0	0	130.706.292
70	Rumah Tangga Untuk Pemilikan Sepeda Bermotor	2200	24.817.707	3.915.093	0	0	1.807.639	30.540.439
71	Rumah Tangga Untuk Pemilikan Truk Dan Kendaraan Bermotor Roda Enam Atau Lebih	2300	244.428.217	0	0	0	0	244.428.217
72	Rumah Tangga Untuk Pemilikan Kendaraan Bermotor Lainnya	2900	4.602.483	0	0	0	67.039.283	71.641.766
73	Rumah Tangga Untuk Pemilikan Furnitur Dan Peralatan Rumah Tangga	3100	8.339.360	0	0	0	2.091.064	10.430.424
74	Rumah Tangga Untuk Pemilikan Televisi, Radio, Dan Alat Elektronik	3200	33.199.613	865.537	0	0	0	34.065.150
75	Rumah Tangga Untuk Pemilikan Komputer Dan Alat Komunikasi	3300	124.325.353	0	0	0	3.125.617	127.450.970

No.	Sektor Ekonomi	Kode	1	2	3	4	5	Total
76	Rumah Tangga Untuk Pemilikan Peralatan Lainnya	3900	0	0	0	0	24.786.406	24.786.406
77	Rumah Tangga Untuk Keperluan Multiguna Beragunan Rumah Tinggal S.D Tipe 21	4120	25.441.411	0	0	0	0	25.441.411
78	Rumah Tangga Untuk Keperluan Multiguna Beragunan Rumah Tinggal Tipe Diatas 21 S.D. 70	4130	89.999.776	0	0	0	0	89.999.776
79	Rumah Tangga Untuk Keperluan Multiguna Beragunan Apartemen S.D Tipe 21	4150	14.950.000	0	0	0	0	14.950.000
80	Rumah Tangga Untuk Keperluan Multiguna Lainnya	4190	13.016.827.846	2.002.673.397	611.171.695	145.388.400	730.362.092	16.506.423.430
81	Rumah Tangga Untuk Keperluan Yang Tidak Diklasifikasikan Di Tempat Lain	4900	9.089.048	0	0	0	2.588.019	11.677.067
82	Bukan Lapangan Usaha Lainnya	9000	224.925.673	0	0	0	508.582.362	733.508.035
JUMLAH			23.511.068.305	6.579.027.640	1.557.923.435	580.379.966	7.276.529.717	39.504.929.063

Lampiran 3

**PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
KUALITAS ASET PRODUKTIF
DAN PENYISIHAN PENILAIAN KUALITAS ASET
31 DESEMBER 2025**

No.	Keterangan	Lancar (Rp)	Dalam Perhatian Khusus (Rp)	Kurang lancar (Rp)	Diragukan (Rp)	Macet (Rp)	Jumlah (Rp)
I	Perhitungan Aset Produktif dan Rasio KAP						
	A. Aset Produktif						
	1. Kredit yang diberikan	23.511.068.305	6.579.027.640	1.557.923.435	580.379.966	7.276.529.717	39.504.929.063
	2. Surat-surat berharga	0	0	0	0	0	0
	3. Penempatan pada bank lain (kecuali Giro)	17.107.748.256	0	0	0	0	17.107.748.256
	4. Jumlah aset produktif	40.618.816.561	6.579.027.640	1.557.923.435	580.379.966	7.276.529.717	56.612.677.319
	B. Persentase Bobot Klasifikasi	0%	0%	50%	75%	100%	
	C. Jumlah Aset Produktif yang Diklasifikasikan	0	0	778.961.718	435.284.975	7.276.529.717	8.490.776.409
	D. Rasio Aset Produktif yang Diklasifikasikan terhadap Aset Produktif ((C:IA4)x100%						15,00
II	Perhitungan Kewajiban Penyisihan Penilaian Kualitas Aset*)						
	A. Nilai Agunan Kredit	8.823.156.727	4.258.580.688	492.134.019	463.229.354	2.576.903.342	16.614.004.130
	B. Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	0	0	0	0	0	0
	C. Dasar Penghitungan PPKA	31.795.659.834	2.320.446.952	1.065.789.416	117.150.612	4.699.626.375	39.998.673.189
	D. Prosentase PPKAWD (sesuai POJK 1 Tahun 2024)	0,5%	3,0%	10,0%	50,0%	100,0%	
	E. Jumlah Penyisihan Penilaian Kualitas Aset yang Wajib Dibentuk (PPKAWD)						0
	F. Jumlah Penyisihan Penghapusan (Lapbul)	160.130.446	69.613.409	106.578.942	58.575.306	4.699.626.375	5.094.524.477
	G. Jumlah Kekurangan Penyisihan Penghapusan	160.130.446	390.691.440	155.971.563	122.627.058	5.016.612.108	5.846.032.615
	H. Rasio Penyisihan Penilaian Kualitas Aset terhadap PPKAWD ((IIF:IIIE)x100%						0
	I. Prosentase Kolektibilitas Kredit Bruto	59,51%	16,65%	3,94%	1,47%	18,42%	114,75
	J. Prosentase Kredit non Lancar Bruto						23,83%

Lampiran 4

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
PERHITUNGAN AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)
31 DESEMBER 2025

KETERANGAN	NOMINAL	CKPN	Nominal Setelah Dikurangi CKPN	BOBOT RISIKO	ATMR
ATMR					
I. AKTIVA NERACA					
I.1. Kas	705.193.300			0%	0
I.2. Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	0			0%	0
I.3. Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah				0%	0
I.4. Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah Daerah					
a. Peringkat AAA s.d. AA			0	20%	0
b. Peringkat A+ s.d. A-			0	50%	0
c. Peringkat BBB+ s.d. BBB-			0	50%	0
d. Peringkat BB+ s.d. B-			0	100%	0
e. Peringkat kurang dari B-			0	150%	0
f. Tanpa Peringkat			0	50%	0
I.5. Kredit yang diberikan dengan agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan oleh pemerintah Republik Indonesia, tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencalran, dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan bagi debet,	1.519.266	0	1.519.266	0%	0
I.6. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	0			0%	0
I.7. Properti Terbengkalai yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal penetapan.	0			0%	0
I.8. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan yang disimpan atau dibawah penguasaan BPR.	0	0	0	15%	0
I.9. Penempatan pada bank lain dalam bentuk Giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan serta tagihan lainnya kepada bank lain.	21.263.066.865	0	21.263.066.865	20%	4.252.613.373
I.10 Kredit kepada atau yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah.	0	0	0	20%	0
I.11 Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara/Daerah (BUMN/BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit.	0	0	0	20%	0
I.12 Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang diikat oleh hak tanggungan pertama.	9.132.687.683	40.862.260	9.091.825.424	30%	2.727.547.627
I.13 Kredit Kepada BUMN/BUMD	8.780.570.939	61.209.598	8.719.361.341	50%	4.359.680.671
I.14 Kredit kepada BUMN/BUMD atau kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20% (dua puluh persen).	0	0	0	50%	0
I.15 Kredit kepada pegawai/pensiunan.	0	0	0	50%	0
I.16 Kredit dengan agunan berupa tanah dan rumah tinggal/rumah toko/rumah kantor yang memiliki sertifikat yang dikuasai oleh BPR dan didukung dengan surat kuasa menjual namun tidak diikat dengan hak tanggungan pertama.	3.360.828.370	3.801.406	3.357.026.964	50%	1.678.513.482
I.17 Kredit kepada usaha mikro dan kecil		0	0	70%	0
I.18 Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan secara fidusia sesuai peraturan perundang-undangan.	4.489.323.257	101.392.479	4.387.930.779	70%	3.071.551.545
I.19 Penyertaan Modal	0	0	0	100%	0
I.20 Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko diatas.	4.995.940.239	3.926.868.187	1.069.072.052	100%	1.069.072.052
I.21 Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet.	2.159.397.751	675.969.974	1.483.427.777	100%	1.483.427.777
I.22 Aset Tetap, Inventaris, dan aset tidak berwujud.	201.594.952	0	201.594.952	100%	201.594.952
I.23 Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	0			100%	0
I.24 Properti Terbengkalai yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal penetapan.	0			100%	0
I.25 Aset lainnya selain tersebut diatas	1.954.560.448	0	1.954.560.448	100%	1.954.560.448
Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Selisih Lebih PPKA Umum					20.798.561.926
-/- Selisih lebih PPKA umum yang wajib dihitung dari batasan PPKA umum yang dapat diperhitungkan sebagai modal pelengkap					0
JUMLAH ATMR	57.044.683.069				20.798.561.926

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPM)
31 DESEMBER 2025

No.	Keterangan	Jumlah setiap Komponen (Rp)	Diperhitungkan (%)	Jumlah (Rp)
II	MODAL			
1	Modal Inti			
1.1.	Modal Disetor	10.000.000.000	100%	10.000.000.000
1.2.	Agio	0	100%	0
1.3.	Disagio -/-	0	100%	0
1.4.	Modal Sumbangan	0	100%	0
1.5.	Dana Setoran Modal	0	100%	0
1.6.	Cadangan Umum	655.715.598	100%	655.715.598
1.7.	Cadangan Tujuan	655.715.598	100%	655.715.598
1.8.	Laba Ditahan	0	100%	0
1.9.	Laba Tahun-tahun Lalu	0	100%	0
1.10.	Rugi Tahun-tahun Lalu	(3.701.707.950)	100%	(3.701.707.950)
1.11.	Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPKA (max 100% setelah dikurangi taksiran utang PPh)	2.271.361.464	max 100% setelah dikurangi THP	2.271.361.464
1.1.2.8	Pajak tangguhan (<i>deferred tax</i>)	0		0
1.1.2.9	Goodwill	0	100%	0
1.1.2.10	Disagio -/-	0	100%	0
1.1.2.11	AYDA Berupa Tanah dan/atau Bangunan			
1.1.2.11.1	-/- Melampaui jangka waktu 1 s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR	0	15%	0
1.1.2.11.2	-/- Melampaui jangka waktu 3 s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR	0	50%	0
1.1.2.11.3	-/- Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR	0	100%	0
1.1.2.12	AYDA berupa selain tanah dan/atau bangunan			
1.1.2.12.1	-/- Melampaui jangka waktu 1 s.d. 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR	0	50%	0
1.1.2.12.2	-/- Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR	0	100%	0
1.1.2.13	Properti Terbengkalai			
1.1.2.13.1	-/- Melampaui jangka waktu 1 s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR	0	15%	0
1.1.2.13.2	-/- Melampaui jangka waktu 3 s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR	0	50%	0
1.1.2.13.3	-/- Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR	0	100%	0
1.1.2.13	-/- Selisih kurang antara CKPN dan PPKA	0	100%	0
1.13.	Sub total	9.881.084.710	100%	9.881.084.710
1.14.	Goodwill	0	100%	0
1.15.	Jumlah Modal Inti	9.881.084.710		9.881.084.710
2	Modal Pelengkap			
2.1.	Cadangan revaluasi aset tetap	0	100%	0
2.2.	Penyisihan penilaian kualitas aset umum (Max 1,25% ATMR)	160.130.446	Max 1,25% ATMR	160.130.446
2.3.	Modal Pinjaman	0	100%	0
2.4.	Pinjaman subordinasi (Max 50% modal inti)	0	Max 50% modal inti	0
2.5.	Jumlah Modal Pelengkap	160.130.446	Max 100% modal inti	160.130.446

3	Jumlah Modal (1.15 + 2.5)		10.041.215.156
	Jumlah ATMR sebelum perhitungan selisih lebih PPKA umum		20.798.561.926
	Selisih lebih PPKA umum yang wajib dihitung dari batasan PPKA umum yang dapat diperhitungkan sebagai modal (-/-)		
III	MODAL MINIMUM (8% DARI ATMR)		1.663.884.954
IV	JUMLAH KEKURANGAN MODAL		0
V	Jumlah modal pelengkap	160.130.446	
	ATMR	20.798.561.926	0,77%
VI	RASIO MODAL (CAR)=(II.3:ATMR) x 100%		
	Jumlah modal	10.041.215.156	
	ATMR	20.798.561.926	48,28%
	Jumlah kekurangan modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 12% dari ATMR		0
VII	Jumlah modal inti	9.881.084.710	
	ATMR	20.798.561.926	47,51%
	Jumlah kekurangan modal untuk mencapai rasio modal inti sebesar 8% dari ATMR		0

Lampiran 6

PERUMDA BPR BANK KOTA KEDIRI
RASIO PERHITUNGAN KESEHATAN BANK
31 DESEMBER 2025

No.	Faktor Komponen Penilaian	31 Desember 2025	
		Jumlah	Rasio
I	Permodalan (CAR)		
	a. Modal	10.041.215.156	
	b. ATMR	20.798.561.926	
	c. Rasio Modal terhadap ATMR		48,28
II	Kualitas Aset Produktif		
1	a. Jumlah aset produktif yang diklasifikasikan	8.490.776.409	
	b. Jumlah aset produktif	56.612.677.319	
	c. Rasio aset produktif yang diklasifikasikan thd. Aset produktif		15,00
2	a. Jumlah kredit non lancar	9.414.833.118	
	b. Jumlah kredit yang diberikan	39.504.929.063	
	c. Prosentase Kredit non Lancar		23,83
3	a. Jumlah penyisihan penilaian kualitas aset	5.846.032.615	
	b. Jumlah PPKA yang wajib dibentuk (PPKAWD)	5.094.524.477	
	c. Rasio penyisihan penilaian kualitas aset terhadap PPKAWD		114,75
III	Rentabilitas (ROA)		
1	a. Jumlah laba sebelum pajak	2.271.361.464	
	b. Rata-rata volume usaha/jumlah aset	56.701.844.263	
	c. Rasio laba terhadap total aset (ROA)		4,01
2	a. Jumlah biaya operasional	7.753.850.602	
	b. Jumlah pendapatan operasional	10.140.954.320	
	c. Rasio biaya terhadap pendapatan operasional		76,46
IV	Likuiditas (LDR)		
1	a. Jumlah alat likuid	14.238.260.165	
	b. Liabilitas lancar	42.897.888.219	
	c. Rasio perbandingan alat likuid dengan kewajiban lancar		33,19
2	a. Jumlah kredit yang diberikan	39.504.929.063	
	b. Jumlah dana yang diterima	42.536.583.334	
	c. Rasio perbandingan kredit terhadap dana yang diterima		92,87