



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
KABUPATEN LAMONGAN
LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

DAFTAR ISI

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN

DAFTAR ISI

	Halaman
DAFTAR ISI	1
SURAT PERNYATAAN DIREKSI	2
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	3-5
LAPORAN KEUANGAN:	
1. Neraca 31 Desember 2023	6
2. Laporan Laba Rugi untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023	7
3. Laporan Perubahan Ekuitas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023	8
4. Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023	9
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN:	
1. U m u m	10
2. Kebijakan Akuntansi	11
3. Kas dan Setara Kas	14
4. Piutang Usaha	15
5. Piutang Lain-lain	15
6. Persediaan	16
7. Biaya Dibayar Dimuka	16
8. Aset Tetap	17
9. Aset Dalam Penyelesaian	18
10. Aset Lain-lain	18
11. Hutang Usaha	18
12. Perpajakan	18
13. Hutang Imbalan Kerja	20
14. Ekuitas	20
15. Pendapatan Usaha	23
16. Beban Langsung Usaha	23
17. Beban Umum dan Administrasi	24
18. Pendapatan (Beban) Lain-lain	26
19. Penyelesaian Laporan Keuangan	26

SURAT PERNYATAAN DIREKSI



**PEMERINTAH KABUPATEN LAMONGAN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM**

Jl. Lamongrejo No. 96 Telp. (0322) 324015

E-mail : pdamlamongan@yahoo.co.id, Wep site : pdam.lamongankab.go.id

LAMONGAN

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL: 31 DESEMBER 2023
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM (PDAM) KABUPATEN LAMONGAN**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : M. ALI MAHFUDI, SH. MM.
Jabatan : Direktur
Alamat : Jl. Lamongrejo No. 96 Lamongan
Telepon : (0322) 324015

Sehubungan dengan proses pemeriksaan Akuntan Publik atas laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum (PDAM) KABUPATEN LAMONGAN untuk tahun buku 2023, maka Direksi Perusahaan dengan ini menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum KABUPATEN LAMONGAN untuk tahun buku 2023.
2. Bahwa Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum KABUPATEN LAMONGAN, telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik.
3. Semua Informasi material dalam laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum KABUPATEN LAMONGAN telah dimuat secara layak, serta tidak ada yang ditutupi dalam pengungkapan Laporan Keuangan tersebut.
4. Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum KABUPATEN LAMONGAN tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
5. Bertanggung jawab atas semua sistem pengendalian intern dalam Perusahaan Umum Daerah Air Minum KABUPATEN LAMONGAN.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan dengan sebenarnya oleh Akuntan Publik pemeriksa Perusahaan Umum Daerah Air Minum KABUPATEN LAMONGAN, atas Laporan Keuangan tahun 2023, dan sebagai dasar dalam pertimbangan serta pemberian pendapat (Opini) terhadap Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum KABUPATEN LAMONGAN tahun 2023 yang sedang diperiksa.

Lamongan, 20 Mei 2024



M. ALI MAHFUDI, SH. MM.
Direktur

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

No.: 00018/3.0154/AU.2/04/0385-1/1/V/2024

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kepada Yth.**Pemegang Saham, Dewan Komisaris
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM (PERUMDA AIR MINUM)
KABUPATEN LAMONGAN****Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN** ("Perusahaan"), yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi Signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Basis Opini

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

Hal Lain

Laporan keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2022, dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disajikan sebagai angka-angka koresponding terhadap laporan keuangan tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, telah diaudit oleh auditor independen lain dengan nomor: 00047/3.0417/AU.2/04/1151-1/1/III/2023 tertanggal 28 Maret 2023 dengan opini 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 Tanpa Akuntabilitas Publik, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

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

kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan pengendalian internal Perusahaan.

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

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

Kantor Akuntan Publik
Made Sudarma, Thomas & Dewi



Made Sudarma, CPA., Ak.

Nomor Registrasi Akuntan Publik – AP.0385

Nomor Izin Kantor Akuntan Publik – KEP-435/KM.5/2005

Surabaya, 29 Mei 2024

LAPORAN KEUANGAN

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
NERACA
31 DESEMBER 2023

Keterangan	Catatan	2023 (Rp)	2022*) (Rp)
<u>A S E T</u>			
ASET LANCAR:			
Kas dan Setara Kas	2b;3	30.554.940.825	27.242.581.986
Piutang Usaha-Bersih (setelah dikurangi penyisihan piutang sebesar Rp. 1.117.231.369,- tahun 2023 dan Rp. 957.809.935,- tahun 2022)	2d;4	6.963.225.664	6.242.711.323
Piutang Lain-lain	5	3.336.268.834	3.273.317.543
Persediaan	2e;6	2.941.795.338	1.959.404.806
Biaya Dibayar Dimuka	2f;7	232.287.628	18.333.340
Pajak Dibayar Dimuka	2j;12b	674.930.311	728.791.468
Jumlah Aset Lancar		44.703.448.600	39.465.140.466
ASET TIDAK LANCAR:			
Aset Tetap: (setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp. 75.850.161.572,- tahun 2023 dan Rp. 68.480.797.307,- tahun 2022)	2g;8	68.999.729.590	63.550.110.378
Aset Dalam Penyelesaian	9	200.244.085	26.809.366
Aset Lain-lain: (setelah dikurangi akumulasi amortisasi sebesar Rp. 62.500.000,- tahun 2023 dan Rp. 107.654.708,- tahun 2022)	2g;10	127.383.613	73.863.636
Jumlah Aset Tidak Lancar		69.327.357.288	63.650.783.380
JUMLAH ASET		114.030.805.888	103.115.923.846
<u>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</u>			
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK:			
Hutang Usaha	11	87.840.000	172.709.800
Hutang Pajak	12j;12c	1.225.487.462	830.018.127
Hutang Imbalan Kerja	12i;13	340.201.718	173.559.227
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		1.653.529.180	1.176.287.154
E K U I T A S:			
Modal Hibah	14	13.592.276.000	9.713.428.000
Modal Disetor Lainnya		383.959.000	383.959.000
Penyertaan Pemerintah Daerah Lamongan		74.980.758.442	74.980.758.442
Penyertaan Pemerintah yang belum Ditentukan Statusnya		27.212.848.900	27.212.848.900
Saldo Laba (Rugi) Ditahan		(3.792.565.634)	(10.351.357.650)
Jumlah Ekuitas		112.377.276.708	101.939.636.692
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		114.030.805.888	103.115.923.846

*) Telah diaudit oleh auditor independen lain

Lamongan, 29 Mei 2024
Disetujui

M. Ali Mahfudi, S.H., M.M.
Direktur

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023

Keterangan	Catatan	2023 (Rp)	2022*) (Rp)
PENDAPATAN USAHA – BERSIH:	2i;15		
Pendapatan Penjualan Air		46.318.325.665	40.842.368.885
Pendapatan Non Air		6.909.290.657	5.198.276.263
Jumlah Pendapatan Usaha-Bersih		53.227.616.322	46.040.645.148
BEBAN LANGSUNG USAHA:	2i;16		
Beban Sumber dan Perpompaaan		(4.220.476.940)	(3.810.098.101)
Beban Pengolahan Air		(13.093.759.243)	(11.710.253.768)
Beban Transmisi dan Distribusi		(8.739.100.825)	(7.687.069.824)
Jumlah Beban Langsung Usaha		(26.053.337.008)	(23.207.421.693)
LABA (RUGI) KOTOR		27.174.279.314	22.833.223.455
BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI:	2i;17		
Beban Pegawai		(7.479.272.626)	(6.828.401.286)
Beban Kantor		(727.987.988)	(739.577.792)
Beban Hubungan Langganan		(207.216.308)	(207.901.840)
Beban Penyisihan dan Penghapusan Piutang		(159.421.434)	(103.415.039)
Beban Penelitian dan Pengembangan		(16.525.000)	(6.620.000)
Beban Pemeliharaan		(310.529.379)	(223.304.958)
Rupa-rupa Beban Umum		(3.819.973.806)	(2.925.968.777)
Beban Penyusutan dan Amortisasi		(781.780.144)	(801.510.263)
Jumlah Beban Umum dan Administrasi		(13.502.706.685)	(11.836.699.955)
LABA (RUGI) USAHA		13.671.572.629	10.996.523.500
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN:	2i;18		
Pendapatan Lain-lain		666.426.996	641.364.134
Beban Lain-lain		(36.058.480)	(41.580.487)
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain		630.368.516	599.783.647
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		14.301.941.145	11.596.307.147
BEBAN PAJAK PENGHASILAN		(3.113.167.420)	(2.336.343.729)
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK		11.188.773.725	9.259.963.418

*) Telah diaudit oleh auditor independen lain

Lamongan, 29 Mei 2024
 Disetujui,

M. Ali Mahfudi, SH., MM.
 Direktur

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

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023**

Keterangan	Modal Hibah (Rp)	Modal Disetor Lainnya (Rp)	Penyertaan Pemerintah Daerah Lamongan (Rp)	Penyertaan Pemerintah YBD Statusnya (Rp)	Saldo Laba (Rugi) Ditahan (Rp)	Jumlah (Rp)
Saldo per 1 Januari 2022	4.394.061.000	383.959.000	74.980.758.442	27.212.848.900	(18.009.820.213)	88.961.807.129
Modal Hibah	5.319.367.000	0	0	0	0	5.319.367.000
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	0	0	0	0	9.259.963.418	9.259.963.418
Koreksi Saldo Laba	0	0	0	0	438.906.655	438.906.655
Pembentukan Cadangan:						
Tantiem	0	0	0	0	(290.407.510)	(290.407.510)
Pembagian Laba ke Pemerintah Daerah	0	0	0	0	(1.750.000.000)	(1.750.000.000)
Saldo per 31 Desember 2022*)	9.713.428.000	383.959.000	74.980.758.442	27.212.848.900	(10.351.357.650)	101.939.636.692
Modal Hibah	3.878.848.000	0	0	0	0	3.878.848.000
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	0	0	0	0	11.188.773.725	11.188.773.725
Pembentukan Cadangan:						
Tantiem	0	0	0	0	(462.998.171)	(462.998.171)
Pembagian Laba ke Pemerintah Daerah	0	0	0	0	(4.166.983.538)	(4.166.983.538)
Saldo per 31 Desember 2023	13.592.276.000	383.959.000	74.980.758.442	27.212.848.900	(3.792.565.634)	112.377.276.708

*) Telah diaudit oleh auditor independen lain

Lamongan, 29 Mei 2024
Disetujui

M. Ali Mahfud, S.H., MM.
Direktur



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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023

Keterangan	2023 (Rp)	2022*) (Rp)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI:		
Laba bersih	11.188.773.725	9.259.963.418
Penyesuaian Imbalan Pensiun	0	128.906.655
Penyesuaian Cadangan Laba ke Pemerintah Daerah	0	310.000.000
Pembentukan Cadangan Tantiem	(462.998.171)	(290.407.510)
Amortisasi	45.154.708	
Penyusutan Aset Tetap	7.369.364.265	6.623.860.728
Penyisihan Kerugian Piutang	159.421.434	103.415.039
Laba operasi sebelum perubahan modal kerja	18.299.715.961	16.135.738.330
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba bersih menjadi kas bersih untuk aktivitas operasi:		
(Kenaikan) Penurunan Piutang Usaha	(879.935.775)	(1.377.365.223)
(Kenaikan) Penurunan Piutang Lain-lain	(62.951.291)	128.334.649
(Kenaikan) Penurunan Persediaan	(982.390.532)	(663.819.507)
(Kenaikan) Penurunan Beban Dibayar Dimuka	(213.954.288)	10.753.660
Kenaikan (Penurunan) Pajak Dibayar Dimuka	53.861.157	(25.371.985)
Kenaikan (Penurunan) Hutang Usaha	(84.869.800)	(21.736.200)
Kenaikan (Penurunan) Hutang Pajak	395.469.335	641.255.314
Kenaikan (Penurunan) Imbalan Kerja	166.642.491	(216.052.229)
Kenaikan (Penurunan) Hutang Lain-lain	0	(310.000.000)
Arus kas diperoleh dari aktivitas operasi	16.691.587.258	14.301.736.809
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI:		
Perolehan aset tetap	(12.818.983.477)	(12.263.742.864)
Pelepasan aset dalam penyelesaian	2.197.024.985	2.122.168.128
Perolehan aset dalam penyelesaian	(2.370.459.704)	(2.111.203.123)
Perolehan Aset Lain-lain	(98.674.685)	0
Arus kas diperoleh dari aktivitas investasi	(13.091.092.881)	(12.252.777.859)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN:		
Pembayaran Cadangan Laba ke Pemerintah Daerah	(4.166.983.538)	(1.750.000.000)
Hibah Pemerintah Daerah	3.878.848.000	5.319.367.000
Arus kas diperoleh dari aktivitas pendanaan	(288.135.538)	3.569.367.000
Kenaikan (Penurunan) kas dan setara kas	3.312.358.839	5.618.325.950
Kas dan setara kas awal tahun	27.242.581.986	21.624.256.036
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	30.554.940.825	27.242.581.986

*) Telah diaudit oleh auditor independen lain

Lamongan, 29 Mei 2024
Ditetapkan,

M. Ali Mahyudi, S.E., MM.
Direktur

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023**

1. UMUM

Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kabupaten Lamongan ("Perusahaan") didirikan pada tanggal 27 Nopember 1982 berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lamongan Nomer 5 tahun 1982. Perusahaan ini mengusahakan penyediaan air minum (air bersih) untuk kebutuhan masyarakat Kabupaten Lamongan dan sekitarnya. Perubahan terakhir dengan Peraturan Daerah Kabupaten Lamongan Nomor: 09 Tahun 2016 tanggal 20 Oktober 2016 mengenai perubahan Modal Dasar.

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lamongan Nomor 4 Tahun 2019 Tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kabupaten Lamongan Tanggal 9 Agustus 2019 Bab II Perubahan Bentuk Hukum Dan Kedudukan pasal 2 sebagai berikut: Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Lamongan berubah bentuk hukumnya menjadi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kabupaten Lamongan.

Maksud dan tujuan Perumda Air Minum adalah turut serta melaksanakan:

1. Perumda Air Minum didirikan dengan maksud penyediaan air bersih yang berkualitas yang serta memenuhi syarat-syarat Kesehatan
2. Perumda Air Minum didirikan dengan tujuan untuk:
 - Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian Daerah;
 - Menyelenggarakan kemanfaatan umum berupa penyediaan barang dan/atau jasa yang bermutu bagi pemenuhan hajat hidup masyarakat sesuai kondisi, karakteristik dan potensi Daerah yang bersangkutan berdasarkan tata kelola perusahaan yang baik;
 - Memperoleh laba dan / atau keuntungan; dan
 - Sebagai salah satu sumber Pendapatan Asli Daerah.

Saat ini Perusahaan berkedudukan dan berkantor di Jalan Lamongrejo No.96 Lamongan.

Berdasarkan Keputusan Bupati Lamongan Nomor: 188/511/KEP/413.013/2023 tentang Perubahan kelima Atas Keputusan Bupati Nomor: 188/55.1/KEP/413.013/2019 tentang Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kabupaten Lamongan sebagai berikut:

- Ketua : Drs. Moh.Nalikan, M.M.
- Sekretaris : Kandam, S.pd., M.Pd.
- Anggota : Lalu M. Syahril Majidi

Berdasarkan Keputusan Bupati Lamongan Nomor: 188/34/KEP/413.013/2023 tentang Perubahan Atas Keputusan Sekretaris Daerah Nomor: 188/37/KEP/413.013/2020 tentang Sekretariat Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kabupaten Lamongan sebagai berikut:

- a) Nurul Mukminin, S.E., M.M, Kepala Bagian Perekonomian Sekretaris Daerah Kabupaten Lamongan.
- b) Dwi Herna Ismawati, Analisis Kebijakan Ahli Muda Sub.Kegiatan Pengendalian dan Distrbusi Perekonomian Sekretariat Daerah Kabupaten Lamongan.

Berdasarkan Keputusan Bupati Lamongan Nomor: 188/535/Kep/413.013/2023 tanggal 29 Desember 2023 tentang Perubahan Atas Keputusan Bupati Nomor 188/1/KEP/413.013/2022 tentang Perpanjangan masa jabatan Direktur Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kabupaten Lamongan sebagai berikut:

- Direktur : M. Ali Mahfudi, SH., M.M.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023**

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

Berikut ini adalah kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan Laporan Keuangan Perusahaan, yang sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

a. Penyajian laporan keuangan

Perusahaan telah menerapkan SAK ETAP untuk penyusunan laporan keuangan. Laporan keuangan disusun dengan menggunakan prinsip dan praktek akuntansi yang berlaku umum di Indonesia. persyaratannya.

Mata uang pelaporan yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah mata uang rupiah. Laporan keuangan Perusahaan disusun berdasarkan konsep biaya perolehan dan prinsip kelangsungan usaha, kecuali untuk akun tertentu disajikan dengan pengukuran lain sebagaimana dijelaskan dalam masing-masing catatan atas laporan keuangan.

Laporan arus kas menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan kedalam aktivitas operasi, Investasi, dan pendanaan serta disajikan berdasarkan metode tidak langsung (*Indirect Method*) dan arus kas dikelompokkan atas dasar kegiatan operasi, investasi dan pendanaan. Untuk tujuan laporan arus kas, kas mencakup kas dan bank.

b. Kas dan Setara Kas

Kas dan Setara Kas terdiri atas kas, bank dan semua investasi yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang dari tanggal perolehannya dan yang tidak dijamin serta tidak dibatasi.

c. Transaksi-transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa

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

d. Piutang usaha

Piutang yang telah berumur di atas satu tahun sampai dengan dua tahun diklasifikasikan sebagai piutang ragu-ragu, sedangkan yang berumur di atas dua tahun diklasifikasikan sebagai piutang tak tertagih dan sudah dapat diusulkan kepada Badan Pengawas untuk dihapus serta dikeluarkan dari pembukuan, tetapi dicatat secara *extra compatible* dan tetap diusahakan penagihannya. Pembayaran piutang yang telah dihapus dibukukan sebagai pendapatan lain-lain.

Perusahaan memiliki kebijakan akuntansi untuk perhitungan penyisihan piutang rekening air berdasarkan rata-rata persentase tidak tertagihnya piutang rekening air selama tiga tahun terakhir.

e. Persediaan

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

Pengelompokan Persediaan sebagai berikut:

- Persediaan bahan operasi berupa bahan kimia, bahan bakar, alat tulis kantor dan lain-lain dicatat dengan menggunakan *Physical Inventory Method*.
- Persediaan bahan instalasi berupa pipa, meter air dan asesorisnya dicatat dengan menggunakan *Perpetual Inventory Method*.

f. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka diamortisasi berdasarkan periode penggunaannya dengan metode garis lurus.

g. Aset tetap

Aset tetap disajikan sebesar harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai.

Aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode saldo menurun, kecuali bangunan disusutkan menggunakan metode garis lurus, dengan rincian sebagai berikut:

Jenis Aset Tetap	Masa Manfaat	% Penyusutan	% Penyusutan per tahun
Bukan Bangunan:			
Kelompok I	4 Tahun	50%	Dari Nilai Buku
Kelompok II	8 Tahun	25%	Dari Nilai Buku
Kelompok III	16 Tahun	12,5%	Dari Nilai Buku
Kelompok IV	20 Tahun	10%	Dari Nilai Buku
Bangunan:			
Permanen	20 Tahun	5%	Dari Perolehan
Tidak Permanen	10 Tahun	10%	Dari Perolehan

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

h. Aset dalam penyelesaian

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

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

i. Imbalan pasca kerja

Kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Ketenagakerjaan No.13/2003. Dalam ketentuan tersebut Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023**

Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU Ketenagakerjaan No. 13/2003 adalah program imbalan pasti.

Perusahaan telah mengikutsertakan Direksi dan pegawai dalam program pensiun kepada Lembaga Jasa Keuangan Non Bank dibidang dana Pensiun yaitu DAPENMA PAMSI dengan melakukan pendanaan program pensiun tersebut dengan melakukan pembayaran iuran.

Selain pendanaan program pensiun, Perusahaan juga memberikan uang penghargaan kepada karyawan yang pensiun sebagaimana kebijakan Perusahaan yang tertuang dalam surat Keputusan Direktur Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Lamongan Nomor: 840/413.502/KEP/2021 tanggal 20 Mei 2021 Tentang Penghargaan atas jasa pengabdian kepada pegawai Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kabupaten Lamongan yang telah memasuki masa pensiun berupa uang pesangon dengan ketentuan sebagai berikut:

- a) Pegawai yang mempunyai masa kerja terus menerus selama 15 tahun pesangon sebanyak 3x penghasilan yang diterimakan terakhir.
- b) Pegawai yang mempunyai masa kerja terus menerus selama 25 tahun diberikan pesangon sebanyak 5x penghasilan yang diterimakan terakhir.
- c) Pegawai yang mempunyai masa kerja terus menerus selama 30 tahun diberikan pesangon sebanyak 6x penghasilan yang diterimakan terakhir.
- d) Bagi pegawai yang memasuki masa pensiun masa kerja kurang dari 15 tahun akan diberikan pesangon sesuai dengan kemampuan Perusahaan yang nilai nominalnya ditetapkan dengan keputusan Direktur.

j. Kewajiban kontinjensi

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

k. Pengakuan Pendapatan /Penjualan dan Beban

Pendapatan usaha dan non usaha diakui pada saat timbulnya transaksi pada masa prestasi dinikmati yaitu:

- Pendapatan penjualan air diakui, dicatat dan dilaporkan setiap bulan berdasarkan rekening tagihan air yang dicatat dalam Daftar Rekening Ditagih (DRD) pada bulan yang bersangkutan, walaupun penerimaan uangnya baru terjadi kemudian, atau pada saat penerimaan uang untuk penjualan tunai.
- Pendapatan sambungan baru diakui pada saat ditandatangani kontrak Bukti Persetujuan Pembiayaan Instalasi (BPPI) diterbitkan dan pendapatan non air lainnya diakui dan dicatat seluruhnya sebagai pendapatan tahun berjalan dengan ketentuan sebagai berikut:
 - Apabila pembayarannya dilakukan dengan cara mengangsur, pendapatan diakui dan dicatat pada saat ditandatangani kontrak sambungan baru.
 - Apabila pembayarannya dilakukan dengan cara tunai, pendapatan diakui dan dicatat pada saat penerimaan uang (pembayaran).

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

- Pendapatan denda atas keterlambatan pembayaran oleh pelanggan dicatat pada saat denda tersebut diterima.
- Penerimaan dana meter dari pelanggan yang dimaksudkan untuk memelihara meter air.

Beban diakui, dicatat dan dilaporkan dalam periode terjadinya transaksi. Pembebanan biaya-biaya yang bersifat seperti gaji, listrik dan sebagainya dikaitkan dengan periode menjadi beban, walaupun pembayarannya belum dilakukan ataupun telah dibayar dimuka.

i. Pembagian Laba Tahun Berjalan

Pembagian laba untuk Direksi dan Dewan Pengawas serta bonus untuk pegawai berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lamongan Nomor 4 Tahun 2019 Tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kabupaten Lamongan Pasal 106 tanggal 9 Agustus 2019 adalah sebesar paling tinggi 5% (lima persen) dari laba bersih setelah dikurangi untuk dana cadangan.

Bagian laba untuk Daerah yang merupakan penerimaan Daerah berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lamongan Nomor 4 Tahun 2019 Tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Kabupaten Lamongan Pasal 105 tanggal 9 Agustus 2019 adalah setelah disahkan oleh KPM/Bupati.

m. Perpajakan

Taksiran Pajak Penghasilan pada laporan laba (rugi) ditentukan berdasarkan taksiran penghasilan kena pajak dalam tahun yang bersangkutan. Perusahaan tidak melakukan penangguhan pajak atas perbedaan waktu pengakuan penghasilan dan beban antara laporan keuangan untuk tujuan komersial dan pajak. Laporan keuangan mengungkapkan bahwa perusahaan belum menerapkan akuntansi pajak penghasilan sebagaimana yang diharuskan dalam SAK ETAP No. 24 tentang Akuntansi Pajak Penghasilan. Selama pemeriksaan kami tidak melakukan audit khusus atas pajak tersebut.

3. KAS DAN SETARA KAS

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Kas	9.350.000	9.350.000
Bank - Tabungan:		
PT.Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk	11.802.783.685	9.459.097.599
PD.BPR Bank Daerah Lamongan	2.543.039.201	2.997.838.590
PT.Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	1.091.141.969	612.852.973
PT.Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	1.608.625.970	663.442.824
Bank - Deposito:		
PT.Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk	7.500.000.000	7.500.000.000
PD.BPR Bank Daerah Lamongan	6.000.000.000	6.000.000.000
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u>30.554.940.825</u>	<u>27.242.581.986</u>

Tingkat bunga per tahun untuk deposito berjangka adalah dan 2,65% - 5% pada tahun 2023 dan 2022.

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023**

4. PIUTANG USAHA

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Rekening Air	8.027.446.033	6.941.870.258
Rekening Non Air	53.011.000	258.651.000
Cadangan penyisihan rekening air	(1.117.231.369)	(957.809.935)
Jumlah Piutang Usaha	<u>6.963.225.664</u>	<u>6.242.711.323</u>

Rincian piutang rekening air dan non air dan cadangan penyisihan piutang berikut:

Kelompok Pelanggan	Piutang Rekening Air		Penyisihan Piutang	
	2023 (Rp)	2022 (Rp)	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Sosial A	3.820.139	3.441.741	531.673	474.877
Sosial B	76.742.863	52.247.270	10.680.799	7.208.858
Non Niaga A	863.013.060	881.449.720	120.111.086	121.618.709
Non Niaga B	1.718.121.478	1.556.182.838	239.122.032	214.715.535
Non Niaga C	3.122.901.370	2.613.292.550	434.634.298	360.571.067
Non Niaga D	280.171.564	260.173.636	38.993.281	35.897.659
Instansi Pemerintah	226.106.443	202.110.439	31.468.690	27.886.345
Niaga A	524.088.968	511.235.411	72.940.837	70.538.102
Niaga B	270.093.443	218.262.928	37.590.644	30.114.997
Industri A	3.047.205	2.760.475	424.099	380.879
Industri B	9.404.500	12.410.750	1.308.885	1.712.383
Khusus	929.935.000	628.302.500	129.425.045	86.690.524
Sub jumlah	8.027.446.033	6.941.870.258	1.117.231.369	957.809.935

Rincian atas umur piutang usaha-Air adalah sebagai berikut:
Belum jatuh tempo:

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
1-3 bulan	5.135.251.442	4.354.470.589
3-6 bulan	345.760.468	329.643.892
6-12 bulan	360.868.214	369.966.334
1-2 tahun	455.993.722	350.513.172
> 2 tahun	1.729.572.187	1.537.276.271
Jumlah	<u>8.027.446.033</u>	<u>6.941.870.258</u>

5. PIUTANG LAIN-LAIN

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Pegawai	110.980.193	66.348.620
Bunga deposito	20.142.953	19.569.985
Non usaha lainnya	3.205.145.688	3.187.398.938
Jumlah Piutang Lain-lain	<u>3.336.268.834</u>	<u>3.273.317.543</u>

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

Piutang lain-lain Non Usaha Lainnya diantaranya sebesar Rp.3.175.746.806 merupakan piutang kepada Saudari Tayem, mantan pegawai Perusahaan atas tindakan menggunakan uang Perusahaan sejak tahun 2022 tidak bermutasi. Piutang tersebut telah dijamin dengan beberapa setifikat tanah sebagai berikut:

- 1) Sertifikat Hak Milik No. 092/Canggih seluas 848 m2, atas nama Tayem terletak di Desa Canggih Kec. Sarirejo Kab. Lamongan.
- 2) Sertifikat Hak Milik No. 281/Canggih seluas 3.830 m2, atas nama Tayem terletak di Desa Canggih Kec. Sarirejo Kab. Lamongan.
- 3) Sertifikat Hak Guna Bangunan No. 341/ Tambakrigadung seluas 98 m2, atas nama Tayem terletak di Desa Tambakrigadung.
- 4) Sertifikat Hak Milik No. 369/Canggih seluas 728 m2, atas nama Tayem terletak di Desa Canggih Kec. Sarirejo Kab. Lamongan.
- 5) Sertifikat Hak Milik No. 394/Canggih seluas 2.471 m2, atas nama Tayem terletak di Desa Canggih Kec. Sarirejo Kab. Lamongan.
- 6) Sertifikat Hak Milik No. 399/Canggih seluas 967 m2, atas nama Tayem terletak di Desa Canggih Kec. Sarirejo Kab. Lamongan.
- 7) Sertifikat Hak Milik No. 413/Canggih seluas 7.942 m2, atas nama Tayem terletak di Desa Canggih Kec. Sarirejo Kab. Lamongan.
- 8) Sertifikat Hak Milik No. 422/Canggih seluas 2.409 m2, atas nama Tayem terletak di Desa Canggih Kec. Sarirejo Kab. Lamongan.
- 9) Sertifikat Hak Milik No. 433/Canggih seluas 590 m2, atas nama Tayem terletak di Desa Canggih Kec. Sarirejo Kab. Lamongan.

6. PERSEDIAAN

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Pipa	863.182.001	655.261.222
Asesoris	1.618.903.739	899.193.483
Meter air	255.318.050	224.750.400
Kaporit bubuk	34.720.800	35.235.840
PAC liquid	27.132.840	17.227.200
PAC liquid (ultrasol)	101.637.095	88.194.217
PAC powder	1.873.125	0
Alat tulis dan cetakan	29.908.150	14.912.650
Dukem	4.679.538	559.794
Ultrasol nitrasol	4.440.000	24.070.000
Jumlah Persediaan	<u>2.941.795.338</u>	<u>1.959.404.806</u>

7. BIAYA DIBAYAR DIMUKA

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Sewa kantor unit sekaran	11.666.670	18.333.340
Sewa kantor pelayanan lohngung	3.948.958	0
Beban Dibayar dimuka pekerjaan teknis	216.672.000	0
Jumlah Biaya Dibayar Dimuka	<u>232.287.628</u>	<u>18.333.340</u>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023**

8. ASET TETAP

Tahun 2023

Keterangan	Saldo Awal 1-1-2023 (Rp)	Mutasi Tahun 2023		Saldo Akhir 31-12-2023 (Rp)
		Penambahan (Rp)	Pengurangan (Rp)	
Nilai Perolehan:				
Tanah	1.227.599.900	0	0	1.227.599.900
Instalasi sumber air	2.031.532.917	124.411.060	0	2.155.943.977
Instalasi pompa	19.363.494.374	2.052.535.544	0	21.416.029.918
Instalasi pengolahan air	26.100.891.789	203.405.229	0	26.304.297.018
Instalasi transmisi dan distribusi	71.502.864.400	9.406.397.807	0	80.909.262.207
Bangunan	7.236.500.274	727.555.250	0	7.964.055.524
Kendaraan	1.737.593.750	0	0	1.737.593.750
Inventaris kantor	2.830.430.281	304.678.587	0	3.135.108.868
Jumlah	132.030.907.685	12.818.983.477	0	144.849.891.162
Akumulasi Penyusutan:				
Instalasi sumber air	863.260.933	111.023.785	0	974.284.718
Instalasi pompa	9.933.575.809	1.161.719.890	0	11.095.295.699
Instalasi pengolahan air	11.422.859.769	1.225.445.824	0	12.648.305.593
Instalasi transmisi dan distribusi	40.616.891.843	4.134.549.330	0	44.751.441.173
Bangunan	1.688.974.575	360.723.051	0	2.049.697.626
Kendaraan	1.573.997.763	116.315.144	0	1.690.312.907
Inventaris kantor	2.381.236.615	259.587.241	0	2.640.823.856
Jumlah	68.480.797.307	7.369.364.265	0	75.850.161.572
Nilai Buku	63.550.110.378			68.999.729.590

Tahun 2022

Keterangan	Saldo awal 1-1-2022 (Rp)	Mutasi Tahun 2022		Saldo akhir 31-12-2022 (Rp)
		Penambahan (Rp)	Pengurangan (Rp)	
Nilai Perolehan:				
Tanah	1.227.599.900	0	0	1.227.599.900
Instalasi sumber air	1.894.418.917	137.114.000	0	2.031.532.917
Instalasi pompa	17.679.712.126	1.683.782.248	0	19.363.494.374
Instalasi pengolahan air	22.313.811.789	3.787.080.000	0	26.100.891.789
Instalasi transmisi dan distribusi	65.314.812.420	6.188.051.980	0	71.502.864.400
Bangunan	7.100.920.674	135.579.600	0	7.236.500.274
Kendaraan	1.737.593.750	0	0	1.737.593.750
Inventaris kantor	2.634.658.881	332.135.036	136.363.636	2.830.430.281
Jumlah	119.903.528.457	12.263.742.864	136.363.636	132.030.907.685
Akumulasi Penyusutan:				
Instalasi sumber air	764.801.159	98.459.774	0	863.260.933
Instalasi pompa	8.825.285.579	1.108.290.230	0	9.933.575.809
Instalasi pengolahan air	10.244.817.077	1.178.042.692	0	11.422.859.769
Instalasi transmisi dan distribusi	37.179.334.074	3.437.557.769	0	40.616.891.843
Bangunan	1.347.570.269	341.404.306	0	1.688.974.575
Kendaraan	1.452.974.659	121.023.104	0	1.573.997.763
Inventaris kantor	2.104.653.762	339.082.853	62.500.000	2.381.236.615
Jumlah	61.919.436.579	6.623.860.728	62.500.000	68.480.797.307
Nilai Buku	57.984.091.878			63.550.110.378

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023**

Beban penyusutan yang dibebankan ke dalam beban langsung usaha untuk tahun 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp. 6.632.738.829,- dan Rp. 5.822.350.465,-.

Beban penyusutan yang dibebankan ke dalam beban umum dan administrasi untuk tahun 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp. 736.625.436,- dan Rp. 801.510.263,-.

9. ASET DALAM PENYELESAIAN

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Sambungan rumah	200.244.085	26.809.366

10. ASET LAIN-LAIN

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Software sistem baca meter android	136.363.636	136.363.636
Software sistem akuntansi terintegrasi	98.674.685	0
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud	(107.654.708)	(62.500.000)
Jumlah Aset Lain-lain	127.383.613	73.863.636

11. HUTANG USAHA

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
R.Moh.Suhari,SE	150.000	0
Endik Wahyudi	87.690.000	0
CV.Presida Jaya	0	166.699.800
Lain-lain	0	6.010.000
Jumlah Hutang Usaha	87.840.000	172.709.800

12. PERPAJAKAN

a. Manfaat (Beban Pajak)

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Pajak kini	3.113.167.420	2.336.343.729

Rekonsiliasi antara beban pajak penghasilan dengan hasil perhitungan laba(rugi) akuntansi sebelum pajak penghasilan dan tarif pajak yang berlaku sebagai berikut:

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023**

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Laba sebelum pajak	14.301.941.145	11.596.307.147
Koreksi fiskal:		0
Pemeliharaan Pipa Transmisi	573.000	0
Pemeliharaan Inventaris Kantor	120.000	0
Beban Rapat dan Tamu	79.281.800	70.887.700
Beban Rumah Tangga Kantor	394.000	0
Rupa-rupa beban umum lainnya	107.171.164	202.687.918
Beban Penyisihan Piutang	159.421.434	0
Beban Perjalanan Dinas	1.770.000	0
Beban Pajak PPh Pasal 23	101.649	0
Beban Penyusutan Pengelolaan Air	19.240.024	0
Uang Jasa Pengabdian	311.733.246	0
Rupa-rupa Beban Pegawai	0	3.365.000
cadangan beban jasa pengabdian	(145.070.330)	106.944.672
Realisasi pembayaran beban jasa pengabdian	0	(193.268.830)
Perjalanan Dinas	0	31.250.000
Pajak Penghasilan	0	1.432.727
Pendapatan bunga deposito dan jasa giro	(596.837.818)	(541.459.759)
Pendapatan Penyisihan Piutang	0	103.415.039
Penyusutan	(89.078.077)	(186.247.071)
Jumlah Koreksi Fiskal	(151.179.908)	(400.992.604)
Laba Kena Pajak	14.150.761.237	11.195.314.543
Laba Kena Pajak (Pembulatan)	14.150.761.000	11.195.314.000
Taksiran Pajak Penghasilan:		
Mendapat fasilitas	0	126.625.351
Tidak mendapat fasilitas	3.113.167.420	2.209.718.379
Pajak Penghasilan	3.113.167.420	2.336.343.729
Kredit Pajak:		
PPh Pasal 25	2.158.080.225	1.672.673.127
Hutang PPh Pasal 29	955.087.195	663.670.602
b. Pajak Dibayar Dimuka		
	2023 (Rp)	2022 (Rp)
PPN	674.930.311	728.791.468
c. Hutang Pajak		
	2023 (Rp)	2022 (Rp)
PPh Pasal 21	70.272.814	29.442.075
PPh Pasal 23	1.141.947	370.047
PPh Pasal 25	194.695.311	135.274.142
PPh Pasal 4(2)	4.290.195	1.261.261
PPh Pasal 29	955.087.195	663.670.602
Jumlah Hutang Pajak	1.225.487.462	830.018.127

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023**

13. HUTANG IMBALAN KERJA

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Hutang Iuran Asuransi (Jamsostek / BPJS)	28.468.472	28.488.897
Uang penghargaan	311.733.246	145.070.330
Jumlah Hutang Imbalan Kerja	<u>340.201.718</u>	<u>173.559.227</u>

Pendanaan Program Pensiun:

a. Mutasi Kekayaan Pendanaan per 31 Desember 2023

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Saldo awal kekayaan	21.710.715.528	20.279.125.990
Kewajiban iuran jatuh tempo	2.524.402.115	1.747.124.324
Proporsi Pengembangan (Hasil Usaha)	1.689.084.257	1.512.139.638
Pembayaran Pensiunan	(1.723.719.466)	(1.764.159.703)
Proporsi selisih penilaian Investasi	22.937.149	(63.514.721)
Jumlah kekayaan pendanaan	<u>24.223.419.583</u>	<u>21.710.715.528</u>

b. Kualitas Pendanaan

Berdasarkan Ikhtisar Hasil Perhitungan Aktuaris per 31 Desember 2023, struktur pendanaan untuk masing-masing kelompok kepesertaan adalah:

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Kewajiban aktuarial	27.228.893.309	25.609.314.188
Kekayaan yang diperhitungkan untuk pendanaan	24.223.419.582	21.710.715.528
Surplus / (defisit) (BA)	3.005.473.727	3.898.598.660
Rasio pendanaan	88,96%	84,78%

14. EKUITAS

a. Modal Hibah

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
PERPAMSI	3.000.000	3.000.000
Pemerintah Daerah Lamongan	13.589.276.000	9.710.428.000
Jumlah Modal Hibah	<u>13.592.276.000</u>	<u>9.713.428.000</u>

Jumlah tersebut merupakan modal hibah per 31 Desember 2023 yang terdiri dari:

- 1) Satu unit CPU dari DPD Perpamsi Jawa Timur senilai Rp. 3.000.000,- sesuai dengan Berita Acara Serah Terima No. 030/DPDJATIM/V/2021 tanggal 14 Mei 2011.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

- 2) Satu unit Instalasi Sarana Air Minum dari Pemerintah Daerah Lamongan selaku pemilik modal senilai Rp. 4.391.061.000,-. Sarana tersebut digunakan untuk Desa Mantub sesuai Naskah Perjanjian Hibah No. 645.8/197/413.105/2021 dan Berita Acara Serah Terima No.600/198/413.105/2-21 tanggal 5 dan 6 April 2021.
- 3) Satu unit Suster Air bersih dari Pemerintah Daerah Lamongan untuk Desa Puter Kecamatan Kembangbahu Kabupaten Lamongan berdasarkan Naskah Perjanjian Hibah Nomor 645.8/272.2/413.105/2022 senilai Rp. 1.559.787.000,-.
- 4) Satu unit Instalasi Pengelolaan Air Babat (NUWSP) dari Pemerintah Daerah Lamongan berdasarkan Naskah Perjanjian Hibah Nomor 645.8/275.2/413.105/2022 senilai Rp. 3.759.580.000,-.
- 5) Satu unit Instalasi Sarana Air Minum di Desa Bakalanpule Kecamatan Tikung Kabupaten Lamongan berdasarkan Berita Acara Serah Terima Nomor 690/88/413.105/2023 senilai Rp. 3.878.848.000,-.

b. Modal Disetor Lainnya

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Aset Pengampunan Pajak - Booster Pump	185.959.000	185.959.000
Aset Pengampunan Pajak-Instalasi water treatment	198.000.000	198.000.000
Jumlah modal disetor lainnya	<u>383.959.000</u>	<u>383.959.000</u>

c. Penyertaan Pemerintah Daerah Lamongan

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Pemindahan dari Penyertaan Pemerintah Pusat	2.623.009.242	2.623.009.242
Pemindahan dari Penyertaan Pemerintah Pusat	2.550.098.250	2.550.098.250
Pemindahan dari Modal Pemda tahun 1992	10.543.100	10.543.100
Pemindahan dari Modal Pemda tahun 1993	986.523.500	986.523.500
Pemindahan dari Modal Pemda tahun 1996	23.910.000	23.910.000
Pemindahan dari Modal Pemda tahun 1999	105.590.000	105.590.000
Kompensasi pengembalian PAD tahun 1999	(110.500.000)	(110.500.000)
Bantuan Pemda Tahun 2002	1.015.000.000	1.015.000.000
Bantuan Pemda Tahun 2003	300.000.000	300.000.000
Bantuan Pemda Tahun 2004	300.000.000	300.000.000
Bantuan Pemda Tahun 2005	550.000.000	550.000.000
Bantuan Pemda Tahun 2006	3.401.035.682	3.401.035.682
Bantuan Pemda Tahun 2007	6.076.714.000	6.076.714.000
Bantuan Pemda Tahun 2008	4.000.000.000	4.000.000.000
Bantuan Pemda Tahun 2009	1.500.000.000	1.500.000.000
Bantuan Pemda Tahun 2010	1.100.000.000	1.100.000.000
Bantuan Pemda Tahun 2011	750.000.000	750.000.000
Bantuan Pemda Tahun 2012	2.000.000.000	2.000.000.000
Bantuan Pemda Tahun 2013	11.500.000.000	11.500.000.000
Penghapusan Hutang RPD	33.798.834.668	33.798.834.668
Bantuan Pemda Tahun 2019	2.500.000.000	2.500.000.000
Jumlah penyertaan Pemerintah Daerah Lamongan	<u>74.980.758.442</u>	<u>74.980.758.442</u>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023**

d. Penyertaan Pemerintah yang belum ditentukan statusnya

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Penyertaan Pemerintah Pusat berupa Perpipaan, Reservoir dan Hydrant umum, sesuai BA No. 21/BAST/PKPAMATJT/2007 tanggal 31 Desember 2007	848.692.900	848.692.900
Penyertaan Pemerintah pusat berupa Perpipaan, sesuai Berita Acara Nomor 60/BAST/PKPAMATPJT/2006 tanggal 5 Oktober 2006	1.064.003.600	1.064.003.600
Penyertaan Pemerintah Pusat berupa Perpompaan, sesuai Berita Acara penyerahan barang dari PU Jawa Timur No. PL/03/01/03/CA/1301/XII/08/27 tanggal 22 Desember 2008	1.404.751.700	1.404.751.700
Penyertaan Pemerintah Pusat berupa Pengelolaan Sarana Air, sesuai Berita Acara penyerahan barang dari PU Jawa Timur No. 05/BAST/PK-PAMJT/2013 tanggal 31 Desember 2013.	9.831.378.700	9.831.378.700
Penyertaan Pemerintah Pusat berupa Perpompaan, sesuai Berita Acara penyerahan barang dari PU Jawa Timur No.01.1/BAST/PK-PAM-JT/2014 tanggal 31 Desember 2014	5.182.542.200	5.182.542.200
Penyertaan Pemerintah Pusat berupa Pengelolaan sarana air minum , sesuai Berita Acara penyerahan barang dari PU Jawa Timur No. 24/BAST/PAMS-JT/2015 tanggal 31 Desember 2015	3.740.309.100	3.740.309.100
Penyertaan dari Kasater PSPAM Propinsi Jawa Timur berupa Pengelolaan sarana air minum, sesuai Berita Acara penyerahan barang dari PU Jawa Timur No. 024/BAST/PSPAMS/2017 tanggal 27 Desember 2017	5.141.170.700	5.141.170.700
Jumlah penyertaan pemerintah yang belum ditentukan statusnya	<u>27.212.848.900</u>	<u>27.212.848.900</u>

e. Saldo laba (rugi)

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Saldo awal	(10.351.357.650)	(17.570.913.558)
Pembentukan cadangan (tantiem)	(462.998.171)	(290.407.510)
Pembagian laba ke Pemerintah Daerah Lamongan	(4.166.983.538)	(1.750.000.000)
Laba tahun berjalan setelah pajak	11.188.782.965	9.259.963.418
Jumlah saldo laba (rugi)	<u>(3.792.556.394)</u>	<u>(10.351.357.650)</u>

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023**

15. PENDAPATAN USAHA

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Pendapatan Penjualan Air:		
Harga air	41.845.503.665	36.737.748.885
Jasa administrasi/pemeliharaan	4.472.822.000	4.104.620.000
Jumlah Pendapatan Penjualan Air	<u>46.318.325.665</u>	<u>40.842.368.885</u>
Pendapatan Non Air:		
Sumbangan baru	6.246.622.071	4.606.481.985
Denda	640.362.238	568.345.745
Pendaftaran	8.882.934	8.908.002
Penyambungan kembali	12.072.064	12.909.902
Balik nama	1.351.350	1.630.629
Jumlah Pendapatan Non Air	<u>6.909.290.657</u>	<u>5.198.276.263</u>
Jumlah Pendapatan Usaha	<u>53.227.616.322</u>	<u>46.040.645.148</u>

16. BEBAN LANGSUNG USAHA

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Beban Sumber dan Perpompaan:		
Listrik PLN	1.570.664.033	1.353.999.524
Air baku	842.512.836	848.944.311
Penyusutan	1.272.743.675	1.206.750.004
Pegawai	417.845.744	350.949.782
Pemeliharaan alat perpompaan	67.798.540	32.012.950
Pemeliharaan Instalasi sumber lainnya	37.667.112	14.561.530
Pemeliharaan bangunan dan penyempurnaan tanah	9.265.000	0
Uang minum pegawai	1.980.000	2.880.000
Jumlah Beban Sumber dan Perpompaan	<u>4.220.476.940</u>	<u>3.810.098.101</u>
Beban Pengolahan Air:		
Listrik PLN	5.606.408.065	4.961.487.637
Bahan kimia	2.551.085.253	3.301.994.737
Pegawai	1.601.227.916	1.601.365.302
Pengadaan air curah	1.863.675.650	453.561.250
Penyusutan	1.225.445.824	1.178.042.692
Pemeliharaan instalasi pompa	116.367.000	82.931.100
Pemeliharaan bangunan dan penyempurnaan tanah	88.674.090	50.194.000
Pemeliharaan instalasi pengolahan air	822.065	13.273.550
Pemeliharaan instalasi pengolahan lainnya	8.015.000	22.763.500
Uji Laboratorium	8.278.380	17.400.000
Uang minum pegawai	23.760.000	27.240.000
Jumlah Beban Pengolahan Air	<u>13.093.759.243</u>	<u>11.710.253.768</u>

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Beban Transmisi dan Distribusi:		
Penyusutan	4.134.549.330	3.437.557.769
Pegawai	2.564.777.012	2.016.019.417
Listrik PLN	1.375.406.273	1.104.870.728
Pemeliharaan pipa transmisi	326.598.937	635.813.408
Pemeliharaan water meter	211.758.583	261.267.969
Pemeliharaan pipa dinas	97.117.690	184.572.033
Pemeliharaan bangunan dan penyempurnaan tanah	348.000	742.000
Pemeliharaan instalasi pompa	24.405.000	43.466.500
Uang minum pegawai	4.140.000	2.760.000
Jumlah Beban Transmisi dan Distribusi	8.739.100.825	7.687.069.824
Jumlah Beban Langsung	26.053.337.008	23.207.421.693

17. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Beban Pegawai:		
Gaji dan honor pegawai	4.466.698.928	4.260.187.899
Uang Jasa Pengabdian	329.750.916	135.871.842
Insentif / kesejahteraan karyawan	1.510.775.782	1.448.130.945
Tunjangan	126.522.000	127.569.600
Lembur	96.160.000	91.225.000
Uang makan pegawai	655.685.000	440.665.000
Pendidikan dan latihan	94.625.000	126.441.000
Uang Transport	12.830.000	0
Pembinaan karyawan dan pakaian dinas	0	48.000.000
Uang Bahan Bakar Minyak (BBM)	186.225.000	150.310.000
Jumlah Beban Pegawai	7.479.272.626	6.828.401.286
Beban Kantor:		
Rapat dan tamu	79.281.800	70.887.700
Alat tulis kantor dan foto copy	74.052.517	76.212.594
Listrik PLN	27.409.232	35.702.975
Telepon, telex, telegram	4.791.139	4.817.884
Barang-barang cetakan	11.260.000	10.180.000
Benda pos dan materai	4.535.000	2.892.920
Paket internet	29.350.000	28.222.500
Rumah tangga kantor	133.706.297	118.935.206
Beban pakaian dinas	51.400.000	0
Beban pendidikan dan pelatihan	196.898.334	274.692.150
Cleaning service	115.303.669	113.808.111
Rupa-rupa beban kantor	0	3.225.752
Jumlah Beban Kantor	727.987.988	739.577.792

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Beban Hubungan Langganan:		
Pembacaan meter	63.204.400	57.924.600
Penagihan rekening air	131.779.380	131.221.874
Iklan dan lain-lain	12.232.528	15.755.366
Humas dan pembinaan masyarakat	0	1.750.000
Beban siaran keliling dan radio	0	1.250.000
Jumlah Beban Hubungan Langganan	207.216.308	207.901.840
Beban Penyisihan dan penghapusan piutang:		
Penyisihan piutang	159.421.434	103.415.039
Beban Penelitian dan Pengembangan:		
Survey dan penelitian	7.300.000	670.000
Pembuatan <i>As-Built Drawing</i>	9.225.000	5.950.000
Jumlah Beban Penelitian dan Pengembangan	16.525.000	6.620.000
Beban Pemeliharaan:		
Pemeliharaan kendaraan	45.450.620	36.292.000
Pemeliharaan Kendaraan (BBM)	43.752.900	71.511.783
Pemeliharaan Instalasi	0	795.000
Pemeliharaan inventaris kantor	103.235.889	90.339.975
Pemeliharaan bangunan	99.395.470	22.501.500
Pemeliharaan taman dan lapang	18.694.500	1.864.700
Jumlah Beban Pemeliharaan	310.529.379	223.304.958
Rupa-rupa Beban Umum:		
Beban Iuran Pensiun	2.263.112.197	1.494.537.652
Asuransi (Jamsostek)	586.907.322	628.687.778
Badan pengawas	253.500.000	215.900.000
Perjalanan dinas	90.538.982	89.208.676
Pajak bumi dan bangunan	29.204.360	29.269.700
Sewa	75.192.712	95.753.660
Beban Profesional Konsultan Pajak	47.900.000	44.912.500
Beban Evaluasi Kinerja Perusahaan	14.860.000	15.160.000
Beban Pengawasan Teknis	54.168.000	0
Beban Jasa Konsultan Teknik	72.947.000	0
Audit	90.000.000	85.000.000
Jasa manajemen	32.500.000	24.500.000
Beban Iuran Keanggotaan	9.576.000	12.766.125
Langganan media cetak	12.360.000	11.810.000
Beban Retribusi	9.600.000	9.200.000
Beban Dokumentasi	3.600.000	0
Beban Buku	0	340.000
Beban Iuran Tagihan Terpusat	7.464.788	5.961.391
Beban Langganan Internet	58.238.632	43.636.368
Beban Bantuan Hukum	0	4.625.000
Beban Pajak PPh	101.649	1.432.727
Rupa-rupa Beban Umum Lainnya	108.202.164	113.267.200
Jumlah Rupa-rupa Beban Umum	3.819.973.806	2.925.968.777

**PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023**

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Beban Penyusutan dan Amortisasi:		
Penyusutan inventaris kantor	259.587.241	276.582.853
Penyusutan bangunan	360.723.051	341.404.306
Penyusutan kendaraan	116.315.144	121.023.104
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	45.154.708	62.500.000
Jumlah Beban Penyusutan dan Amortisasi	<u>781.780.144</u>	<u>801.510.263</u>
Jumlah Beban Umum dan Administrasi	<u>13.502.706.685</u>	<u>11.836.699.955</u>

18. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Pendapatan Lain-lain:		
Bunga deposito dan jasa giro	596.837.818	541.459.759
Rupa-rupa pendapatan lainnya	0	99.904.375
Pendapatan Komisi	69.589.178	0
Jumlah Pendapatan Lain-lain	<u>666.426.996</u>	<u>641.364.134</u>
Beban Lain-lain:		
Bank	(22.990.294)	(20.148.675)
Lain-lain	(13.068.186)	(21.431.812)
Jumlah Beban Lain-lain	<u>(36.058.480)</u>	<u>(41.580.487)</u>
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-Lain	<u>630.368.516</u>	<u>599.783.647</u>

22. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang diselesaikan pada tanggal 29 Mei 2024.

--- oOo ---



PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
LAPORAN KEUANGAN

31 DESEMBER 2023

D A N

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA

DAFTAR ISI

	Halaman
DAFTAR ISI	1
SURAT PERNYATAAN DIREKSI	2
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	3-5
LAPORAN KEUANGAN:	
1. Neraca 31 Desember 2023	6
2. Laporan Laba (Rugi) untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023.....	7
3. Laporan Perubahan Ekuitas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023.....	8
4. Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023.....	9
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN:	
1. U m u m.....	10
2. Kebijakan Akuntansi.....	11
3. Kas dan Setara Kas	13
4. Piutang Usaha.....	13
5. Piutang Lain-lain	13
6. Persediaan	14
7. Uang Muka Pajak.....	14
8. Aset Tetap	14
9. Aset Lain-lain	15
10. Aset Tak Berwujud	15
11. Utang Usaha	15
12. Utang Lain-lain (Jangka Pendek).....	16
13. Beban Yang Masih Harus Dibayar.....	16
14. Perpajakan	16
15. Utang Lain-lain (Jangka Panjang).....	17
16. Kewajiban Imbalan Kerja	17
17. Ekuitas.....	17
18. Pendapatan Usaha	18
19. Beban Pokok Pendapatan	18
20. Beban Usaha	19
21. Pendapatan (Beban) Lain-lain	19
22. Penyelesaian Laporan Keuangan.....	19
LAMPIRAN:	
1. Rincian Aset Tetap dan Akumulasi Penyusutan.....	20
2. Rincian Aset Lain-Lain dan Amortisasi	22
3. Rincian Aset Tak Berwujud dan Amortisasi	23
4. Rincian Penjualan	24
5. Rincian Pembelian	25

SURAT PERNYATAAN DIREKSI



PEMERINTAH KABUPATEN LAMONGAN
PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA

Jl. Jaksa Agung Suprpto 37 Telp (0922) 321480, 317300, Fax (0322) 317300

E-Mail : Aneka@Lamongan.go.id.website : www.lamongan.go.id

LAMONGAN 62214

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

**TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023**

“ PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA “

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : AGUNG YULIANTO, S.H., M.M.
Alamat Kantor : Jl. Jaksa Agung Suprpto 37 Lamongan
Jabatan : Direktur

menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan **PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA.**
2. Laporan keuangan **PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA** telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
3. - Semua informasi dalam laporan keuangan perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar.
- Laporan keuangan **PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA** tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam **PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA.**

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya,

Atas nama dan mewakili Direksi



Agung Yulianto, S.H., M.M.
Direktur

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

No.: 00010/3.0154/AU.2/05/0385-1/1/IV/2024

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA**

Laporan Audit atas Laporan Keuangan

Opini Wajar dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PERUSAHAAN UMUM DAERAH ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA** ("Perusahaan"), yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023, laporan laba rugi, 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, kecuali dampak dari hal yang telah kami jelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian

Seperti yang dijelaskan pada catatan 4 terdapat saldo akun piutang usaha-minyak goreng dan beras atas nama Ibu Indrawati sebesar Rp. 1.360.200.000,- dan Rp. 10.875.000,-, piutang usaha-bawang putih atas nama Retnodewi Wijayati sebesar Rp. 487.300.000,- yang belum terealisasi, lebih lanjut perjanjian yang mendukung hutang piutang tersebut tidak kami dapatkan, yang menyebutkan jatuh tempo dan jaminan atas pengembalian utang piutang. Sebagaimana SAK ETAP Bab 22 tentang Penurunan Nilai Aset, seharusnya Perusahaan melakukan pengukuran penurunan nilai dikarenakan Perusahaan sedang dalam Upaya penagihan dan melakukan Kerjasama dengan Bidang Hukum Perdata dan Tata Usaha Negara Kejaksaan Negeri Lamongan, Sehingga oleh karenanya kami tidak memiliki keyakinan yang memadai atas nilai tercatat Piutang Usaha.

Kami membawa perhatian pada catatan 5 atas saldo piutang lain-lain, yang sebelumnya merupakan akun Investasi dalam Pengendalian Bersama Operasi sebagaimana yang diuraikan pada catatan 9 dalam perjanjian kontraktualnya dengan para Venturer telah berakhir. Namun sampai dengan tanggal laporan, para pihak penerima dana investasi belum melakukan kewajiban untuk mengembalikan hak Perusahaan ataupun memberikan jaminan pengembalian. Perusahaan menilai bahwa para Venturer tersebut telah melakukan cidera janji (wanprestasi). Sesuai dengan SAK ETAP Bab 22 tentang Penurunan Nilai Aset, Perusahaan seharusnya melakukan pengukuran atas Nilai Piutang Lain-lain yang memburuk tersebut pada tanggal pelaporan, serta mengukur penurunan nilai piutang sebesar estimasi kerugian yang tidak dapat ditagih, dan diakui di laba rugi sebagai kerugian penurunan nilai. Namun manajemen pada tahun 2023 belum melakukan pengukuran penurunan nilai, sehingga oleh karenanya kami tidak memiliki keyakinan yang memadai atas nilai tercatat Piutang Lain-lain.

Sebagaimana yang diungkapkan dalam 11 terdapat perbedaan pengakuan utang piutang antara PT. Buka Pengadaan Indonesia dengan Perusahaan dan PT. Buka Pengadaan Indonesia telah melakukan upaya hukum untuk mengatasi permasalahan tersebut, sampai dengan tanggal laporan proses hukum sedang berlangsung, sehingga oleh karenanya kami tidak memiliki keyakinan yang memadai atas nilai tercatat Utang Usaha tersebut.

Perubahan atas penyesuaian penilaian nilai Piutang Lain-lain, Beban Ditangguhkan dan Utang Usaha sebagaimana yang dimaksud dalam paragraf-paragraf di atas dapat berdampak pada neraca dan laba-rugi Perusahaan pada tahun 2023.

Seperti yang dijelaskan pada catatan 2.j, atas laporan keuangan, perusahaan belum menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 23 tentang "Imbalan Kerja" dalam laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023. Menurut pendapat kami penerapan standar ini diwajibkan oleh Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

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

Hal Lain

Laporan keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut yang disajikan sebagai angka-angka koresponding terhadap laporan keuangan tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah diaudit oleh auditor independen lain dengan nomor: 00007/2.0843/AU.2/05/0184-3/1/III/2023 tertanggal 31 Maret 2023 dengan opini wajar dengan pengecualian piutang usaha, piutang lain-lain dan utang lain-lain jangka Panjang.

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

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

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

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

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

**Kantor Akuntan Publik
Made Sudarma, Thomas & Dewi**

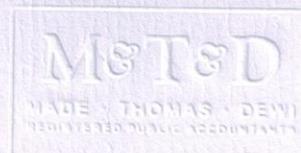


Made Sudarma, CPA., Ak.

Nomor Registrasi Akuntan Publik – AP.0385

Nomor Izin Kantor Akuntan Publik – KEP-435/KM.5/2005

Surabaya, 23 April 2024



LAPORAN KEUANGAN

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
NERACA
31 DESEMBER 2023

Keterangan	Catatan	2023 (Rp)	2022*) (Rp)
<u>A S E T</u>			
ASET LANCAR:			
Kas dan Setara Kas	2b;3	2.714.868.351	3.151.817.617
Piutang Usaha	2c,4	1.945.103.800	1.929.863.800
Piutang Lain-lain	5	977.750.000	1.055.750.000
Persediaan	2d,6	129.355.956	99.037.945
Uang Muka	7	107.708.397	0
Jumlah Aset Lancar		5.874.786.504	6.236.469.362
ASET TIDAK LANCAR:			
Aset Tetap:	2e,8		
(Setelah dikurangi akumulasi penyusutan pada 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar Rp. 668.492.871,- dan Rp. 630.373.206,-		1.150.005.479	1.048.299.644
Aset Lain-lain	2f;9	157.984.832	186.116.172
Aset Tak Berwujud	2g;10	4.487.500	8.462.500
Jumlah Aset Tidak Lancar		1.312.477.811	1.242.878.316
JUMLAH ASET		7.187.264.314	7.479.347.678
<u>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</u>			
KEWAJIBAN LANCAR:			
Utang Usaha	11	88.805.000	0
Utang Lain-lain	12	16.261.371	257.583.639
Beban Yang Masih Harus Dibayar	13	0	32.000.000
Utang Pajak	2k,14b	18.846.622	72.833.099
Jumlah Kewajiban Lancar		123.912.993	362.416.738
KEWAJIBAN TIDAK LANCAR:			
Utang Usaha	11	1.039.920.299	1.039.920.299
Utang Lain-lain	15	88.464.738	88.464.738
Kewajiban Imbalan Kerja	16	174.578.034	174.578.034
Jumlah Kewajiban Tidak Lancar		1.302.963.071	1.302.963.071
EKUITAS:			
Modal Penyertaan Pemda	17		
	17a	5.500.000.000	5.500.000.000
Cadangan Umum	17b	817.592.109	817.592.109
Laba (Rugi) Ditahan	2i;17c	(853.624.240)	(1.320.043.248)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	17c	296.420.381	816.419.008
Jumlah Ekuitas		5.760.388.250	5.813.967.869
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		7.187.264.314	7.479.347.678

*) diaudit oleh auditor independen lain



Lamongan, 23 April 2024
Disetujui,

Agung Yulianto, SH., MM.
Direktur

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

**PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023**

Keterangan	Catatan	2023 (Rp)	2022*) (Rp)
PENDAPATAN USAHA	2h;18	41.570.565.774	55.472.677.812
BEBAN POKOK PENJUALAN	2h;19	(39.072.024.799)	(52.152.871.397)
LABA (RUGI) KOTOR		2.498.540.975	3.319.806.416
BEBAN USAHA	2h;20	(2.187.109.697)	(2.514.401.017)
LABA (RUGI) USAHA		311.431.278	805.405.399
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN	2h;21	84.444.863	250.857.830
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		395.876.140	1.056.263.229
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	2k,14a	(99.455.759)	(239.844.220)
LABA (RUGI) BERSIH SETELAH PAJAK		296.420.381	816.419.009

*) diaudit oleh auditor independen lain

Lamongan, 23 April 2024

Disetujui,



Agung Yulianto, SH., MM.

Direktur

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

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023

Keterangan	Modal Saham	Cadangan Umum	Saldo Laba (Rugi)	Saldo Ekuitas Bersih
Saldo per 31 Desember 2021	5.500.000.000	817.592.108	(995.043.247)	5.322.548.861
Bagian Laba ke PEMDA	0	0	(325.000.000)	(325.000.000)
Laba Setelah Pajak Penghasilan	0	0	816.419.008	816.419.008
Saldo per 31 Desember 2022*)	5.500.000.000	817.592.108	(503.624.239)	5.813.967.869
Bagian Laba ke PEMDA	0	0	(350.000.000)	(350.000.000)
Laba Setelah Pajak Penghasilan	0	0	296.420.381	296.420.381
Saldo per 31 Desember 2023	5.500.000.000	817.592.108	(557.203.858)	5.760.388.250

*) diaudit oleh auditor independen lain

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

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023

Keterangan	2023 (Rp)	2022*) (Rp)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI:		
Laba (Rugi) Bersih Tahun Berjalan	296.420.381	816.419.008
Penyusutan dan Amortisasi	70.226.005	(481.581.206)
Laba operasi sebelum perubahan modal kerja	366.646.386	334.837.802
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba bersih menjadi kas bersih untuk aktivitas operasi:		
(Kenaikan) Penurunan Piutang Usaha	(15.240.000)	20.390.000
(Kenaikan) Penurunan Piutang Lain-Lain	78.000.000	167.000.000
(Kenaikan) Penurunan Persediaan	(30.318.011)	1.020.407.018
(Kenaikan) Penurunan Uang Muka	(107.708.397)	954.545
Kenaikan (Penurunan) Utang Usaha Jangka Pendek	88.805.000	(2.989.200)
Kenaikan (Penurunan) Utang Pajak	(53.986.477)	11.324.175
Kenaikan (Penurunan) Utang Lain-Lain Jangka Pendek	(241.322.268)	332.659.506
Kenaikan (Penurunan) Beban yang masih harus dibayar	(32.000.000)	1.375.576
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban imbalan Kerja	0	(4.599.475)
Arus kas diperoleh dari aktivitas operasi	52.876.233	1.881.359.947
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI:		
Aset Tetap	(139.825.500)	(274.958.000)
Aset Tidak berwujud	0	(5.000.000)
Arus kas diperoleh dari aktivitas investasi	(139.825.500)	(279.958.000)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN:		
Kenaikan (Penurunan) Bagian Laba ke PEMDA	(350.000.000)	(325.000.000)
Kenaikan (Penurunan) kas dan setara kas	(436.949.267)	1.276.401.947
Kas dan setara kas awal tahun	3.151.817.617	1.875.415.670
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	2.714.868.351	3.151.817.617

*) diaudit oleh auditor independen lain

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

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

1. UMUM

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Lamongan Jaya, merupakan suatu bentuk Badan Usaha Daerah yang berkedudukan di kota Lamongan, Kabupaten Lamongan - Propinsi Jawa Timur yang didirikan berdasarkan PERDA Nomor: 10 Tahun 2001, selanjutnya telah mengalami perubahan PERDA Nomor: 17 Tahun 2012 tentang perubahan atas peraturan Daerah Kabupaten Lamongan dan telah ditetapkan kembali dengan PERDA Nomor: 5 Tahun 2019, tanggal 9 Agustus 2019 tentang perubahan badan hukum dari Perusahaan Daerah (PD) menjadi Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA).

Surat keputusan untuk menunjang kegiatan operasional perusahaan, terinci sebagai berikut:

- Keputusan Bupati Lamongan No. 25 tahun 2003, tentang Bentuk Organisasi serta Tata Kerja Unit Usaha pada Perusahaan Daerah Aneka Usaha Lamongan Jaya .
- Peraturan Bupati Lamongan Nomor : 21 tahun 2021 tentang Susunan Organisasi dan tata kerja Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Lamongan Jaya.

Surat perijinan yang dimiliki Perusahaan adalah sebagai berikut:

- Surat Izin Usaha Perdagangan (SIUP) Menengah Nomor: 3097/13-18/SIUP-M/XI/2017.P4 tertanggal 08 Nopember 2017 dan berlaku selama perusahaan menjalankan usahanya dari Pemerintah Kabupaten Lamongan Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu.
- Surat Ijin Nomor Induk Berusaha (NIB) No. 9120017111854 tanggal 15 Nopember 2019 dari Pemerintah Republik Indonesia.
- Surat Ijin Mendirikan Bangunan Nomor: 188/3663/Kep/413.215/2011 tanggal 07 Oktober 2011 dari Pemerintah Kabupaten Lamongan.
- Surat Keterangan Domisili Nomor: 580/136/413.406/2013 tertanggal 26 Agustus 2013 dari Pemerintah Kabupaten Lamongan.
- Terdaftar sebagai wajib pajak badan pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Bojonegoro dengan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP): 01.991.988.5-645.000.

Sesuai dengan PERDA perubahan terakhir Nomor: 5 Tahun 2019 tentang pembentukan Perumda Aneka Usaha Lamongan Jaya, maksud dan tujuan pendirian perusahaan ini adalah sebagai berikut:

Bergerak seluas-luasnya dalam bidang perdagangan, produksi dan jasa pada umumnya yang bersifat:

- Memberi jasa
- Menyelenggarakan Kemanfaatan dan pelayanan umum
- Mendukung Industrialisasi di Kabupaten Lamongan
- Memudahkan kerja sama dengan pihak ketiga dalam hal penyertaan modal daerah

Kegiatan usaha perusahaan saat ini adalah menjalankan usaha dalam bidang perdagangan: pupuk, hasil pertanian dan peternakan.

Berdasarkan Peraturan Bupati Lamongan Nomor: 21 Tahun 2021 tanggal 06 Mei 2021, Susunan Organisasi Perusahaan adalah sebagai berikut:

Dewan Pengawas terdiri dari:

- Ketua Dewan Pengawas
- Anggota Dewan Pengawas

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

Direktur terdiri dari:

- Direktur Utama
- Direktur Operasional

Berdasarkan Surat Keputusan Bupati Lamongan Nomor : 188/195/KEP/413.013/2021 tanggal 30 Juli 2021 tentang pengangkatan Direktur Perusahaan Umum Daerah Aneka Usaha Lamongan Jaya Kabupaten Lamongan menetapkan susunan pengurus Perusahaan adalah sebagai berikut:

Direktur: Agung yulianto, S.H, M.M.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

Berikut ini adalah kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan Laporan Keuangan Perusahaan, yang sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik..

a. Penyajian laporan keuangan

Manajemen Perusahaan berpendapat bahwa Laporan Keuangan tahun 2023 dengan angka perbandingan tahun 2022 telah disajikan sesuai dengan SAK ETAP dan telah memenuhi semua persyaratannya.

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Investasi umumnya diklasifikasikan sebagai setara kas hanya jika akan segera jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal diperoleh.

b. Kas dan Setara Kas

Kas dan Setara Kas terdiri dari kas, bank dan deposito yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal penempatan dan tidak digunakan sebagai jaminan serta tidak dibatasi penggunaannya.

c. Piutang usaha

Piutang dicatat dan disajikan sebesar nilai nominal atas saldo piutang usaha yang masih belum tertagih pada tanggal laporan keuangan. Penyisihan piutang tak tertagih ditetapkan berdasarkan identifikasi debitor yang dinyatakan macet. Dan atas saldo piutang tersebut, perusahaan belum melakukan penyisihan piutang tidak tertagih karena semua kegiatan yang berhubungan dengan piutang usaha perusahaan dapat menjamin penagihannya.

d. Persediaan

Saldo Persediaan pada saat penyusunan neraca dihitung berdasarkan perhitungan fisik (*stock opname*) dan dinilai menggunakan nilai terendah antara biaya perolehan atau nilai realisasi neto. Biaya perolehan ditentukan dengan metode FIFO.

e. Aset tetap

Aset tetap dicatat berdasarkan harga perolehannya dan disusutkan berdasarkan umur aset tersebut sesuai dengan masa manfaat, yang nilainya ditentukan sendiri oleh perusahaan sesuai kelaziman akuntansi yang diterima umum di Indonesia (*Generally Accepted*), dan

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

penyusutan dilakukan sesuai dengan metode garis lurus (*Straight line method*) untuk tiap jenis aset sebagai berikut:

Jenis Aset Tetap	% Penyusutan per tahun
Inventaris Kantor	20%
Kendaraan	10%
Mesin	10%

Pengeluaran untuk pemeliharaan dan perbaikan dalam jumlah kecil diakui sebagai biaya pada saat terjadinya dan dibebankan pada rugi laba periode yang bersangkutan, sedangkan pengeluaran untuk perbaikan dalam jumlah besar yang akan memperpanjang umur aset akan dikapitalisasikan sebagai tambahan nilai aset yang bersangkutan.

f. Aset lain-lain

Akun ini digunakan untuk mencatat aset yang tidak dapat digolongkan kedalam salah satu kelompok aset yang telah tersebut di atas. Aset lain-lain disajikan sebesar nilai tercatat, yaitu biaya perolehan setelah dikurangi biaya amortisasi dan penurunan nilai. Aset lain-lain diamortisasikan selama 10 tahun dengan tarif 10% per tahun.

g. Aset Tak Berwujud

Aset Tak Berwujud dinilai memiliki masa manfaat 4 tahun dan diamortisasi 25% per tahun.

h. Pengakuan Pendapatan dan beban

Pendapatan diakui pada saat pengiriman barang telah selesai dilakukan dan beban diakui sesuai dengan manfaatnya pada tahun yang bersangkutan (*accrual basis*).

i. Pembagian Laba

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lamongan Nomor: 5 Tahun 2019 BAB IX Pasal 115, besaran penggunaan laba ditetapkan oleh KPM (Bupati), dan digunakan antara lain untuk pemenuhan dana cadangan, peningkatan pelayanan, deviden yang menjadi hak daerah, tantiem direksi dan komisaris, bonus pegawai, dan penggunaan lainnya sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

j. Imbalan pasca kerja

Perusahaan belum memperhitungkan dan membukukan imbalan kerja karyawan tahun 2023 sebagaimana diatur dalam SAK ETAP bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Ketenagakerjaan No. 13/2003. Dalam ketentuan tersebut Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU Ketenagakerjaan No. 13/2003 adalah program imbalan pasti.

k. Perpajakan

Taksiran Pajak Penghasilan pada laporan laba (rugi) ditentukan berdasarkan taksiran penghasilan kena pajak dalam tahun yang bersangkutan. Perusahaan tidak melakukan penangguhan pajak atas perbedaan waktu pengakuan penghasilan dan beban antara laporan keuangan untuk tujuan komersial dan pajak. Laporan keuangan mengungkapkan

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

bahwa perusahaan belum menerapkan akuntansi pajak penghasilan sebagaimana yang diharuskan dalam SAK ETAP No. 24 tentang Akuntansi Pajak Penghasilan. Selama pemeriksaan kami tidak melakukan audit khusus atas pajak tersebut.

3. KAS DAN SETARA KAS

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Kas:		
Kas Tunai	734.839	2.689.959
Bank:		
Bank Mandiri	235.869.348	198.532.416
Bank Negara Indonesia	1.152.433.249	1.720.706.715
Bank Jatim Giro No. 0281032941	852.158.805	0
Bank Jatim Giro No. 02810039679	491.200	0
Bank Jatim Siklus No. 0283040968	19.198.168	0
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur	0	1.217.167.795
Bank Daerah No. 10112112165	453.982.741	12.720.732
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u>2.714.868.351</u>	<u>3.151.817.617</u>

4. PIUTANG USAHA

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Pupuk Non Subsidi	3.500.000	5.900.000
Minyak Goreng	1.360.200.000	1.360.200.000
Beras (Indrawati)	10.875.000	10.875.000
Beras (Ririn Yulianto)	4.375.000	24.375.000
Beras ASN	24.440.000	0
Bebek	39.713.800	41.213.800
Bawang Putih (Dewi)	487.300.000	487.300.000
Karung Sak	14.700.000	0
Jumlah Piutang Usaha	<u>1.945.103.800</u>	<u>1.929.863.800</u>

5. PIUTANG LAIN-LAIN

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Piutang KSO Modal Garam	10.000.000	10.000.000
Piutang Pabrik Es Tirta Maharani	140.000.000	140.000.000
Piutang KSO PPI Brondong	118.250.000	119.750.000
Piutang Modal LPG	0	40.000.000
Piutang KSO Modal EO	154.000.000	168.500.000
Piutang Modal Sirtu	388.000.000	390.000.000
Piutang Pengadaan Pakan Udang	112.000.000	133.000.000
Piutang KSO Modal Beras	50.500.000	54.500.000
Piutang Koperasi Joko Tingkir	5.000.000	0
Jumlah Piutang Lain-lain	<u>977.750.000</u>	<u>1.055.750.000</u>

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

6. PERSEDIAAN

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Pupuk Subsidi	49.383.000	50.363.640
Pupuk Non Subsidi	35.945.946	0
Karung Sak	44.027.010	48.674.305
Jumlah Persediaan	<u>129.355.956</u>	<u>99.037.945</u>

7. UANG MUKA PAJAK

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
PPh 28 Lebih Bayar	<u>107.708.397</u>	<u>0</u>

8. ASET TETAP

Jenis Aset Tetap	Saldo 01-01-2023 (Rp)	Mutasi Tahun 2023		Saldo 31-12-2023 (Rp)
		Penambahan (Rp)	Pengurangan (Rp)	
Nilai perolehan:				
Mesin	48.840.000	0	0	48.840.000
Kendaraan	1.436.740.000	331.700.000	206.000.000	1.562.440.000
Inventaris Kantor	193.092.850	14.125.500	0	207.218.350
Jumlah	1.678.672.850	345.825.500	206.000.000	1.818.498.350
Akumulasi penyusutan:				
Mesin	23.199.000	4.884.000	0	28.083.000
Kendaraan	503.145.000	142.622.500	144.200.000	501.567.500
Inventaris Kantor	104.029.206	34.813.165	0	138.842.371
Jumlah	630.373.206	182.319.665	144.200.000	668.492.871
Nilai Buku	1.048.299.644			1.150.005.479

Jenis Aset Tetap	Saldo 01-01-2022 (Rp)	Mutasi Tahun 2022		Saldo 31-12-2022 (Rp)
		Penambahan (Rp)	Pengurangan (Rp)	
Nilai perolehan:				
Mesin	48.840.000	0	0	48.840.000
Kendaraan	1.196.930.000	911.000.000	671.190.000	1.436.740.000
Inventaris Kantor	157.944.850	35.148.000	0	193.092.850
Jumlah	1.403.714.850	946.148.000	671.190.000	1.678.672.850
Akumulasi penyusutan:				
Mesin	18.315.000	4.884.000	0	23.199.000
Kendaraan	1.055.911.000	118.424.000	671.190.000	503.145.000
Inventaris Kantor	69.209.752	34.819.454	0	104.029.206
Jumlah	1.143.435.752	158.127.454	671.190.000	630.373.206
Nilai Buku	260.279.098			1.048.299.644

Rincian aset tetap dan akumulasi penyusutan dapat dilihat pada lampiran 1.

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

9. ASET LAIN-LAIN

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Beban Ditangguhkan	281.313.401	281.313.401
Akumulasi Amortisasi	(123.328.569)	(95.197.229)
Jumlah Aset Lain-lain	<u>157.984.832</u>	<u>186.116.172</u>

Akun ini merupakan beban operasional yang belum dibebankan sebelum tahun 2017 sebesar Rp. 129.781.831,-, Piutang lain-lain kepada Kelompok Tani tercatat sejak tahun 2018 sebesar Rp. 9.956.570,-, Piutang lain-lain atas LPG tercatat sejak tahun 2018 sebesar Rp. 6.000.000,- serta Investasi Properti sebesar Rp. 40.000.000,-.

Transaksi Investasi KSO Migas dengan Petrogas sebesar Rp. 79.000.000,- dan biaya Konveksi sebesar Rp. 16.575.000,-. Atas beban tersebut di amortisasikan oleh pihak Manajemen mulai tahun 2018 dan untuk piutang, Investasi, dan biaya Konveksi akan di amortisasi mulai tahun 2021 sebesar 10% per tahun.

Rincian aset lain-lain dapat dilihat pada lampiran 2.

10. ASET TAK BERWUJUD

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Harga Perolehan:		
Program Armadilo	10.900.000	10.900.000
Hak Paten Merk Raja Sili	5.000.000	5.000.000
Jumlah Harga Perolehan	<u>15.900.000</u>	<u>15.900.000</u>
Akumulasi Amortisasi:		
Program Armadilo	(9.537.500)	(6.812.500)
Hak Paten Merk Raja Sili	(1.875.000)	(625.000)
Jumlah akumulasi Amortisasi	<u>(11.412.500)</u>	<u>(7.437.500)</u>
Jumlah Aset Tak Berwujud	<u>4.487.500</u>	<u>8.462.500</u>

Rincian aset tak berwujud dapat dilihat pada lampiran 3.

11. UTANG USAHA

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Utang Jangka Pendek:		
UD Tani Karya	16.345.000	0
CV. Sobat Cah Tani	72.460.000	0
Jumlah Utang Jangka Pendek	<u>88.805.000</u>	<u>0</u>
Utang Jangka Panjang:		
PT Buka Pengadaan Indonesia	1.039.920.299	1.039.920.299
Jumlah Utang Usaha	<u>1.128.725.299</u>	<u>1.039.920.299</u>

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

12. UTANG LAIN-LAIN (JANGKA PENDEK)

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Kelebihan Transfer Penjualan Beras ASN	15.861.371	13.528.871
Transfer Masuk BNI	400.000	0
Hutang pembiayaan (PT Sunindo Kookmin Best Finance)	0	244.054.768
Jumlah Utang Lain-lain Jangka Pendek	<u>16.261.371</u>	<u>257.583.639</u>

13. BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Tantiem	0	32.000.000

14. PERPAJAKAN

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
a. Rekonsiliasi antara laba (rugi) sebelum pajak penghasilan menurut laporan laba (rugi) dengan laba kena pajak (rugi) fiskal adalah sebagai berikut:	<u>395.876.140</u>	<u>1.056.263.228</u>
Koreksi Fiskal Positif:		
Beban Penyusutan	7.959.578	24.902.135
Beban Amortisasi lainnya	28.131.340	28.131.340
Barang dan Jasa	31.201.000	15.805.200
Beban Lain-Lain	0	244
Beban Pajak Jasa Giro	5.488.991	0
Pajak Kendaraan & Lainnya	38.669.007	0
Koreksi Fiskal Negatif:		
Pendapatan Jasa Giro	(27.591.385)	(24.033.828)
Pendapatan Lain-lain	(30.135)	(6.267.691)
Beban (Manfaat) Imbalan Kerja	0	(4.599.475)
Jumlah Koreksi Fiskal	<u>83.828.396</u>	<u>33.937.925</u>
Laba Setelah Koreksi Pajak	<u>479.704.537</u>	<u>1.090.201.153</u>
Beban Pajak Kini:		
PKP yang mendapat fasilitas : 55.264.736	6.079.121	0
PKP yang tidak mendapat fasilitas : 424.439.264	93.376.638	0
22% x Rp. 1.090.201.000,-	0	239.844.220
Jumlah Pajak Kini	<u>99.455.759</u>	<u>239.844.220</u>
Kredit Pajak:		
PPh Pasal 25	(207.164.156)	(186.613.536)
PPh Kurang/ Lebih Bayar	<u>(107.708.397)</u>	<u>53.230.684</u>

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

b. Utang Pajak

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Pajak Penghasilan Pasal 21	2.071.427	2.080.812
Pajak Penghasilan Pasal 23	0	562.084
Pajak Penghasilan Pasal 25	15.318.438	15.318.438
Pajak Penghasilan Pasal 29	0	53.230.684
PPN Keluaran	1.456.757	1.641.081
Jumlah Utang Pajak	<u>18.846.622</u>	<u>72.833.099</u>

15. UTANG LAIN-LAIN (JANGKA PANJANG)

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Hutang Leasing (PT Sunindo Kookmin Best Finance) Dikurangi bagian yang jatuh tempo dalam waktu 1 (satu) tahun	88.464.738 0	332.519.506 (244.054.768)
Jumlah Utang Lain-lain Jangka Panjang	<u>88.464.738</u>	<u>88.464.738</u>

Berdasarkan Perjanjian Nomor : 210015100002863 tanggal 23 Mei 2022 dan 210015100002864 tanggal 23 Mei 2022, Perusahaan mendapatkan fasilitas pembiayaan dari PT Sunindo Kookmin Best Finance atas 2 Unit Truck Fuso Colt Diesel 125 PS 6 Ban FE 74 HD K dengan total harga pembelian sebesar Rp.812.000.000 dan uang muka sebesar Rp.328.052.400. Nilai pembiayaan adalah sebesar Rp.483.947.600, suku bunga 6,31% flat rate / 12,74% p.a efektif. Jangka waktu pembiayaan selama 23 bulan terhitung sejak 23 Mei 2022 sampai 23 April 2024.

16. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Kewajiban pada awal tahun Beban (Penghasilan) Imbalan Kerja Tahun Berjalan	179.177.509 (4.599.475)	179.177.509 (4.599.475)
Jumlah kewajiban Imbalan Kerja	<u>174.578.034</u>	<u>174.578.034</u>

Pihak Manajemen belum memperhitungkan dan membukukan Imbalan Kerja Karyawan tahun 2023 sebagaimana yang telah dilakukan pada tahun 2022.

17. EKUITAS

a. Modal Disetor

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Modal Penyeritaan PEMDA	<u>5.500.000.000</u>	<u>5.500.000.000</u>

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lamongan Nomor: 5 Tahun 2019 Bab V Pasal 8, Modal Dasar Perumda Aneka Usaha Lamongan Jaya seluruhnya merupakan kekayaan Daerah yang dipisahkan sebesar Rp. 10.000.000.000,- (Sepuluh Milyar Rupiah).

Modal awal Perumda Aneka Usaha Lamongan Jaya terdiri atas kekayaan Daerah yang dipisahkan, sebesar Rp. 2.500.000.000,- (Dua Milyar Lima Ratus Juta Rupiah).

Modal Perumda Aneka Usaha Lamongan Jaya sampai dengan akhir Desember 2018 telah mengalami penambahan yang berasal dari kekayaan Daerah yang dipisahkan, sehingga jumlah modal seluruhnya yang sudah disetor adalah sebesar Rp. 5.500.000.000,- (Lima Milyar Lima Ratus Juta Rupiah).

b. Cadangan Umum

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Cadangan Umum	<u>817.592.109</u>	<u>817.592.109</u>

c. Saldo Laba (Rugi)

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Laba Ditahan	(503.624.240)	(995.043.248)
Setor PAD	(350.000.000)	(325.000.000)
Laba Tahun Berjalan	296.420.381	816.419.008
Jumlah Saldo Laba (Rugi)	<u>(557.203.859)</u>	<u>(503.624.240)</u>

18. PENDAPATAN USAHA

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Pendapatan Pupuk Subsidi	30.423.651.250	44.438.314.134
Pendapatan Pupuk Non Subsidi	16.756.757	36.318.592
Pendapatan Beras ASN	10.956.387.500	10.795.050.000
Pendapatan Karung Sak	173.770.267	202.995.086
Jumlah Pendapatan Usaha	<u>41.570.565.774</u>	<u>55.472.677.812</u>

Rekapan penjualan terdapat pada lampiran 4.

19. BEBAN POKOK PENDAPATAN

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Persediaan awal barang dagangan	99.037.945	1.119.444.963
Pembelian*)	39.102.342.810	51.132.464.379
Persediaan akhir barang dagangan	(129.355.956)	(99.037.945)
Jumlah Beban Pokok Pendapatan	<u>39.072.024.799</u>	<u>52.152.871.397</u>

Rekapan pembelian dapat dilihat pada lampiran 5.

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

20. BEBAN USAHA

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Beban Pendapatan:		
Beban Upah Pendapatan	201.700.880	233.407.680
Beban Sewa Angkutan	50.291.760	227.437.680
Beban Penjualan Rupa-rupa	232.921.900	232.570.555
Jumlah Beban Pendapatan	<u>484.914.540</u>	<u>693.415.915</u>
Beban Umum & Administrasi:		
Beban Gaji dan Upah	510.378.852	510.378.852
Beban Tunjangan	365.484.464	342.427.977
Beban Jasa Badan Pengawas	84.150.000	82.750.000
Beban Tenaga Kerja Lainnya	46.485.000	48.300.000
Beban Tantiem	0	32.000.000
Beban Pajak Kendaraan dan Pajak lainnya	66.723.402	12.753.271
Beban Penyusutan Mesin	4.884.000	4.884.000
Beban Penyusutan Kendaraan	142.622.500	118.424.000
Beban Penyusutan Inventaris	34.813.165	34.819.454
Beban Amortisasi Aset tak berwujud (Software Program)	3.975.000	3.350.000
Beban Pemeliharaan	132.015.445	230.875.690
Beban Perlengkapan Kantor	53.286.650	84.974.076
Beban Barang dan Jasa	200.811.307	223.857.136
Beban Amortisasi Lainnya	28.131.340	28.131.340
Beban Denda Pengambilan Stock Pupuk	0	5.532.000
Beban Administrasi Bunga Pembiayaan Leasing	28.434.032	57.527.306
Jumlah Beban Umum dan Administrasi	<u>1.702.195.157</u>	<u>1.820.985.102</u>
Jumlah Beban Usaha	<u>2.187.109.697</u>	<u>2.514.401.017</u>

21. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN

	<u>2023</u> (Rp)	<u>2022</u> (Rp)
Pendapatan Lain-lain:		
Pendapatan Bunga Bank	27.591.385	29.990.055
Pendapatan Lain-lain	66.372.252	227.984.846
Jumlah Pendapatan Lain-lain	<u>93.963.637</u>	<u>257.974.901</u>
Beban Lain-lain:		
Beban Pajak Bunga Bank	5.488.991	5.956.227
Beban Administrasi Bank	1.213.000	1.160.600
Beban Lain-lain	2.816.783	244
Jumlah Beban Lain-lain	<u>9.518.774</u>	<u>7.117.071</u>
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain	<u>84.444.863</u>	<u>250.857.830</u>

22. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang diselesaikan pada tanggal 23 April 2024.

LAMPIRAN

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
DAFTAR ASET TETAP DAN PENYUSUTANNYA
PER : 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

No	Keterangan	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan		%	Akumulasi Penyusutan		Nilai Buku Per 31-12-2023
			Per 31-12-2022	Per 31-12-2023		Per 31-12-2022	Per 31-12-2023	
A Kendaraan								
1	Truk Dyna 130 HT	2013	319.740.000	0	10%	293.095.000	26.645.000	0
2	Honda Mobilio	2016	206.000.000	0	10%	144.200.000	144.200.000	0
3	Truck Mitsubishi	2022	406.000.000	0	10%	30.450.000	40.600.000	0
4	Truck Mitsubishi	2022	406.000.000	0	10%	30.450.000	40.600.000	0
5	Bak Truck	2022	49.500.000	0	10%	2.475.000	4.950.000	0
6	Bak Truck	2022	49.500.000	0	10%	2.475.000	4.950.000	0
7	Expander	2023	0	331.700.000	10%	0	24.877.500	0
Jumlah Kendaraan :			1.436.740.000	331.700.000		503.145.000	142.622.500	501.567.500
B Inventaris Kantor.								
1	Laptop	2008	7.375.000	0	20%	7.293.750	81.250	0
2	Ac, Mesin Ketik, komputer dll	2009	2.420.000	0	20%	2.420.000	0	0
3	Mesin Ketik	2009	1.750.000	0	20%	1.750.000	0	0
4	Komputer	2009	5.775.000	0	20%	5.775.000	0	0
5	Kalkulator	2009	90.000	0	20%	90.000	0	0
6	Komputer	2010	5.950.000	0	20%	5.379.793	570.207	0
7	Speaker Aktip, Komputer dll	2011	21.932.500	0	20%	19.027.831	2.904.669	0
14	Kursi lipat, Printer Epson	2012	5.592.850	0	20%	4.660.711	932.139	0
17	Komputer	2013	4.330.000	0	20%	3.409.875	866.000	0
18	Lemari arsip, korden & AC	2013	8.050.000	0	20%	6.305.833	1.610.000	0
21	Printer Epson	2013	1.325.000	0	20%	1.015.833	265.000	0
22	Kursi Bendahara	2014	2.900.000	0	20%	2.054.167	580.000	0
23	Printer Epson L210	2015	2.550.000	0	20%	1.753.124	510.000	0
24	Almari Besi	2016	5.100.000	0	20%	3.293.750	1.020.000	0
25	AC Kantor	2016	3.850.000	0	20%	2.342.083	770.000	0
26	Laptop HP	2018	5.350.000	0	20%	2.920.208	1.070.000	0
27	Meja 2	2018	1.500.000	0	20%	818.750	300.000	0
28	Laptop HP	2018	7.200.000	0	20%	3.870.000	1.440.000	0
29	Pesawat Telepon	2018	645.000	0	20%	333.250	129.000	0
30	Mesin Ac	2018	3.734.500	0	20%	1.913.931	746.900	0
31	Printer HP	2018	2.150.000	0	20%	1.092.917	430.000	0
32	Meja Kursi Dirut	2018	8.700.000	0	20%	4.386.250	1.740.000	0
33	LC Tab S2 8	2019	2.650.000	0	20%	1.291.875	530.000	0
34	Komputer	2019	5.300.000	0	20%	2.583.750	1.060.000	0
Jumlah Inventaris Kantor :			50.000.000	50,000.000		38,000.000	1,000.000	1,000.000
Jumlah Aset Tetap dan Penyusutannya :			1.937.480.000	863.400.000		886.290.000	143.642.500	502.567.500

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
DAFTAR ASET TETAP DAN PENYUSUTANNYA
PER : 31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

No	Keterangan	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan		%	Akumulasi Penyusutan			Nilai Buku Per 31-12-2023	
			Per 31-12-2022	Per 31-12-2023		Penambahan	Pengurangan	Per 31-12-2023		
35	Printer 3110 Series	2019	2.250.000	2.250.000	20%	1.068.750	450.000	0	1.518.750	731.250
36	Prin Scan	2020	2.350.000	2.350.000	20%	1.057.500	470.000	0	1.527.500	822.500
37	Komputer	2020	9.300.000	9.300.000	20%	3.991.250	1.860.000	0	5.851.250	3.448.750
38	Printer	2020	2.350.000	2.350.000	20%	988.958	470.000	0	1.458.958	891.042
39	Printer	2020	2.675.000	2.675.000	20%	1.114.583	535.000	0	1.649.583	1.025.417
40	Lemari ES	2021	1.650.000	1.650.000	20%	660.000	330.000	0	990.000	660.000
41	Mesin Scanner	2021	4.950.000	4.950.000	20%	1.815.000	990.000	0	2.805.000	2.145.000
42	Meja Resepsionis	2021	16.200.000	16.200.000	20%	4.320.000	3.240.000	0	7.560.000	8.640.000
43	Monitor LCD	2022	1.125.000	1.125.000	20%	168.750	225.000	0	393.750	731.250
44	Neonbox	2022	6.822.000	6.822.000	20%	909.600	1.364.400	0	2.274.000	4.548.000
45	Laptop	2022	11.500.000	11.500.000	20%	1.341.667	2.300.000	0	3.641.667	7.858.333
46	Meja Komputer	2022	975.000	975.000	20%	97.500	195.000	0	292.500	682.500
47	Mesin Money Counter	2022	1.659.000	1.659.000	20%	82.950	331.800	0	414.750	1.244.250
48	Gament Paper Shredder	2022	1.417.000	1.417.000	20%	70.850	283.400	0	354.250	1.062.750
49	Mesin Foto copy mini	2022	10.250.000	10.250.000	20%	512.500	2.050.000	0	2.562.500	7.687.500
50	Monitor	2022	1.400.000	1.400.000	20%	46.667	280.000	0	326.667	1.073.333
51	Komputer	2023	0	12.037.500	20%	0	1.605.000	0	1.605.000	10.432.500
52	Meja Kantor	2023	0	950.000	20%	0	126.667	0	126.667	823.333
53	Kursi	2023	0	1.138.000	20%	0	151.733	0	151.733	986.267
	Jumlah Inventaris Kantor :		193.092.850	14.125.500		104.029.206	34.813.165	0	138.842.371	68.375.979
C	Mesin									
1	Mesin Kangen Water	2018	48.840.000	48.840.000	0	23.199.000	4.884.000	0	28.083.000	20.757.000
	Jumlah Mesin :		48.840.000	48.840.000		23.199.000	4.884.000	0	28.083.000	20.757.000
	JUMLAH ASET TETAP		1.678.672.850	345.825.500		630.373.206	182.319.665	144.200.000	668.492.871	1.150.005.479

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
 DAFTAR ASET LAIN-LAIN DAN AMORTISASI
 PER : 31 DESEMBER 2023

No	Keterangan	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan		%	Akumulasi Penyusutan		Nilai Buku Per 31-12-2023
			Per 31-12-2022	Per 31-12-2023		Per 31-12-2022	Per 31-12-2023	
1	Beban Operasional	2017	129.781.831	0	10%	129.781.831	0	51.912.733
2	KSO Properti	2017	40.000.000	0	10%	40.000.000	0	28.000.000
3	Penyertaan Migas	2017	79.000.000	0	10%	79.000.000	0	55.300.000
4	Piutang Kelompok Tani	2021	9.956.570	0	10%	9.956.570	0	6.969.599
5	Piutang LPG	2021	6.000.000	0	10%	6.000.000	0	4.200.000
6	Persekot Biaya	2021	16.575.000	0	10%	16.575.000	0	11.602.500
	JUMLAH ASET LAIN-LAIN		281.313.401	0		281.313.401	0	157.984.832

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
DAFTAR ASET TAK BERWUJUD DAN AMORTISASI
PER : 31 DESEMBER 2023

No	Keterangan	Tahun Perolehan	Nilai Perolehan		%	Akumulasi Penyusutan		Nilai Buku	
			Per 31-12-2022	Per 31-12-2023		Per 31-12-2022	Per 31-12-2023	Per 31-12-2022	Per 31-12-2023
1	Programmer Armandillo	2017	10.900.000	0	25%	6.812.500	2.725.000	9.537.500	1.362.500
2	Hak Paten Merk Raja Sili	2021	5.000.000	0	25%	625.000	1.250.000	1.875.000	3.125.000
	JUMLAH ASET TAK BERWUJUD		15.900.000	0		7.437.500	3.975.000	11.412.500	4.487.500

Lampiran 4

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
RINCIAN PENJUALAN
JANUARI - DESEMBER 2023
(dinyatakan dalam rupiah)

No	BULAN	Pupuk Subsidi	Pupuk Non Subsidi	Beras ASN	Karung Sak
1	Januari	3.500.050.000	0	891.712.500	0
2	Februari	3.849.925.000	0	886.672.500	18.918.919
3	Maret	2.222.275.000	0	882.630.000	18.918.918
4	April	2.070.250.000	0	875.122.500	18.635.135
5	Mei	3.773.775.000	0	872.865.000	9.459.459
6	Juni	1.419.575.000	0	865.252.500	28.378.377
7	Juli	1.351.600.000	0	859.792.500	0
8	Agustus	1.198.200.000	0	856.747.500	18.918.919
9	September	3.186.050.000	5.585.586	954.502.500	18.918.919
10	Oktober	2.813.350.000	0	949.830.000	18.918.919
11	Nopember	2.165.975.000	11.171.171	1.033.045.000	9.459.459
12	Desember	2.872.626.250	0	1.028.215.000	13.243.243
Jumlah Pendapatan		30.423.651.250	16.756.757	10.956.387.500	173.770.267

PERUMDA ANEKA USAHA LAMONGAN JAYA
RINCIAN PEMBELIAN
JANUARI - DESEMBER 2023
(dinyatakan dalam rupiah)

No	BULAN	Pupuk Subsidi	Pupuk Non Subsidi	Beras ASN	Karung Sak
1	Januari	3.312.719.500	0	798.295.000	0
2	Februari	3.643.931.875	0	793.783.000	0
3	Maret	2.103.374.125	0	815.382.000	0
4	April	1.959.448.000	0	808.446.500	0
5	Mei	3.571.772.625	0	806.361.000	145.126.070
6	Juni	1.343.633.375	0	799.328.500	0
7	Juli	1.279.062.250	0	794.284.500	0
8	Agustus	1.133.713.250	0	799.631.000	0
9	September	3.015.621.500	51.351.351	890.869.000	0
10	Oktober	2.662.640.500	0	922.692.000	0
11	Nopember	2.050.125.875	0	943.215.000	0
12	Desember	2.718.730.014	0	938.805.000	0
Jumlah Pembelian		28.794.772.889	51.351.351	10.111.092.500	145.126.070

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR

KABUPATEN LAMONGAN

LAPORAN KEUANGAN

31 DESEMBER 2023

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR KABUPATEN LAMONGAN
NERACA

Per 31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan setara kas	2b, 3	124.867.990	316.257.861
Piutang Usaha	2c, 4	1.030.554.447	1.030.554.447
Piutang Lain-lain	5	1.426.305.370	514.310.745
Persediaan	2d, 6	60.917.040	49.284.045
Uang Jaminan	7	13.000.000	13.000.000
Jumlah aset lancar		2.655.644.847	1.923.407.098
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap			
(Nilai perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp. 3.681.200.980 tahun 2023 dan Rp 3.681.200.980 tahun 2022)			
	2e,8	99.409.376.966	98.913.964.316
Aset tidak lancar lainnya	9	80.977.289.167	80.977.289.167
Jumlah aset tidak lancar		180.386.666.133	179.891.253.483
JUMLAH ASET		183.042.310.980	181.814.660.581
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN LANCAR			
Utang usaha	10	976.412.650	400.000.000
Utang pajak	2i, 11	1.197.096.972	722.228.376
Beban yang masih harus dibayar	12	92.750.025	11.465.480
Pendapatan diterima dimuka	13	221.333.333	260.233.333
Jumlah kewajiban lancar		2.487.592.980	1.393.927.189
EKUITAS			
Modal	14	175.033.528.795	175.033.528.795
Cadangan		4.137.204.597	4.009.708.080
Laba tahun berjalan		1.383.984.608	1.377.496.517
Jumlah Ekuitas		180.554.718.000	180.420.733.392
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		183.042.310.980	181.814.660.581

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR KABUPATEN LAMONGAN**LAPORAN LABA RUGI**

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PENDAPATAN USAHA			
Pendapatan pengelolaan pasar	2f,15	4.599.976.250	4.493.307.500
Pendapatan perijinan dan administrasi	2f,16	361.804.000	359.238.950
Pendapatan parkir	2f,17	2.787.199.000	2.706.717.000
Pendapatan toilet	2f,18	732.920.000	703.810.000
Pendapatan reklame	2f,19	117.800.000	107.770.000
Pendapatan operasional lainnya	2f,20	1.496.653.040	1.463.642.922
Jumlah pendapatan usaha		10.096.352.290	9.834.486.372
BEBAN USAHA			
Beban pegawai	2f,21	(6.092.820.368)	(5.835.164.277)
Beban administrasi dan umum	2f,22	(2.439.067.223)	(2.445.446.834)
Jumlah beban usaha		(8.531.887.591)	(8.280.611.111)
LABA USAHA		1.564.464.699	1.553.875.261
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN	2f,23	184.673.825	141.455.646
LABA SEBELUM PAJAK		1.749.138.524	1.695.330.907
BEBAN PAJAK			
Pajak kini	2i,11	(365.153.916)	(637.881.176)
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		1.383.984.608	1.057.449.731

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR KABUPATEN LAMONGAN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Modal Disetor</u>	<u>Cadangan</u>	<u>Saldo Laba</u>	<u>Jumlah Ekuitas</u>
Saldo 31 Desember 2022	175.033.528.795	4.009.708.080	1.377.496.517	180.420.733.392
Bagian Laba Pemerintah Daerah	-	-	(1.250.000.000)	(1.250.000.000)
Cadangan Umum	-	-	-	-
Cadangan Kesejahteraan	-	-	-	-
Cadangan Jasa sosial dan pendidikan	-	-	-	-
Cadangan lain-lain	-	127.496.517	(127.496.517)	-
Laba Bersih Tahun berjalan	-	-	1.383.984.608	1.383.984.608
Saldo 31 Desember 2023	<u>175.033.528.795</u>	<u>4.137.204.597</u>	<u>1.383.984.608</u>	<u>180.554.718.000</u>

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR KABUPATEN LAMONGAN
LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba bersih	1.383.984.608	1.377.496.517
Penyesuaian		
Penyusutan aset tetap	-	-
Arus kas sebelum modal kerja	1.383.984.608	1.377.496.517
Penurunan (Kenaikan) Aset lancar		
Piutang	-	40.624.500
Piutang lain-lain	(911.994.625)	(161.723.875)
Persediaan	(11.632.995)	(21.082.905)
Uang muka pajak	-	42.494.772
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban lancar		
Utang usaha	576.412.650	-
Utang pajak	474.868.596	247.741.002
Beban masih harus dibayar	81.284.545	2.315.235
Pendapatan diterima dimuka	(38.900.000)	(85.403.334)
Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	1.554.022.779	1.442.461.912
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Perolehan aset tetap	(495.412.650)	(786.130.921)
Perolehan aset lain	-	-
Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(495.412.650)	(786.130.921)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pembagian laba	(1.250.000.000)	(1.007.296.000)
Pengurangan cadangan	-	-
Setoran modal	-	-
Kas bersih diperoleh / (digunakan) untuk aktivitas pendanaan	(1.250.000.000)	(1.007.296.000)
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	(191.389.871)	(350.965.009)
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	316.257.861	667.222.870
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	124.867.990	316.257.861

dari laporan keuangan secara keseluruhan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH PASAR KABUPATEN LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

I. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

Perusahaan Umum Daerah (PERUMDA) Pasar Kabupaten Lamongan pada awalnya merupakan kantor pengelolaan pasar daerah kabupaten Lamongan yang diubah menjadi PD Pasar Kabupaten Lamongan berdasarkan Peraturan Daerah Lamongan Nomor 6 Tahun 2008 tanggal 4 Juni 2008.

Berdasarkan Perda Kabupaten Lamongan Nomor 7 Tahun 2019 tanggal 9 Agustus 2019 tentang Perusahaan Umum Daerah Pasar Kabupaten Lamongan.

Bab II Perubahan Bentuk Hukum yaitu perubahan dari Perusahaan Daerah Pasar Kabupaten Lamongan menjadi Perusahaan Umum Daerah Pasar Kabupaten Lamongan.

Bab III Maksud dan Tujuan Perumda Pasar untuk :

- a. Menyediakan pelayanan kepada masyarakat sesuai dengan lingkup usahanya ;
- b. Turut serta dalam melaksanakan pembangunan Daerah, menunjang kebijakan serta program pemerintah Daerah dibidang ekonomi dan perdagangan serta membantu terciptanya ketahanan pangan dan perlindungan konsumen di Daerah ;
- c. Membangun dan mengembangkan pasar dengan menerapkan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik ;
- d. Berperan dalam membantu ketersediaan pasokan, stabilitas dan keterjangkauan harga barang kebutuhan pokok ;
- e. Melakukan pembinaan terhadap pedagang pasar ;
- f. Meningkatkan Pendapatan Asli Daerah.

Saat ini Perumda Pasar Kabupaten Lamongan memiliki 17 pasar yang tersebar di wilayah Kabupaten Lamongan yang dikelola oleh 9 UPT Pasar. Adapun Pasar yang dimaksud sebagai berikut :

1. Pasar Sidoarjo
2. Pasar Rakyat Sidomulyo
3. Pasar PPKL
4. Pasar Lamongan Baru
5. Pasar Sepeda
6. Pasar Ikan
7. Pasar Rakyat Tumenggungan
8. Lamongan Plaza
9. Pasar Modern
10. Pasar Umum Babat
11. Pasar Agrobis Semando Babat
12. Pasar Hewan Lamongan
13. Pasar Hewan Babat
14. Pasar Maduran
15. Pasar Blimbing
16. Pasar Brondong
17. Pasar Dinoyo

b. Susunan pengurus Perusahaan

Berdasarkan Keputusan Bupati Lamongan Nomor : 188/277/KEP/413.013/2023.
tentang Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Kabupaten Lamongan masa Jabatan 2023-2028 yang ditetapkan tanggal 07 Desember 2023, Susunan Dewan Pengawas sebagai berikut :

Ketua	: Drs.Moh.Nalikan,M.M
Sekretaris	: Nurul Mukminin, S.E, M.M
Anggota	: Lalu M.Syahril Majidi

Berdasarkan Keputusan Bupati Lamongan Nomor : 188/130 KEP/413.013/2020 tanggal 10 Pebruani 2020. Tentang Pengangkatan Direktur Perumda Pasar adalah :

Direktur	: Suhartono, S.H, M.M.
----------	------------------------

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING

Berikut ini adalah kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan perusahaan, yang sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan

Perusahaan telah menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) untuk penyusunan Laporan Keuangan.

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING

b. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas terdiri dari kas, bank dan semua investasi yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang dari tanggal perolehannya dan yang tidak dijamin serta tidak dibatasi penggunaannya.

c. Piutang Usaha

Piutang Usaha dibukukan pada saat diterbitkannya rekening tagihan.

Piutang yang tak tertagih dibuku sebagai Piutang ragu-ragu yang akan diusulkan kepada Bupati untuk dihapuskan.

d. Persediaan

Persediaan dicatat dengan menggunakan metode perpetual dan dinyatakan berdasarkan nilai yang lebih rendah antara harga perolehan dan nilai realisasi bersih. Biaya perolehan ditentukan dengan metode pertama kali masuk, pertama kali keluar (*FIFO*). Perusahaan tidak melakukan penyisihan atas persediaan usang dan rusak, kerugian ini dibebankan langsung sebagai pengurangan persediaan pada akhir periode.

e. Aset Tetap

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

Jenis Aset Tetap	Golongan Harta	Prosentase Penyusutan
Bangunan	Bangunan	5%
Peralatan	I	50%
Kendaraan	I	50%
Kendaraan	II	25%
Inventaris kantor	II	50%

Tanah dinyatakan berdasarkan biaya perolehan dan tidak disusutkan.

Bila nilai tercatat suatu aset melebihi taksiran jumlah yang dapat diperoleh kembali (*estimated recoverable amount*) maka nilai tersebut diturunkan ke jumlah yang dapat diperoleh kembali tersebut, yang ditentukan sebagai nilai tertinggi antara harga jual netto dan nilai pakai.

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya, pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat ekonomis di masa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi atau peningkatan standar kinerja dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau yang dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap berikut akumulasi penyusutannya. Keuntungan atau kerugian dari penjualan aset tetap tersebut dibukukan dalam laporan laba rugi pada tahun yang bersangkutan.

f. Pengakuan Pendapatan / Penjualan dan Beban

Pendapatan yang bersifat harian (pendapatan tunai) diakui saat penerimaan Kas (*cash basis*), sedangkan pendapatan lain diakui berdasarkan pada bukti yang sah, tanpa menunggu realisasi Penerimaan Kas (*accrual basis*). Biaya diakui saat diterimanya manfaat/hasil dari pengeluaran biaya bersangkutan (*accrual basis*).

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING

g. Pembagian Laba

Berdasarkan Peraturan Daerah Lamongan No. 7 tahun 2019 tentang Perusahaan Umum Daerah Pasar Kabupaten Lamongan pada Bab IX Pasal 115 ayat (4) maka besaran penggunaan laba Perusahaan Umum Daerah Pasar Kabupaten Lamongan ditetapkan setiap tahun oleh KPM.

h. Kewajiban Imbalan Kerja

Perusahaan tidak menghitung kewajiban imbalan kerja sebagaimana diatur dalam PSAK ETAP bab 23 "Imbalan Kerja". Kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Ketenagakerjaan No.13/2003. Dalam ketentuan tersebut diatas Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU Ketenagakerjaan No.13/2003 adalah program imbalan pasti dan iuran pasti.

i. Perpajakan

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

3. KAS DAN SETARA KAS

Akun ini terdiri dari :

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kas	89.528.664	98.509.375
Bank :		
PD BPR Bank Daerah Lamongan	20.002.107	135.101.747
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	1.063.297	7.402.230
PT Bank Jatim	8.663.122	66.475.316
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	4.546.350	7.170.600
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	1.064.450	1.598.593
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u>124.867.990</u>	<u>316.257.861</u>

4. PIUTANG USAHA

PT Mitra Surya Berjaya
Jumlah Piutang Usaha

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PT Mitra Surya Berjaya	1.030.554.447	1.030.554.447
Jumlah Piutang Usaha	<u>1.030.554.447</u>	<u>1.030.554.447</u>

5. PIUTANG LAIN-LAIN

Viffing Wahyu Wisuda, SE
Nebri Arif Fatehur Rohman
Eko Yulianto
Abdul Rochman, SE
Drs. Hendy Mustafa
Andik Kumiawan
Kacung Rawi
Jumlah Piutang Lain-lain

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Viffing Wahyu Wisuda, SE	282.508.620	28.748.620
Nebri Arif Fatehur Rohman	28.226.750	70.606.125
Eko Yulianto	132.570.000	84.956.000
Abdul Rochman, SE	130.000.000	30.000.000
Drs. Hendy Mustafa	655.000.000	300.000.000
Andik Kumiawan	95.000.000	-
Kacung Rawi	103.000.000	-
Jumlah Piutang Lain-lain	<u>1.426.305.370</u>	<u>514.310.745</u>

6. PERSEDIAAN

Karcis
Jumlah Persediaan

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Karcis	60.917.040	49.284.045
Jumlah Persediaan	<u>60.917.040</u>	<u>49.284.045</u>

7. UANG JAMINAN

BBM
Jumlah Uang Jaminan

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
BBM	13.000.000	13.000.000
Jumlah Uang Jaminan	<u>13.000.000</u>	<u>13.000.000</u>

8. ASET TETAP

TAHUN 2023

Keterangan	Saldo 01-01-2022	Mutasi 2023		Saldo 31 -12-2023
		Penambahan	Pengurangan	
Biaya perolehan :				
Tanah	80.467.015.282	-	-	80.467.015.282
Bangunan	18.582.772.758	424.909.650	-	19.007.682.408
Kendaraan	1.175.105.132	-	-	1.175.105.132
Inventaris dan Peralatan	2.370.272.124	70.503.000	-	2.440.775.124
Jumlah	102.595.165.296	495.412.650	-	103.090.577.946
Akumulasi Penyusutan :				
Bangunan	3.565.277.551	-	-	3.565.277.551
Kendaraan	115.923.429	-	-	115.923.429
Inventaris dan Peralatan	-	-	-	-
Jumlah	3.681.200.980	-	-	3.681.200.980
Nilai Buku	98.913.964.316			99.409.376.966

TAHUN 2022

Keterangan	Saldo 01-01-2021	Mutasi 2022		Saldo 31 -12-2022
		Penambahan	Pengurangan	
Biaya perolehan				
Tanah	80.467.015.282	-	-	80.467.015.282
Bangunan	18.025.276.679	557.496.079	-	18.582.772.758
Kendaraan	1.175.105.132	-	-	1.175.105.132
Inventaris dan Peralatan	2.141.637.282	228.634.842	-	2.370.272.124
Jumlah	101.809.034.375	786.130.921	-	102.595.165.296
Akumulasi Penyusutan :				
Bangunan	3.565.277.551	-	-	3.565.277.551
Kendaraan	115.923.429	-	-	115.923.429
Inventaris dan Peralatan	-	-	-	-
Jumlah	3.681.200.980	-	-	3.681.200.980
Nilai Buku	98.127.833.395			98.913.964.316

Pada tahun 2023 Perusahaan mencatat biaya penyusutan bangunan, kendaraan, inventaris dan peralatan sebesar Rp.0, apabila dicatat secara keseluruhan biaya penyusutannya sebesar Rp. 944.191.334, hal ini tidak sesuai dengan kebijakan penyusutan yang telah ditetapkan (lihat catatan 2e) dan SK Direktur Perusahaan Umum Daerah Pasar Kabupaten Lamongan Nomor : 188/76/413.501/2021 tertanggal 27 Desember 2021.

9. ASET TIDAK LANCAR LAINNYA

Akun ini terdiri dari :

	2023	2022
Bangunan Lamongan Plaza	64.274.970.010	64.274.970.010
Pembelian stand Lamongan Plaza	11.615.219.952	11.615.219.952
Beban ditangguhkan	5.047.599.205	5.047.599.205
Data Base	39.500.000	39.500.000
Jumlah Aset Tidak Lancar Lainnya	80.977.289.167	80.977.289.167

- Bangunan Lamongan Plaza telah diserahkan oleh Pemda ke Perumda Pasar Kabupaten Lamongan namun sampai dengan saat ini status kepemilikan stand masih dalam proses penyelesaian, beberapa penghuni stand telah menjual kembali standnya ke Perumda Pasar Kabupaten Lamongan.
- Beban ditangguhkan terdiri dari penghapusan Pasar Babat Rp.3.764.475.000, Pasar Blimbing Rp.564.260.222 dan Pasar Sidoharjo sebesar Rp.718.863.983.
- Perusahaan tidak mencatat amortisasi atas beban ditangguhkan dan beban pembuatan data base sebesar Rp.5.087.099.205.

10. UTANG USAHA

Pemberian uang Jaminan dari PT M2M Propertindo Berjaya	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	976.412.650	400.000.000
	<u>976.412.650</u>	<u>400.000.000</u>

11. UTANG PAJAK

Akun ini terdiri dari :

Pajak Penghasilan Pasal 29	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pajak Daerah - Parkir	1.003.035.092	637.881.176
Jumlah Utang Pajak	194.061.880	84.347.200
	<u>1.197.096.972</u>	<u>722.228.376</u>

12. BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR

Akun ini terdiri dari :

Air PDAM	<u>2023</u>	<u>2022</u>
BBM	7.618.500	3.165.480
Surat Kabar	9.400.000	8.300.000
BPJS	1.745.000	-
Pemeliharaan Kantor	32.327.525	-
Sumbangan	6.583.000	-
Jumlah Beban Yang Masih Harus Dibayar	35.076.000	-
	<u>92.750.025</u>	<u>11.465.480</u>

13. PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA

Akun ini terdiri dari :

PT Mac Sarana Djaya	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PT.M2M Propertindo Berjaya	141.666.666	191.666.666
PT Bank Negara Indonesia (Persero)Tbk	22.666.667	30.666.667
KFC /Rachmad Sugiarto	34.500.000	24.500.000
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero)Tbk	22.500.000	12.500.000
	0	900.000
Jumlah Pendapatan Diterima Dimuka	<u>221.333.333</u>	<u>260.233.333</u>

14. EKUITAS

Sebagai modal dasar Perusahaan berbentuk BUMD telah ditetapkan dalam Peraturan Daerah Kabupaten Lamongan Nomor 6 Tahun 2008 tanggal 04 Juni 2008 tentang Perusahaan Daerah Pasar Kabupaten Lamongan sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Daerah Nomor 11 Tahun 2010 pada bab IV pasal 6 ayat(1) sebesar Rp. 175.000.000.000,-.

Modal Dasar Perusahaan diperoleh dari Pemerintah Kabupaten Lamongan berdasarkan Peraturan Daerah Lamongan Nomor 6 Tahun 2008 tanggal 4 Juni 2008 tertulis pada Bab IV, pasal 6 ayat(3) disebutkan bahwa Modal adalah modal yang diberikan oleh Pemerintah Daerah kepada PD Pasar Kabupaten Lamongan dan berdasarkan Keputusan Bupati Lamongan Nomor : 188/257/Kep/413.013/2009 tanggal 5 Nopember 2009 tentang Penyerahan Aset Pasar Kepada Perusahaan Daerah Pasar Kabupaten Lamongan.

Pemda Lamongan telah menyerahkan beberapa aset yang berhubungan dengan aktivitas utama Perusahaan berupa tanah, bangunan, kendaraan dan inventaris sesuai berita acara serah terima aset milik Pemerintah Kabupaten Lamongan kepada Perusahaan yang terdiri dari :

Aset yang telah diserahkan	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Berita acara serah terima No.028/1.370/413.115/2009 tanggal 27 Oktober 2009	98.687.293.097	98.687.293.097
Berita acara serah terima No.028/1.320/413.115/2010 tanggal 18 Nopember 2010	57.603.295.427	57.603.295.427
Berita acara serah terima No.028/1482/413.115/2010 tanggal 31 Desember 2010	9.742.940.271	9.742.940.271
Setoran tunai tanggal 17 Desember 2015	500.000.000	500.000.000
Setoran tunai tanggal 22 Juni 2016	500.000.000	500.000.000
Setoran tunai tanggal 28 Desember 2017	2.000.000.000	2.000.000.000
Setoran tunai tanggal 23 Mei 2018	6.000.000.000	6.000.000.000
Jumlah	<u>175.033.528.795</u>	<u>175.033.528.795</u>

15. PENDAPATAN PENGELOLAAN PASAR

Akun ini terdiri dari

	2023	2022
Unit Pasar Baru dan PPKL	694.782.000	694.782.000
Unit Plaza dan Pasar Modern	117.090.000	115.056.000
Unit Pasar Sidoharjo	626.895.000	614.215.000
Unit Pasar Ikan	1.028.685.000	993.667.500
Unit Pasar Blimbing /Brondong	363.150.500	380.430.000
Unit Pasar Hewan	75.516.750	54.992.000
Unit Pasar Maduran	24.390.000	24.390.000
Unit Pasar Babat	564.075.000	553.905.000
Unit Pasar Arobis	547.272.000	519.210.000
Unit Pasar Rakyat Sidomulyo	337.680.000	323.280.000
Unit Pasar Rakyat Tumeggung	220.440.000	220.440.000
Jumlah Pendapatan Pengelolaan Pasar	4.599.976.250	4.493.387.500

16. PENDAPATAN PERJINAN DAN ADMINISTRASI

Akun ini terdiri dari :

	2023	2022
Unit Pasar Baru dan PPKL	113.661.000	113.661.200
Unit Plaza dan Pasar Modern	4.779.000	8.370.000
Unit Pasar Sidoharjo	103.410.000	103.410.000
Unit Pasar Ikan	69.297.000	69.558.000
Unit Pasar Blimbing /Brondong	59.689.000	59.688.750
Unit Pasar Hewan	2.943.000	486.000
Unit Pasar Maduran	4.065.000	4.065.000
Unit Pasar Babat	3.960.000	-
Jumlah Pendapatan Perijinan dan Administrasi	361.804.000	359.238.950

17. PENDAPATAN PARKIR

Akun ini terdiri dari :

	2023	2022
Unit Pasar Baru dan PPKL	467.640.000	467.640.000
Unit Pasar Modern	63.720.000	56.520.000
Unit Pasar Sidoharjo	538.200.000	528.840.000
Unit Pasar Ikan	460.800.000	450.720.000
Unit Pasar Blimbing /Brondong	160.560.000	155.526.000
Unit Pasar Hewan	45.079.000	17.151.000
Unit Pasar Babat	359.640.000	359.640.000
Unit Pasar Arobis	526.320.000	511.200.000
Unit Pasar Rakyat Sidomulyo	153.360.000	147.600.000
Unit Pasar Rakyat Tumeggung	11.880.000	11.880.000
Jumlah Pendapatan Parkir	2.787.199.000	2.706.717.000

18. PENDAPATAN TOILET

Akun ini terdiri dari :

	2023	2022
Toilet Perumda Pasar	382.000.000	324.930.000
Toilet Pasar PPKL	5.000.000	5.000.000
Toilet Pasar Modern	20.160.000	20.160.000
Toilet Pasar Sidoharjo	5.400.000	5.400.000
Toilet Pasar Ikan	5.000.000	5.000.000
Toilet Pasar Blimbing /Brondong	97.560.000	97.580.000
Toilet Unit Pasar Babat	157.680.000	140.760.000
Toilet Pasar Arobis	60.120.000	45.000.000
Toilet Pasar Rakyat Sidomulyo	-	80.000.000
Toilet Pasar Rakyat Tumeggung	732.920.000	703.810.000

19. PENDAPATAN REKLAME

Akun ini terdiri dari :

	2023	2022
Unit Pasar Baru dan PPKL	55.000.000	55.000.000
Unit Pasar Modern	2.000.000	2.000.000
Unit Pasar Sidoharjo	22.500.000	18.470.000
Unit Pasar Ikan	8.000.000	8.000.000
Unit Pasar Blimbing /Brondong	7.000.000	3.000.000
Unit Pasar Hewan	1.000.000	-
Unit Pasar Babat	10.000.000	10.000.000
Unit Pasar Arobis	7.000.000	7.000.000
Unit Pasar Rakyat Sidomulyo	5.000.000	5.000.000
Jumlah Pendapatan Reklame	117.000.000	107.770.000

20. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Akun ini terdiri dari :

Kerjasama Pihak Ketiga
Kebersihan
Pasar Online Lamongan (POL)
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya

2023	2022
1.174.222.040	1.229.259.222
146.412.500	145.002.000
176.018.500	89.381.700
1.496.653.040	1.463.642.922

21. BEBAN PEGAWAI

Akun ini terdiri dari :

Gaji Pegawai Perusda Pasar
Tunjangan Kesejahteraan / Pangan
Tunjangan Jabatan
Gaji Badan Pengawas
Tunjangan Berdasarkan Beban Kerja
Tunjangan Keluarga
Tunjangan Kegiatan Kerja
Tunjangan Transportasi
Honor dan Uang Lembur
BPJS Kesehatan Dan Tenagakerjaan
Tunjangan Hari Raya
Pesangon dan Penghargaan
Jumlah Beban Pegawai

2023	2022
2.553.061.469	2.365.823.120
316.050.000	316.312.500
252.031.500	248.062.500
182.700.000	179.760.000
144.750.000	140.100.000
306.752.851	280.797.646
1.154.311.200	1.147.066.200
43.200.000	43.200.000
19.617.000	47.522.000
684.650.636	642.372.410
429.663.492	424.147.901
6.032.220	-
6.092.820.368	5.835.164.277

22. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Akun ini terdiri dari :

Komunikasi Air dan Listrik
Perijinan kendaraan
Cetak dan Pengadaan
Pemakaian Benda Berharga (Karcis) & BU
Komponen Instalasi Listrik
Surat kabar /Majalah
Alat tulis kantor
Makan dan Minum
BBM Mobil Dinas Dan Operasional
Pemeliharaan kendaraan
Servis peralatan dan perlengkapan
Peralatan kebersihan dan bahan pembersih
Perjalanan Dinas Daerah
Penyusunan Anggaran Keuangan dan Pelaksanaan PAK
Beban Penyusunan Laporan semester
Biaya Audit Akuntan PD/Konsultan
Beban pajak pph ps14(2)
Beban Denda Pajak
Beban Pajak Daerah
Retribusi APAR
Beban Operasional POL
Beban Pemeliharaan Pasar
Beban Pengadaan Lampu Selang
Beban Pemasangan Listrik
Beban HUT RI/Nasional Lainnya
Sumbangan
Beban Gathering
Beban Pengadaan Penanggulangan COVID
Beban Pengadaan Umbul2
Jumlah Beban Administrasi dan Umum

2023	2022
697.919.497	712.313.022
3.147.500	3.428.300
38.469.000	38.468.200
342.967.005	351.137.895
1.497.000	27.505.810
14.610.000	12.685.000
46.324.500	46.324.500
33.220.000	33.220.000
139.400.000	132.400.000
47.314.000	36.563.000
2.025.000	10.695.000
35.796.300	35.794.800
18.523.136	27.821.569
-	10.000.000
10.980.000	17.484.000
55.500.000	50.000.000
2.640.000	2.400.000
14.257.601	6.844.357
572.511.812	546.676.544
4.720.000	4.600.000
59.746.172	100.280.150
6.583.000	-
-	39.695.487
25.000.000	-
105.266.000	-
125.760.000	159.162.500
34.889.700	-
-	20.000.000
-	19.946.700
2.439.067.223	2.445.446.834

23. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN

Akun ini terdiri dari :

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pendapatan Lain-lain	42.390.444	4.800.000
Listrik pedagang	102.500.000	68.984.000
Listrik Lamongan Plaza	2.416.568	28.890.767
Listrik Pasar modern	36.000.000	36.000.000
Pendapatan jasa giro	1.366.813	2.780.879
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain	<u>184.673.825</u>	<u>141.455.646</u>

24. TANGGAL PENYELESAIAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang diselesaikan pada tanggal Juli 2024.

**PERUMDA BPR
BANK DAERAH LAMONGAN**

**LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

DAN LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



Daftar Isi

Halaman

Surat Pernyataan Tanggung Jawab Dewan Direksi

Neraca

1

Laporan Laba Rugi

3

Laporan Perubahan Ekuitas

4

Laporan Arus Kas

5

Catatan Atas Laporan Keuangan

7

Laporan Auditor Independen

**SURAT PERNYATAAN TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023**

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

Memenuhi ketentuan dalam Undang-Undang Republik Indonesia No. 8 Tahun 1997 tentang Dokumen Perusahaan dan Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, kami yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dedy Rachmadi Wibowo,SH
Alamat Kantor : Jl Panglima Sudirman no 56 Lamongan
Alamat rumah sesuai KTP : Tirtanggga No 20 Rt 005 Rw 005 Samaan Klojen Malang
Jabatan : Direktur Operasional & Bisnis

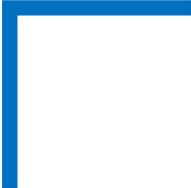
Untuk dan atas nama Direksi dan Komisaris **PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN** sebagai pihak yang bertanggungjawab atas **PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN** menyatakan bahwa:

1. **PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN** adalah entitas yang memenuhi kriteria sebagai entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan sebagaimana didefinisikan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
2. Direksi telah menyusun dan menyajikan laporan keuangan **PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN** untuk tahun yang berakhir pada tanggal **31 Desember 2023** yang terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas dan catatan atas laporan keuangan sebagaimana disajikan;
3. Laporan keuangan **PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN** untuk tahun yang berakhir **31 Desember 2023** tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
4. Semua informasi dalam laporan keuangan **PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN** telah dimuat secara lengkap dan benar. Laporan keuangan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
5. **PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN** telah membuat catatan, bukti pembukuan dan data pendukung administrasi keuangan, yang merupakan bukti adanya hak dan kewajiban serta kegiatan usaha suatu perusahaan, termasuk catatan yang terdiri dari neraca tahunan, perhitungan laba rugi tahunan, rekening, jurnal transaksi harian atau setiap tulisan yang berisi keterangan mengenai hak dan kewajiban serta hal-hal lain yang berkaitan dengan kegiatan usaha suatu perusahaan dan dokumen-dokumen tersebut telah disimpan oleh Perusahaan sesuai ketentuan Undang-Undang yang berlaku;
6. Direksi dan Dewan Komisaris **PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN** bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan **PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN**, serta sistem pengendalian internal dalam **PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN**.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.
Atas nama dan mewakili Direksi dan Dewan Komisaris



Dedy Rachmadi Wibowo,SH
Direktur Operasional & Bisnis
Lamongan, 20 Maret 2024



LAPORAN KEUANGAN



PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
NERACA
31 DESEMBER 2023 DAN 2022

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		Rp	Rp
ASET LANCAR :			
Kas	2b,3	7.097.724.600	5.018.273.100
Pendapatan Bunga Akan Diterima	2c,4	7.431.157.799	5.500.129.575
Penempatan Pada Bank Lain	2d,5	125.380.872.506	109.414.669.187
Penyisihan Aset Produktif - ABA	2f,5	(456.578.525)	(396.320.396)
Kredit Yang Diberikan	2e,6	416.244.150.404	397.830.220.663
Penyisihan Aset Produktif - KYD	2f,6	(16.072.426.377)	(15.151.777.579)
Agunan Yang Diambil Alih	2h,7	3.063.019.550	3.063.019.550
Jumlah Aset Lancar		<u>542.687.919.957</u>	<u>505.278.214.100</u>
ASET TIDAK LANCAR :			
Aset Tetap :	2i,8		
Harga Perolehan		24.993.161.534	24.092.007.534
Akumulasi Penyusutan		(17.931.916.015)	(16.646.597.800)
Nilai Buku		<u>7.061.245.519</u>	<u>7.445.409.734</u>
Aset Tak Berwujud	9	59.691.250	91.268.750
Aset Lain - lain	2j,10	1.114.968.907	916.448.923
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>8.235.905.676</u>	<u>8.453.127.407</u>
TOTAL ASET		<u>550.923.825.633</u>	<u>513.731.341.507</u>

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

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

N E R A C A - Lanjutan

31 DESEMBER 2023 DAN 2022

KEWAJIBAN DAN EKUITAS	Catatan	2023 Rp	2022 Rp
KEWAJIBAN			
Kewajiban Segera Lainnya	11	1.726.484.361	1.962.733.206
Utang Bunga	12	657.009.994	619.027.497
Utang Pajak	13	584.036.345	659.738.038
Simpanan	2k,14	468.008.664.109	430.061.244.473
Simpanan Dari Bank Lain	2k,15	15.522.800.629	19.150.021.659
Kewajiban Imbalan Kerja	2m,16	8.986.065.333	8.610.574.989
Kewajiban Lain - Lain	17	2.318.774.582	2.818.901.976
Jumlah Kewajiban		497.803.835.353	463.882.241.838
E K U I T A S			
	18		
Modal Saham			
Modal Dasar		100.000.000.000	100.000.000.000
Modal Belum Disetor		(71.000.000.000)	(71.000.000.000)
Modal Disetor		29.000.000.000	29.000.000.000
Modal Disetor Lainnya		103.550.000	103.550.000
Saldo Laba			
Cadangan Umum		8.126.606.423	7.371.492.662
Cadangan Tujuan		6.578.033.158	5.822.919.397
Saldo Laba Belum Ditentukan Penggunaannya		9.311.800.699	7.551.137.610
Jumlah Saldo Laba		24.016.440.280	20.745.549.669
Jumlah Ekuitas		53.119.990.280	49.849.099.669
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		550.923.825.633	513.731.341.507

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

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

LAPORAN LABA RUGI

UNTUK TAHUN - TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

	Catatan	2023 Rp	2022 Rp
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL :			
Pendapatan Bunga	2n,19		
- Bunga kontraktual		67.112.208.130	62.454.652.739
- Provisi dan Beban Transaksi		5.936.279.475	5.307.898.625
Jumlah Pendapatan Bunga		<u>73.048.487.605</u>	<u>67.762.551.364</u>
Beban Bunga	2n,20		
- Bunga kontraktual		(14.957.279.958)	(14.293.167.401)
Jumlah Beban Bunga		<u>(14.957.279.958)</u>	<u>(14.293.167.401)</u>
Pendapatan Bunga Bersih		<u>58.091.207.647</u>	<u>53.469.383.963</u>
Pendapatan Operasional Lainnya	2n,21	4.131.734.947	5.856.888.455
Jumlah Pendapatan Operasional		<u>62.222.942.594</u>	<u>59.326.272.418</u>
Beban Operasional			
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	2n,22	(6.822.027.908)	(8.775.670.267)
Beban Pemasaran	2n,23	(2.185.781.475)	(1.968.886.018)
Beban Administrasi dan Umum	2n,24	(40.674.572.775)	(38.246.512.101)
Jumlah Beban Operasional		<u>(49.682.382.158)</u>	<u>(48.991.068.386)</u>
Laba Operasional		<u>12.540.560.436</u>	<u>10.335.204.032</u>
Pendapatan (Beban) Non Operasional	2n,25		
- Pendapatan Non Operasional		43.196.361	151.260.977
- Beban Non Operasional		(291.095.000)	(12.372.200)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		<u>(247.898.639)</u>	<u>138.888.777</u>
Laba Sebelum Pajak Penghasilan		<u>12.292.661.797</u>	<u>10.474.092.809</u>
Beban Pajak Penghasilan	2l, 26		
- Beban Pajak Penghasilan		(2.980.861.098)	(2.922.955.200)
Laba Bersih		<u>9.311.800.699</u>	<u>7.551.137.609</u>

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

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
31 DESEMBER 2023 DAN 2022

KETERANGAN	Catatan	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Modal Disetor Lainnya	Modal Sumbangan	Saldo Laba Yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Saldo Laba Yang Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah Saldo Laba	Jumlah Ekuitas
					Cadangan Umum	Cadangan Tujuan			
		(Rp)	(Rp)	(Rp)	(Rp)	(Rp)	(Rp)	(Rp)	(Rp)
Saldo per 31 Desember 2021	18	26.500.000.000	103.550.000		6.746.334.097	5.197.760.832	6.251.585.648	18.195.680.577	44.799.230.577
- Tambahan Modal Disetor		2.500.000.000	-		-	-	-	-	2.500.000.000
- Pembagian Laba Tahun Lalu dan yang Dicadangkan		-	-		-	-	(6.251.585.648)	(6.251.585.648)	(6.251.585.648)
- Pembentukan Cadangan		-	-		625.158.565	625.158.565	-	1.250.317.130	1.250.317.130
- Laba Periode Berjalan		-	-		-	-	7.551.137.610	7.551.137.610	7.551.137.610
Saldo per 31 Desember 2022	18	29.000.000.000	103.550.000		7.371.492.662	5.822.919.397	7.551.137.610	20.745.549.669	49.849.099.669
- Pembagian Laba Tahun Lalu dan yang Dicadangkan		-	-		-	-	(7.551.137.610)	(7.551.137.610)	(7.551.137.610)
- Pembentukan Cadangan		-	-		755.113.761	755.113.761	-	1.510.227.522	1.510.227.522
- Laba Periode Berjalan		-	-		-	-	9.311.800.699	9.311.800.699	9.311.800.699
Saldo per 31 Desember 2023	18	29.000.000.000	103.550.000		8.126.606.423	6.578.033.158	9.311.800.699	24.016.440.280	53.119.990.280

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

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

LAPORAN ARUS KAS

UNTUK TAHUN - TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

	2023	2022
	Rp	Rp
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Setelah Pajak Penghasilan	9.311.800.699	7.551.137.609
Penyes Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas menjadi kas bersih diperoleh dari kegiatan operasi:		
Beban Penyusutan Aset Tetap	1.325.678.215	1.437.613.547
Beban Penyisihan ABA	256.319.307	396.320.396
Beban Penyisihan Kredit Yang Diberikan	5.203.607.886	6.899.448.824
Mutasi Lain Lain Penyisihan Kredit	(1.997.022.933)	(4.352.615.602)
Penghapusan Kredit	(2.302.642.988)	(3.880.542.311)
Koreksi PPAP Kredit	16.706.833	46.600.000
Pemulihan PPAP ABA	(196.061.178)	-
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	31.577.500	(59.712.500)
Arus Kas Operasi Sebelum Perubahan Modal Kerja	11.649.963.342	8.038.249.963
PERUBAHAN MODAL KERJA :		
Pendapatan Bunga Akan Diterima	(1.931.028.224)	(606.289.390)
Kredit Yang Diberikan	(18.413.929.741)	(27.447.829.909)
Aset Lain-Lain	(198.519.984)	472.708.630
Kewajiban Segera	(236.248.845)	(327.235.653)
Utang Bunga	37.982.497	(31.407.278)
Utang Pajak	(75.701.693)	318.467.466
Simpanan	37.947.419.636	31.999.564.740
Simpanan dari Bank Lain	(3.627.221.030)	3.069.643.662
Pinjaman Yang Diterima	-	(244.477.911)
Kewajiban Imbalan Kerja	375.490.344	2.088.246.333
Kewajiban Lain - Lain	(500.127.394)	1.996.728.417
Dana Setoran Modal - Kewajiban	-	(2.500.000.000)
Kas Dihasilkan Dari Operasi	13.378.115.566	8.788.119.107
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi	25.028.078.908	16.826.369.070
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penambahan Aset tetap	(941.514.000)	(1.255.979.500)
Pengurangan Aset Tetap	40.360.000	12.450.000
Pengurangan Akumulasi Aset Tetap	(40.360.000)	(12.450.000)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	(941.514.000)	(1.255.979.500)

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

LAPORAN ARUS KAS

UNTUK TAHUN - TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kas Bersih Diperoleh dari (digunakan untuk)		
Tambahan Modal Disetor	-	2.500.000.000
Pembagian Laba Tahun Lalu	(7.551.137.610)	(6.251.585.648)
Cadangan Tujuan	755.113.761	625.158.565
Cadangan Umum	755.113.761	625.158.565
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	<u>(6.040.910.088)</u>	<u>(2.501.268.518)</u>
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	<u>18.045.654.820</u>	<u>13.069.121.052</u>
SALDO KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	<u>114.432.942.286</u>	<u>101.363.821.234</u>
SALDO KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	<u><u>132.478.597.106</u></u>	<u><u>114.432.942.286</u></u>
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN		
Kas	7.097.724.600	5.018.273.100
Penempatan Pada Bank Lain, jatuh tempo dalam tiga bulan atau kurang	<u>125.380.872.506</u>	<u>109.414.669.187</u>
Jumlah Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	<u><u>132.478.597.106</u></u>	<u><u>114.432.942.287</u></u>

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

**PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

1. UMUM

a. Pendirian

Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kabupaten Lamongan didirikan pada tanggal 3 Desember 1952 berdasarkan Peraturan Daerah Lamongan yang diundangkan di Papan Gubernur Kepala Daerah Tingkat I Jawa Timur tanggal 26 Agustus 1953. Mengalami perubahan menjadi Peraturan Daerah Kabupaten Daerah Tingkat II Lamongan No. 7 Tahun 1978 yang disahkan Gubernur Kepala Daerah Tingkat I Jawa Timur sesuai surat keputusan No. 300/P tahun 1985 tanggal 30 Agustus 1985 dan mendapat Surat keputusan melanjutkan usaha dari menteri Keuangan No. KET-361/MK.11/1985 tanggal 16 Januari 1985.

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lamongan No. 09 Tahun 2007 terjadi perubahan, antara lain :

- Judul Perusahaan Daerah diubah, sehingga berbunyi Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Lamongan (PD. BPR Bank Daerah Lamongan).
- Seluruh penyebutan PD BPR Bank Pasar Kabupaten Lamongan diubah dan harus dibaca PD. BPR Bank Daerah Lamongan.
- Modal Dasar PD. BPR. Bank Daerah Lamongan ditetapkan sebesar Rp. 15.000.000.000,00 (Lima belas milyar rupiah).

Berdasarkan salinan Keputusan Pemimpin Bank Indonesia Nomor 9/2/KEP.PBI/Sb/2007 tanggal 12 Maret 2007 menjadi PD BPR Bank Daerah Lamongan.

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lamongan No. 6 Tahun 2019 tanggal 9 Agustus 2019 tentang Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Daerah terjadi perubahan, antara lain:

- Judul Perusahaan Daerah diubah, sehingga berbunyi Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Lamongan (Perumda BPR Bank Daerah Lamongan).
- Seluruh penyebutan PD BPR Bank Pasar Kabupaten Lamongan diubah dan harus dibaca Perumda BPR Bank Daerah
- Maksud tujuan dan kegiatan usaha.
- Penggunaan laba bersih.

Perubahan nama BPR telah mendapat pengesahan dari OJK berdasarkan Keputusan Kepala Otoritas Jasa Keuangan Regional 4 Jawa Timur tertanggal 30 Oktober 2019 No. KEP-115/KR.04/2019 tentang perubahan nama PD. BPR Bank Daerah Lamongan menjadi Perusahaan Umum Daerah BPR Bank Daerah Lamongan.

b. Perizinan

Perizinan lain yang dimiliki oleh bank saat ini adalah :

1. Surat Izin Usaha perdagangan (SIUP) Besar Nomor 895/13-18/SIUP-K/III/2011 dari Kantor Perizinan Kabupaten Lamongan.
2. Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) No. 01.234.942.9-645.001 yang terdaftar pada KPP Pratama Lamongan.
3. Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) No. 01.234.942.9-641.000 yang terdaftar pada KPP Madya Sidoarjo.
4. Izin Usaha Bank sesuai dengan Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. KET-361/MK.11/1985 tanggal 16 Januari 1985.
5. Nomor Induk Berusaha (NIB) 9120017150813 tanggal 1 Nopember 2019 dari Pemerintah RI c.q Lembaga dan Penyelenggara OSS (*On Line Single Submission*) berdasarkan ketentuan Pasal 24 ayat (1) Peraturan Pemerintah No. 24 Tahun 2018 Tentang Pelayanan Perizinan Berusaha Terintegrasi Secara Elektronik.

c. Maksud Dan Tujuan :

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lamongan No. 6 Tahun 2019 tanggal 9 Agustus 2019, Perumda BPR Bank Daerah Lamongan didirikan dengan maksud untuk membantu dan mendorong pertumbuhan perekonomian dan Perumda BPR Bank Daerah didirikan dengan tujuan untuk :

1. Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian daerah;
2. Memperluas akses keuangan kepada masyarakat;
3. Mendorong pembiayaan usaha mikro kecil dan menengah yang efektif, efisien, dan berdaya guna sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan;
4. Mendirikan Perumda BPR Bank Daerah Lamongan dengan prinsip tata kelola perusahaan yang baik, dan
5. Memperoleh laba atau keuntungan

**PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

Untuk mencapai tujuan Perumda BPR Bank Daerah Lamongan menyelenggarakan kegiatan usaha meliputi:

1. Menghimpun dana dari pemerintah dan masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito berjangka, tabungan dan/atau bentuk lainnya yang dipersamakan;
2. Memberikan kredit termasuk kredit usaha rakyat dan/atau kredit usaha rakyat daerah, serta melaksanakan pembinaan terhadap pengusaha usaha mikro kecil dan menengah;
3. Melakukan kerjasama dengan lembaga keuangan atau lembaga lainnya;
4. Menempatkan dananya pada lembaga keuangan atau lembaga lainnya;
5. Membantu Pemerintah Daerah dalam optimalisasi penyaluran dana untuk program dan kegiatan sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan;
6. Membantu pemerintah desa melaksanakan fungsi pemegang kas desa dan sebagai penyaluran alokasi dana desa sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan; dan
7. Menjalankan usaha-usaha perbankan lainnya sesuai dengan ketentuan perundang-undangan.

d. Permodalan

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Daerah Tingkat II Lamongan No. 8 tahun 1998 modal dasar berubah dari Rp.500.000.000,00 menjadi Rp. 3.000.000.000,00 dan sampai dengan tanggal 31 Desember 2000 modal yang telah disetor sebesar Rp. 846.587.894,00.

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Daerah Tingkat II Lamongan No. 9 Tahun 2001 modal dasar berubah dari Rp.3.000.000.000,00 menjadi Rp. 5.000.000.000,00. Modal dasar tersebut telah disetor sepenuhnya sesuai bukti setor Surat Perintah Membayar (SPMU), dengan rincian sebagai berikut:

Keterangan	Tanggal	Jumlah (Rp)
- Setoran modal s/d tahun 2000		846.587.894
- Tahun 2021		
- SPMU No. 0175/PT/2001	23/05/2001	150.000.000
- SPMU No. 1164/PT/2001	03/07/2001	250.000.000
- SPMU No. 01754/PT/2001	05/10/2001	1.753.412.106
Sub Jumlah		2.153.412.106
- Tahun 2003		
- SPMU No. 0092/BT/2003	31/01/2003	1.000.000.000
- SPMU No. 0244/BT/2003	14/02/2003	1.000.000.000
Sub Jumlah		2.000.000.000
Jumlah Setoran Modal s/d Tahun 2003		5.000.000.000

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lamongan No. 09 Tahun 2007 modal dasar ditetapkan menjadi sebesar Rp. 15.000.000.000,00 (lima belas milyar rupiah) dan telah disetor penuh dengan rincian sebagai berikut:

Keterangan	Jumlah (Rp)
- Saldo Modal Disetor Per 31 Desember 2003	5.000.000.000
- Tahun 2006	2.500.000.000
Berdasarkan Peraturan Bupati Lamongan No. 14 tahun 2004 perubahan pertama atas Peraturan Daerah Lamongan No. 09 tahun 2001 dan telah dicatat pada tata usaha Bank Indonesia sesuai surat No. 8/117/DPBPR/IDBPR/Sb tanggal 6 Maret 2006.	
- Tahun 2008	2.500.000.000
Berdasarkan Peraturan Bupati Lamongan No. 1 tahun 2008 dan telah dicatat pada tata usaha Bank Indonesia sesuai surat No. 10/236/DKBU/ADAd/SB tanggal 18 April 2008.	
- Tahun 2009	500.000.000
Berdasarkan Peraturan Bupati Lamongan No. 7 tahun 2009 tanggal 27 Februari 2009 dan telah dicatat pada tata usaha Bank Indonesia sesuai surat No.11/113/DKBU/PLBPR /Sb tanggal 15 April 2009.	

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Keterangan	Jumlah (Rp)
- Tahun 2011 Berdasarkan Peraturan Bupati Lamongan No. 5 tahun 2011 tanggal 18 Oktober 2011 dan telah dicatat pada tata usaha Bank Indonesia sesuai surat No.13/399/DKBU/PLBPR /Sb tanggal 22 Desember 2011.	500.000.000
- Tahun 2012	1.000.000.000
Saldo Modal Disetor Per 31 Desember 2012	12.000.000.000

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lamongan No. 08 Tahun 2013 tanggal 26 Nopember 2013 tentang Perubahan Keempat atas Peraturan Daerah Kabupaten Daerah Tingkat II Lamongan No. 9 Tahun 2001 tentang PD BPR Bank Daerah Lamongan pasal 1 berbunyi Modal Dasar PD Bank Daerah Lamongan ditetapkan sebesar Rp. 30.000.000.000,00.

Keterangan	Jumlah (Rp)
- Saldo Modal Disetor Per 31 Desember 2012	12.000.000.000
- Tahun 2013 Berdasarkan Peraturan Bupati Lamongan No. 18 tahun 2013 tentang APBD Kabupaten Lamongan tahun 2013 dengan keterangan penambahan modal dasar PD BPR Bank Daerah Lamongan sesuai Surat Perintah Pencairan Dana No. 782/LS/2013 tanggal 16 April 2013 telah tercatat dalam administrasi pengawasan Bank Indonesia sesuai surat No. 15/99/DKBU/PLBPR/Sb tanggal 10 Mei 2013.	1.000.000.000
- Tahun 2013 Berdasarkan Peraturan Bupati Lamongan No. 37 tahun 2013 tentang Penjabaran Perubahan APBD Kabupaten Lamongan tahun 2013 dan bukti kuitansi bulan Nopember 2013 dengan keterangan penambahan modal-dasar PD BPR Bank Daerah Lamongan sesuai Surat Perintah Pencairan Dana No. 6877/LS/2013 tanggal 2 Desember 2013 telah tercatat dalam administrasi pengawasan Bank Indonesia sesuai surat No. 15/276/DPIP/PBPR/Sb tanggal 10 Desember 2013.	500.000.000
- Tahun 2014 Berdasarkan Peraturan Bupati Lamongan No. 47 tahun 2014 tentang APBD Kabupaten Lamongan tahun 2014 dan bukti kuitansi bulan Maret 2014 dengan keterangan penambahan modal dasar PD BPR Bank Daerah Lamongan sesuai Surat Perintah Pencairan Dana No. 648/LS/2014 tanggal 27 Maret 2014 telah tercatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan sesuai surat No. S- 79/KR.313/2004 tanggal 25 Mei 2014.	1.500.000.000
- Tahun 2015 Berdasarkan Peraturan Bupati Lamongan No. 30 tahun 2015 tentang Penjabaran Perubahan APBD Kabupaten Lamongan tahun 2015 dan bukti kuitansi bulan Nopember 2015 dengan keterangan penambahan modal dasar PD BPR Bank Daerah Lamongan sesuai Surat Perintah Pencairan Dana No. 7798/LS/2015 tanggal 18 Nopember 2015 telah tercatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan sesuai surat No. S-74/KR.31/2016 tanggal 10 Februari 2016.	1.000.000.000
- Tahun 2016 (setoran pertama)	1.000.000.000
- Tahun 2016 (setoran kedua)	7.500.000.000
Saldo Modal Disetor per 31 Desember 2016	24.500.000.000

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Lamongan No. 7 Tahun 2017 tanggal 27 April 2017 tentang Perubahan Kelima atas Peraturan Daerah Kabupaten Daerah Tingkat II Lamongan No. 9 Tahun 2001 tentang PD BPR Bank Daerah Lamongan pasal 1 ayat 1.1 berbunyi Modal Dasar PD Bank Daerah Lamongan ditetapkan sebesar Rp. 100.000.000.000,00.

**PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

Keterangan	Jumlah (Rp)
- Saldo Modal Disetor Per 31 Desember 2016	24.500.000.000
- Tahun 2017	2.000.000.000
Berdasarkan Peraturan Bupati Lamongan No. 51 tahun 2016 tentang APBD Kabupaten Lamongan tahun 2017 dan bukti kuitansi bulan April 2017 dengan keterangan penambahan modal dasar PD BPR Bank Daerah Lamongan sesuai Surat Perintah Pencairan Dana tanggal 19 April 2017 telah tercatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan sesuai surat No. S-55/KR.412/2017 tanggal 26 Mei 2017.	
Saldo Modal Disetor Per 31 Desember 2017	26.500.000.000

Tahun 2018 sampai dengan tahun 2021 tidak ada penambahan setoran modal, sehingga susunan modal per 31 Desember 2021 dan 2020 terdiri dari :

- Modal Dasar	Rp. 100.000.000.000,00
- Modal Belum Disetor	<u>Rp. (73.500.000.000,00)</u>
- Modal Disetor	<u>Rp. 26.500.000.000,00</u>

Berdasarkan Surat Pernyataan Bupati Lamongan pada tanggal 31 Desember 2021 telah dilakukan penambahan Modal Disetor sebesar Rp. 2.500.000.000,-. Dana Penambahan Modal Disetor bersumber dari Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah Kabupaten Lamongan Tahun Anggaran 2021 dan Dana tersebut tidak berasal dari pinjaman atau fasilitas pembiayaan dari bank atau pihak lain di Indonesia serta tidak dari kegiatan yang melanggar hukum (*Money Laundry*).

Atas penambahan modal tersebut telah mendapat persetujuan dari Bupati Lamongan melalui Keputusan Bupati Lamongan Nomor: 188/110/KEP/413.013/2022 tanggal 14 Maret 2022 dan mendapat penegasan dari Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan surat nomor : S-94/KR.0412/2022 tanggal 13 Mei 2022.

Nama Pemilik	Sebelum (Rp)	%	Sesudah (Rp)	%
Pemda Kabupaten Lamongan	26.500.000	100%	29.000.000	100%

Tahun 2022 terdapat penambahan setoran modal, sehingga susunan modal per 31 Desember 2022 terdiri dari :

- Modal Dasar	Rp. 100.000.000.000,00
- Modal Belum Disetor	<u>Rp. (71.000.000.000,00)</u>
- Modal Disetor	<u>Rp. 29.000.000.000,00</u>

Tahun 2023 tidak terdapat penambahan setoran modal, sehingga susunan modal per 31 Desember 2023 terdiri dari :

- Modal Dasar	Rp. 100.000.000.000,00
- Modal Belum Disetor	<u>Rp. (71.000.000.000,00)</u>
- Modal Disetor	<u>Rp. 29.000.000.000,00</u>

e. Susunan Pengurus

Berdasarkan Surat Keputusan Bupati Lamongan Nomor : 188/216/KEP/413.013/2021 tanggal 23 Agustus 2021 menetapkan pengangkatan Sdr. Temmy Wijaya sebagai Direktur Kepatuhan Perumda BPR Bank Daerah Lamongan terhitung mulai tanggal 23 Agustus 2021 dengan masa jabatan selama 5 tahun dan dapat diangkat kembali 1 (satu) kali masa jabatan. Perubahan susunan pengurus Perumda BPR Bank Daerah Lamongan tersebut telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan No. KEP-27/KR.04/2021 Tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatuhan Sdr. Temmy Wijaya.

**PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

Badan Pengawas

- Ketua : -
- Sekretaris merangkap Anggota : -
- Anggota : Drs. Heri Pranoto

Direksi

- Direktur Utama : -
- Direktur Operasional dan Bisnis : Dedy Rachmadi Wibowo, SH.
- Direktur Kepatuhan : Temmy Wijaya, SE., MH

Berdasarkan Surat Keputusan Bupati Lamongan Nomor : 188/242/KEP/413.013/2023 tanggal 19 Juni 2023 menetapkan pemberhentian Direktur Kepatuhan Perumda BPR Bank Daerah Lamongan. Pada saat Keputusan Bupati ini mulai berlaku, Keputusan Bupati Lamongan Nomor : 188/216/KEP/413.013/2021 tanggal 23 Agustus 2021 tentang pengangkatan Direktur Kepatuhan Perumda BPR Bank Daerah Lamongan, dicabut dan dinyatakan tidak berlaku, sehingga susunan pengurus tahun 2023 sebagai berikut:

Badan Pengawas

- Ketua : -
- Sekretaris merangkap Anggota : -
- Anggota : Drs. Heri Pranoto

Direksi

- Direktur Utama : -
- Direktur Operasional dan Bisnis : Dedy Rachmadi Wibowo, SH.
- Direktur Kepatuhan : -

f. Lokasi Bank

Kantor Pusat terletak di Jl. Panglima Sudirman No. 56 Banjarmendalan Lamongan. Dengan adanya Paket Oktober (Pakto) 27 tahun 1988 Perumda BPR Bank Daerah Lamongan dapat kemudahan dalam mengembangkan usaha, sehingga berdasarkan Surat Direksi No. 04/240/410.152/1996 tentang perluasan jaringan pelayanan.

Berdasarkan Surat keputusan Bupati Kepala Daerah Tingkat II Lamongan No. 45 dan No. 46 tahun 1989 tentang operasional dan struktur organisasi unit pelayanan bank serta sesuai dengan Surat PD BPR Bank Pasar Kabupaten Lamongan yang telah dilaporkan pada Bank Indonesia No.002/252/410/1989 maka unit pelayanan bank pasar tersebar di wilayah-wilayah kecamatan antara lain:

No	Keterangan	Tanggal	No Surat Bank Indonesia / Otoritas Jasa Keuangan	Alamat
1	Kantor Pusat	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Panglima Sudirman No. 56 Banjarmendalan Lamongan
2	Kantor Cabang Ngimbang	26/04/2010	12/125/DKBU/PLBPR /Sb	Jl. Mayangkara No. 41 Kec. Ngimbang, Lamongan
3	Kantor Kas Blimbing	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya Dandales No. 112 Blimbing Lamongan
4	Kantor Kas Babat	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya Babat No. 262 Babat Lamongan
5	Kantor Kas Kranji	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya Banjarwati, Ds. Kranji, Kec. Paciran, Kb. Lamongan

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

No	Keterangan	Tanggal	No Surat Bank Indonesia / Otoritas Jasa Keuangan	Alamat
6	Kantor Kas Sekaran	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya Bulutengger Ds. Miru Sekaran Lamongan
7	Kantor Kas Pucuk	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya Pucuk (Komplek Kecamatan) Ds. Kesambi Pucul Lamongan
8	Kantor Kas Sukodadi	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya Sukodadi No. 92, Sukodadi
9	Kantor Kas Karanggeneng	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya Karanggeneng No 69 Karanggeneng Lamongan
10	Kantor Kas Mantup	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya Mantup No. 22 Mantup Lamongan
11	Kantor Kas Blawi	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya PUK Karang binangun Lamongan
12	Kantor Kas Glagah	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya PUK Ds. Lonjong Glagah Lamongan
13	Kantor Kas Dinoyo/Lamongraya	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Hasyim Asyari No. 01 Lamongan
14	Kantor Kas Turi	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Tawang Rejo No. 09 Turi Lamongan
15	Kantor Kas Tikung	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya Tikung Mantup No. 22 Tikung Lamongan
16	Kantor Kas Kembangbahu	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya Mantup No. 62 Kembangbahu Lamongan
17	Kantor Kas Sambeng	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya Sambeng Ardirejo Sambeng Lamongan
18	Kantor Kas Sukobendu	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Waduk Gondang Krajan No. 31 Sukobedu Lamongan
19	Kantor Kas Kedungpring	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Basuki Rahmat No. 9A Kedungpring Lamongan
20	Kantor Kas Modo	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya Modo No. 01 Mojorejo Mojo Lamongan
21	Kantor Kas Bluduk	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya Bluduk No. 35
22	Kantor Kas Sugio	16/01/1985	KET-361/MK.11/1985	Jl. Raya Puskesmas No. 37 Suhio Lamongan
23	Kantor Kas Sarirejo	23/03/2011	13/97/DKBU/PLBPR/Sb	Dsn. Lembang, Ds. Derma Lemabang, Kec. Sarirejo, Kab. Lamongan
24	Kantor Kas Keduyung	23/03/2011	13/97/DKBU/PLBPR/Sb	Ds. Keduyung RT.02/RW.II Kec. Laren, Kab. Lamongan
25	Kantor Kas Tunjung Mekar	23/03/2011	13/97/DKBU/PLBPR/Sb	Jl. Anggung RT.002/RW.003, Ds. Tanjung Mekar, Kec. Kalitengah, Kab. Lamongan
26	Kantor Kas Gondang	23/03/2011	13/97/DKBU/PLBPR/Sb	Jl. Sekardadu / Pasar Gondang Lor Sugio Lamongan
27	Kantor Kas Pasar Sidoharjo	23/03/2011	13/97/DKBU/PLBPR/Sb	Jl. Pahlawan No. 01 Lamongan
28	Kantor Kas Sukorame	23/03/2011	13/97/DKBU/PLBPR/Sb	Jl. Raya Sukorame No. 1 RT.01/RW.01, Ds. Sukorame, Kec. Sukorame, Kab. Lamongan

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN****PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

No	Keterangan	Tanggal	No Surat Bank Indonesia / Otoritas Jasa Keuangan	Alamat
29	Pos Pelayanan (<i>Payment Point</i>) di Univ. Islam Lamongan	23/03/2011	13/97/DKBU/PLBPR/Sb	Jl. Veteran No. 53A Lamongan
30	Pos Pelayanan (<i>Payment Point</i>) di Rumah Sakit dr. Soegiri	23/03/2011	13/97/DKBU/PLBPR/Sb	Jl. Kusuma Bangsa No. 7 Lamongan
31	Pos Pelayanan Maduran			Jl. Raya Maduran, Kec Maduran
32	Pos Pelayanan Gempeng Sejati			Ds. Gampang Sejati, Kec. Laren, Kab Lamongan.
33	Pos Pelayanan Payaman			Ds. Payaman Kec. Solokuro, Lamongan
34	Pos Pelayanan SMPN 2			
35	Pos Pelayanan SMPN 4			

Jumlah karyawan Perumda BPR Bank Daerah Lamongan pada tahun dan 2023 sebanyak 213 orang dengan rincian 161 orang karyawan tetap dan 52 orang calon pegawai dan karyawan kontrak dan 2022 sebanyak 228 orang dengan rincian 217 orang karyawan tetap dan 11 orang calon pegawai dan karyawan kontrak.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI**a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan**

Mata uang pelaporan yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah mata uang Rupiah (Rp).

Laporan keuangan disusun sesuai dengan ketentuan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA – BPR).

Laporan keuangan disusun berdasarkan nilai historis, kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung (*indirect method*).

b. Kas

Kas adalah mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah. Dalam pengertian kas termasuk kas besar, kas kecil, kas dalam mesin Anjungan Tunai Mandiri (ATM) dan kas dalam perjalanan. Mata uang rupiah yang telah dicabut dan ditarik dari peredaran tidak berlaku sebagai alat pembayaran yang sah sebagaimana ditetapkan oleh ketentuan yang berlaku. Mata uang dimaksud tidak termasuk dalam pengertian kas dan disajikan dalam aset lain-lain. Tidak termasuk dalam pengertian kas adalah emas batangan, uang logam yang diterbitkan untuk memperingati peristiwa nasional (*commemorative coins/notes*) dan mata uang emas. Transaksi kas diakui sebesar nilai nominal.

c. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

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

d. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain adalah penempatan/tagihan atau simpanan milik BPR pada bank lain dengan maksud untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional, dalam rangka memperoleh penghasilan, dan sebagai *secondary reserve* .

Penempatan bank lain terdiri atas giro, tabungan dan deposito. Giro pada Bank Umum adalah rekening giro BPR pada bank umum dalam mata uang rupiah dengan tujuan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional. Tabungan pada Bank Lain adalah rekening tabungan BPR pada bank umum dan BPR lain dalam mata uang rupiah dengan tujuan untuk menunjang kelancaran aktivitas operasional. Deposito pada Bank Lain adalah penempatan dana BPR pada bank umum dan BPR lain dalam bentuk deposito berjangka dengan tujuan untuk memperoleh penghasilan. Sertifikat Deposito pada Bank Umum adalah penempatan dana BPR dalam bentuk deposito yang sertifikat bukti penyimpanannya dapat dipindahtangankan dengan tujuan untuk memperoleh penghasilan.

Giro, tabungan, dan deposito diakui sebesar nilai nominal. Pendapatan bunga diakui secara akrual sebesar jumlah yang menjadi hak BPR. Sertifikat deposito diakui sebesar nilai perolehan (nilai nominal dikurangi nilai diskonto). Amortisasi diskonto dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai Pendapatan Bunga.

Penempatan pada bank Syariah. Giro dan tabungan wadiah/mudharabah diakui sebesar nilai nominal. Pendapatan bonus/bagi hasil diakui secara kas sebesar jumlah yang diterima. Deposito mudharabah diakui sebesar nilai nominal. Pendapatan bagi hasil diakui secara akrual berdasarkan laporan bagi hasil bank syariah sebesar jumlah yang menjadi hak BPR.

e. Kredit Yang Diberikan

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

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 kurang lancar.

Pendapatan Bunga kredit performing yang telah diakui sebagai pendapatan, tetapi belum diterima pembayarannya, disajikan dalam pos tersendiri sebagai Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima.

Pendapatan bunga kredit yang telah diklasifikasikan "*non performing*" tidak diperhitungkan dan diakui sebagai tagihan kontinjensi.

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

f. Klasifikasi dan Pembentukan Penyisihan Kerugian

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

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

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN****PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

Penentuan tentang kualitas aset produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Bank Perkreditan Rakyat mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 yang mulai berlaku pada tanggal 1 Desember 2019 khususnya pasal 16 dan 17 mengenai PPAP dan nilai agunan maka klasifikasi aset produktif dan pembentukan aset produktif BPR adalah sebagai berikut :

Klasifikasi	Prosentase	Keterangan
PPAP Umum		
Lancar	0,5%	dari nilai aset produktif dengan kualitas lancar
PPAP 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 dengan kualitas kurang lancar setelah dikurangi nilai agunan
Diragukan	50%	dari nilai aset produktif dengan kualitas diragukan setelah dikurangi nilai agunan
Macet	100%	dari nilai aset produktif dengan kualitas macet setelah dikurangi nilai agunan

Penerapan pembentukan PPAP khusus untuk aset produktif dengan kualitas dalam perhatian khusus dilakukan secara bertahap yaitu:

- 0,5% (nol koma lima persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2019 sampai dengan tanggal 30 November 2020.
- 1% (satu persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2020 sampai dengan tanggal 30 November 2021.
- 3% (tiga persen) berlaku sejak tanggal 1 Desember 2021.

Penetapan nilai agunan diklasifikasikan sebagai berikut :

No.	Keterangan Agunan	Persentase
a.	Agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yang diterbitkan Pemerintah Pusat Republik Indonesia, Tabungan dan/atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan disertai surat kuasa pencairan, dan/atau logam mulia yang disertai surat kuasa gadai.	100%
b.	Nilai pasar untuk agunan berupa emas perhiasan.	85%
c.	Nilai hak tanggungan atau fidusia untuk agunan tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat yang dibebani hak tanggungan atau fidusia.	80%
d.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan sampau dengan 12 bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan perundang-undangan mengenai resi gudang.	70%
e.	Nilai jual obyek pajak (NJOP) atau nilai pasar berdasarkan penilaian oleh penilai independen untuk agunan berupa tanah, dan/atau bangunan yang memiliki sertipikat yang tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.	60%
f.	Nilai jual obyek pajak (NJOP) berdasarkan Surat Pemberitahuan Pajak Terutang (SPPT) atau Surat keterangan NJOP terakhir dari instansi yang 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 yang disertai bukti kepemilikan atau surat izin pemakaian atau hak pakai atas tanah yang dikeluarkan oleh instansi berwenang dan disertai dengan surat kuasa menjual atau pengalihan hak yang dibuat atau disahkan oleh notaris atau dibuat oleh pejabat lain yang berwenang.	50%
h.	Nilai hipotek 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%

**PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

No.	Keterangan Agunan	Persentase
i.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 12 (dua belas) bulan sampai dengan 18 (delapan belas) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.	50%
j.	Bagian dari Kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (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 perkreditan rakyat.	50%
k.	Nilai agunan berupa resi gudang yang penilaiannya dilakukan lebih dari 18 (delapan belas) bulan namun belum melampaui 24 (dua puluh empat) bulan terakhir dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai resi gudang.	30%

Prosentase penyisihan penghapusan di atas diterapkan terhadap saldo setelah dikurangi dengan nilai agunan sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan, kecuali untuk aset produktif yang diklasifikasikan lancar yang diterapkan terhadap saldo aset produktif tersebut.

Terkait penerapan pasal 17 ayat (3) dan (4) POJK No. 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang perubahan atas PBI No. 13/26/PBI/2011 tentang kualitas aktiva produktif dan PPAP BPR, yang menyatakan bahwa:

a. Nilai agunan sebagai pengurang PPAP kredit macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada klasifikasi huruf c, huruf e sampai dengan huruf g:

- ditetapkan paling tinggi sebesar 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sampai dengan 4 (empat) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet; dan
- tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPAP setelah jangka waktu 4 (empat) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet.

b. Nilai agunan sebagai pengurang PPAP kredit macet untuk agunan sebagaimana dimaksud pada klasifikasi huruf h:

- ditetapkan paling tinggi sebesar 50% (lima puluh persen) dari nilai agunan yang diperhitungkan setelah jangka waktu 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet; dan
- tidak dapat diperhitungkan sebagai faktor pengurang dalam pembentukan PPAP setelah jangka waktu 2 (dua) tahun sejak penetapan kualitas Kredit menjadi macet.

g. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya Dibayar Dimuka (biaya sewa) diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode prosentase tetap (*straight line method*).

h. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 33/POJK.03/2018 tanggal 27 Desember 2018 tentang Agunan Yang Diambil Alih, khususnya pasal 27 dan 28:

- a. BPR dapat mengambil alih agunan untuk penyelesaian kredit yang memiliki kualitas macet
- b. Pengambilalihan agunan sebagaimana dimaksud bersifat sementara
- c. Pengambilalihan agunan harus disertai dengan surat penyerahan agunan atau surat kuasa menjual dari debitur dan surat keterangan lunas dari BPR kepada debitur
- d. BPR wajib menilai AYDA pada saat pengambilalihan agunan untuk menetapkan nilai realisasi bersih
- e. Penilaian AYDA sebagaimana dimaksud pada ayat (4) dilakukan:
 - untuk AYDA dengan nilai sampai dengan paling banyak Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) dapat dilakukan oleh penilai intern BPR; dan
 - untuk AYDA dengan nilai lebih dari Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) wajib dilakukan oleh penilai independen
- f. Penilaian AYDA wajib dilakukan terhadap setiap agunan

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

- g. BPR wajib melakukan penilaian kembali secara berkala terhadap AYDA sesuai dengan standar akuntansi keuangan dan pedoman akuntansi BPR, dengan ketentuan:
 - Dalam hal AYDA mengalami penurunan nilai karena penilaian kembali, maka BPR wajib mengakui penurunan nilai tersebut sebagai kerugian
 - Dalam hal AYDA mengalami peningkatan karena penilaian kembali, maka BPR dilarang mengakui peningkatan nilai tersebut sebagai pendapatan
- h. BPR wajib melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA dalam waktu paling lama 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan
- i. Apabila dalam jangka waktu 1 (satu) tahun BPR tidak dapat menyelesaikan AYDA maka nilai AYDA yang tercatat pada neraca BPR wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM)

i. Aset Tetap dan Penyusutannya

Aset Tetap dinyatakan dengan harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan.

Penyusutan aset tetap dilakukan dengan metode garis lurus (*straight line method*) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut

Jenis Aset	Prosentase	Masa Manfaat
Bangunan	5%	20 Tahun
Kendaraan	12,5% - 25%	4 - 8 Tahun
Peralatan Kantor	12,5% - 25%	4 - 8 Tahun
Inventaris Kantor	12,5% - 25%	4 - 8 Tahun

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

j. Aset Lain-lain

Aset Lain-lain adalah pos-pos aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam kelompok pos aset yang ada dan tidak secara material untuk disajikan tersendiri.

Aset Lain-lain diakui pada saat terjadinya sebesar biaya perolehan dan disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material, maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca.

k. Simpanan dari Bank Lain

Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat (di luar bank umum atau BPR lain) kepada BPR berdasarkan perjanjian penyimpanan dana.

Simpanan dari Bank Lain adalah kewajiban BPR kepada bank lain, dalam bentuk tabungan dan deposito.

l. Pajak Penghasilan

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 harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset, bank tidak mengakui pajak tangguhan.

m. Imbalan Pasca Kerja

Bank mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-Undang Republik Indonesia No. 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut bank diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No. 13 Tahun 2013 tentang Ketenagakerjaan adalah program Imbalan pasti.

Kewajiban Imbalan Kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan oleh bank sebagai pertukaran atas jasa yang diberikan oleh pekerja, termasuk direktur dan manajemen..

Kewajiban Imbalan Kerja terdiri dari:

- a) Kewajiban Imbalan Kerja Jangka Pendek.
- b) Kewajiban Imbalan Pascakerja.
- c) Kewajiban Imbalan Kerja Jangka Panjang Lainnya.
- d) 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 aktarial (dimana imbalan akan lebih besar dari pada yang diperkirakan) dan risiko investasi secara substantif berada pada entitas.

Bank melaksanakan kewajiban imbalan pasca kerja 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) dan Perjanjian Kerjasama tentang Layanan Program Pensiun Iuran Pasti (PPIP) dengan Dana Pensiun Lembaga Keuangan PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

n. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga

Pendapatan bunga meliputi antara lain pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto, dan biaya transaksi yang terkait dengan aset produktif dimaksud, serta amortisasi pendapatan bunga tangguhan.

Pendapatan dan beban bunga diakui secara akrual (*accrual basis*), kecuali pendapatan bunga dari kredit dan aset produktif lainnya dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet ("*non performing*"), diakui apabila pendapatan tersebut benar-benar telah diterima.

Pendapatan bunga – provisi diakui dengan melakukan amortisasi provisi secara garis lurus sesuai dengan masa kredit yang diberikan – pokok.

Pendapatan bunga atas aset produktif dengan klasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet yang belum diterima dilaporkan sebagai pendapatan bunga dalam penyelesaian dalam laporan komitmen dan kontijensi. Beban bunga meliputi antara lain beban bunga kontraktual dan amortisasi biaya transaksi (biaya tambahan yang dapat dikaitkan secara langsung dengan perolehan simpanan dan pinjaman yang diterima)

Beban bunga – transaksi diakui dengan melakukan amortisasi biaya transaksi secara garis lurus sesuai dengan masa simpanan dan atau pinjaman yang diterima.

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

o. Transaksi-Transaksi Dengan Pihak-Pihak Yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Perusahaan melakukan transaksi dengan pihak-pihak tertentu sebagai transaksi hubungan istimewa sebagaimana diatur SAK ETAP Bab 28, "Pengungkapan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa". Transaksi dan saldo perusahaan terhadap pihak hubungan entitas diungkapkan yang meliputi jumlah-jumlah transaksi, saldo termasuk syarat dan kondisi serta sifat pembayaran dan rincian jaminan yang diberikan atau diterima, penyisihan kerugian piutang tidak tertagih terkait jumlah saldo piutang, dan beban yang diakui dalam periode yang berkaitan dengan piutang ragu-ragu yang jatuh tempo dari pihak hubungan istimewa. Hubungan entitas anak dan induk diungkapkan baik ada atau tidak terdapat transaksi antar pihak hubungan istimewa. Kompensasi personil manajemen kunci harus diungkapkan secara total.

Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika:

- i. Secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut
 - a. Mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk,
 - b. Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - c. Memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- ii. Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- iii. Pihak tersebut adalah *joint ventures* dimana entitas tersebut merupakan *venture* ;
- iv. Pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- v. Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (i) atau (iv);
- vi. Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak
- vii. Pihak tersebut adalah program imbalan pascakerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Bank menetapkan bahwa personel manajemen kunci meliputi Direksi dan Dewan Komisaris Bank. Sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, isteri, anak atau tanggungannya.

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

3. KAS	2023	2022
Terdiri dari :	Rp	Rp
Kas	6.387.774.600	4.819.673.100
Kas ATM	709.950.000	198.600.000
Jumlah Kas	7.097.724.600	5.018.273.100
4. PENDAPATAN BUNGA AKAN DITERIMA	2023	2022
Terdiri dari :	Rp	Rp
- Bunga Kredit	7.374.645.882	5.452.933.273
- Bunga Antar Bank	56.511.917	47.196.302
Jumlah Pendapatan Bunga Akan Diterima	7.431.157.799	5.500.129.575
5. PENEMPATAN PADA BANK LAIN	2023	2022
Terdiri dari :	Rp	Rp
- Giro	41.552.949.218	24.304.853.024
- Tabungan	60.497.923.288	61.329.816.163
- Deposito	23.330.000.000	23.780.000.000
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	125.380.872.506	109.414.669.187
- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif - ABA	(456.578.525)	(396.320.396)
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain Bersih	124.924.293.981	109.018.348.791
a. Giro		
Pihak Tidak Terkait :		
- PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	20.047.205.886	9.978.967.689
- PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	2.844.381.246	2.047.894.879
- PT Bank Central Asia, Tbk	1.099.503.561	1.442.251.776
- PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk	896.330.605	643.434.098
- PT Bank Tabungan Negara, Tbk	155.550.913	105.287.638
- PT Bank Danamon Indonesia, Tbk	13.345.980.040	10.087.016.944
- PT Bank Danamon Indonesia, Tbk (DCC)	145.985.221	-
- PT Bank Pembangunan Daerah Khusus Ibu kota Jakarta	3.012.500.000	-
- PT Bank Negara Indonesia Tbk	5.511.746	-
Jumlah Giro	41.552.949.218	24.304.853.024

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

b. Tabungan

Pihak Tidak Terkait :

- PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	3.438.781.827	6.603.671.979
- PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk	34.744.131.322	36.935.318.770
- PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk	15.803.569.013	11.790.274.095
- PT Bank Negara Indonesia, Tbk	3.905.002.386	4.686.650.459
- PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Tbk	965.663.971	958.205.474
- PT BPR Karya Jadnika Sadaya	-	132.670
- PD BPR Bank Daerah Bojonegoro	506.528.814	314.222.504
- PT BPR Lestari Bali	-	26.903.451
- PT BPR Arta Lestari Bali	161.695.380	-
- PT Bank Muamalat Indonesia	924.681.601	9.980.052
- PT Bank Danamon Indonesia, Tbk	4.715.717	4.456.709
- PT BPR Jatim	43.153.257	-

Jumlah Tabungan

60.497.923.288 **61.329.816.163**

c. Deposito

Pihak Tidak Terkait

- PT BPRS Bakti Arta Sejahtera Sampang	500.000.000	500.000.000
- PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur (Persero), Tbk	30.000.000	30.000.000
- PT BPR Putra Artha Dewata	1.000.000.000	1.000.000.000
- PT BPR Lestari Bali	2.000.000.000	5.000.000.000
- PT BPR Lestari Jatim	2.000.000.000	-
- PT Bank Muamalat Indonesia	5.000.000.000	5.000.000.000
- PT BPR Dhana Lestari	1.000.000.000	750.000.000
- PT BPR Putera Dana	-	500.000.000
- PD BPR Bank Daerah Bojonegoro	4.000.000.000	4.000.000.000
- PT BPRS Kabupaten Ngawi	2.000.000.000	2.000.000.000
- PD BPR Bank Daerah Gresik	-	1.000.000.000
- PT BPR Jombang	2.300.000.000	2.000.000.000
- PT BPR Nusumma	-	2.000.000.000
- PT Bank Oke Indonesia, Tbk	1.000.000.000	-
- PT BPR Jatim	2.000.000.000	-
- PT. BPR Majatama Perseroda	500.000.000	-

Jumlah Deposito

23.330.000.000 **23.780.000.000**

Rincian Penyisihan ABA sebagai berikut :

Saldo Awal	(396.320.396)	-
- Pembentukan Penyisihan	(256.319.307)	(396.320.396)
- Pemulihan Penyisihan Aset Produktif	196.061.178	-

Saldo Akhir

(456.578.525) **(396.320.396)**

**PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

6. KREDIT YANG DIBERIKAN	2023	2022
Terdiri dari :	Rp	Rp
Kredit Yang Diberikan - Pokok		
- Pihak Tidak Terkait	417.724.748.670	398.749.125.404
- Pihak Terkait	5.017.772.600	5.388.595.600
Jumlah Kredit Yang Diberikan - Pokok	422.742.521.270	404.137.721.004
Kredit Yang Diberikan - Provisi	(6.498.370.866)	(6.307.500.341)
Jumlah Kredit yang Diberikan	416.244.150.404	397.830.220.663
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif - Kredit	(16.072.426.377)	(15.151.777.579)
Jumlah Kredit Yang Diberikan - Bersih	400.171.724.027	382.678.443.084
Kredit Yang Diberikan - Pokok		
Pihak Tidak Terkait		
Kredit Konsumtif		
- Kredit PNS	4.340.474.569	6.654.641.089
- Kredit Karyawan Bank Daerah	26.677.675.000	17.969.467.000
- Kredit Perangkat Flat	151.699.906.934	154.010.141.540
- Kredit TPP	72.434.469	92.366.669
Kredit Modal Kerja		
- KMK Bulanan	85.804.731.497	85.017.491.048
- KMK Musiman Flat	134.121.058.501	120.316.778.001
- KMK Musiman Sliding	4.645.074.200	5.348.574.200
- KMK UMKM	54.488.600	54.488.600
Kredit Program		
- Kredit Kontraktor	4.322.698.400	3.894.516.000
- Kredit Dinas Pertanian Kehutanan	115.758.500	174.558.500
- Kredit Multiguna	5.282.935.000	4.478.529.757
- Kredit Rev Ketahanan Pangan	405.800.000	441.000.000
- Kredit Rev Dinas Perikanan	46.000.000	134.200.000
- Kredit Rev Dinas Peternakan	30.000.000	30.000.000
- Kredit Rev Dinas Koperasi	-	73.000.000
- Kredit Haji & Umroh	33.713.000	59.373.000
- Kredit Rev Disperindagkop	72.000.000	-
Jumlah Pihak Tidak Terkait	417.724.748.670	398.749.125.404
Pihak Terkait		
- Pihak Eksekutif	5.017.772.600	5.388.595.600
Jumlah Kredit Yang Diberikan Pokok	422.742.521.270	404.137.721.004

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Provisi dan Administrasi

- Provisi	(6.209.079.665)	(6.024.694.410)
- Administrasi	(289.291.201)	(282.805.931)

Jumlah Kredit Yang Diberikan - Provisi

(6.498.370.866)	(6.307.500.341)
------------------------	------------------------

Sesuai dengan Peraturan Direksi Perumda BPR Bank Daerah Lamongan Nomor : 12/413.503/2020 tentang Kredit Perangkat Desa di Kabupaten Lamongan terdapat poin-poin yang dituangkan dalam Surat Edaran Nomor : 04/231.1/413.503/2020 tanggal 17 Januari 2020 yang menyebutkan antara lain:

1. Suku Bunga Kredit Perangkat Desa adalah Suku Bunga *Flat* dan besarnya ditetapkan sebesar 0,90% per bulan atau 10,60% per tahun;
2. Nasabah yang melakukan pelunasan kredit sebelum jatuh tempo sesuai dengan Perjanjian Kredit dan tidak melakukan perpanjangan kredit maka bunga dihitung sampai dengan bunga kontrak, sedangkan jika melakukan perpanjangan kredit maka akan dikenakan bunga pemakaian;
3. Besarnya *plafond* maksimal kredit Perangkat adalah Jumlah Angsuran Maksimal 85% dan SILTAP (Penghasilan Tetap) dan setelah dikurangi iuran dana Purna Bhakti (bagi yang mengikuti dana Purna Bhakti);
4. Jangka waktu kredit perangkat desa ditetapkan berdasarkan bahwa Sekdes Non PNS, Kasun, Kaur dan kasi selama-lamanya 10 (sepuluh) tahun;
5. Sistem angsuran Kredit Perangkat Desa ditetapkan berdasarkan angsuran reguler yaitu pembayaran pokok setiap 6 (enam) bulan sekali dan pembayaran bunga setiap bulan;
6. Hanya diikutkan Asuransi Jiwa (syarat dan ketentuan berlaku), sedangkan untuk asuransi PHK ditiadakan.

Sesuai dengan Peraturan Direksi Perumda BPR Bank Daerah Lamongan Nomor : 36/KEP/413.503/2021 tanggal 13 April 2021 tentang Suku Bunga kredit Modal Kerja (KMK) maka penerapan suku bunga kredit KMK Musiman yang berlaku mulai tanggal 13 April 2021 diputuskan sebagai berikut:

1. Perubahan Suku Bunga KMK Bulanan dan KMK Musiman diberlakukan kepada nasabah baru maupun nasabah lunas yang mengajukan kembali dan atau perpanjang di Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Lamongan.
2. Untuk perhitungan suku bunga kredit, provisi kredit, dan beban admin kredit untuk jenis kredit KMK adalah sebagai berikut:

KMK MUSIMAN

Plafond	Suku Bunga	Provisi		Kewajiban Marketing
		6 Bulan	12 Bulan	
(Rp)	(%)			(%)
0 - 100 Juta	2%	1,50%	2%	1%
> 100 - 250 Juta	1,75%	1,50%	2%	1%
> 250 - 500 Juta	1,65%	1,50%	2%	1%
> 500 - 1 Milyar	1,50%	1,50%	2%	1%
> 1 Milyar	1,40%	1,50%	2%	1%

KMK BULANAN

Plafond	Suku Bunga	Provisi				Kewajiban Marketing
		12 Bulan	24 Bulan	36 Bulan	48 Bulan	
(Rp)	(%)					(%)
0 - 100 Juta	1,50%	2%	2,50%	3%	3,50%	1%
> 100 - 250 Juta	1,40%	1,75%	2,25%	2,75%	3,25%	1%
> 250 - 500 Juta	1,30%	1,50%	2%	2,50%	3%	1%
> 500 - 1 Milyar	1,20%	1,25%	1,75%	2,25%	2,75%	1%
> 1 Milyar	1%	1%	1,50%	2%	2,50%	1%

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Sesuai dengan Peraturan Direksi Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Lamongan tentang Ketentuan Kredit :

Nomor dan Tanggal	Jenis Kredit	Plafond	Jangka Waktu	Suku Bunga	Provisi
No : 84 Tahun 2014	Kredit Karyawan		120 bulan / 6 bulan sebelum purna tugas	7,2 % / Tahun	1%
No : 25/Kep/413.503/2016 Tanggal 18 Maret 2016	Kredit Haji dan Umrah	25.000.000	60 bulan & 24 Bulan	0,9 % / Bulan	1%
No : 101/Kep/413.503/2017 Tanggal 15 Januari 2017	Kredit Multiguna	25.000.000	60 bulan & 24 Bulan	0,9 % / Bulan	1%
No : 18 Tahun 2018	Kredit UMKM	25.000.000	24 Bulan	0,4 % / Bulan	1%

Menurut kolektibilitasnya, kredit yang diberikan dapat dirinci sebagai berikut :

KETERANGAN	2023		2022	
	%	Rp	%	Rp
Kol 1 - Lancar	75,41%	318.647.972.897	78,75%	318.247.034.950
Kol 2 - Dalam Perhatian Khusus	16,10%	68.011.292.024	11,53%	46.586.377.173
Kol 3 - Kurang Lancar	0,49%	2.052.695.350	0,58%	2.336.466.400
Kol 4 - Diragukan	0,34%	1.428.761.890	0,82%	3.326.842.725
Kol 5 - Macet	7,67%	32.417.999.670	8,32%	33.640.999.756
- Kredit NPL	8,50%	35.899.456.910	9,73%	39.304.308.881
Jumlah	100%	422.558.721.831	100%	404.137.721.004

Mutasi Penyisihan Penghapusan Kredit

	2023	2022
	Rp	Rp
- Saldo Awal	(15.151.777.579)	(16.438.886.668)
- Penyisihan Kredit Selama Tahun Berjalan	(5.203.607.886)	(6.899.448.824)
- Pemulihan PPAP	1.997.022.933	4.352.615.602
- Penghapusbukuan Tahun Berjalan	2.302.642.988	3.880.542.311
- Pelunasan Sebelum Hapus Buku	(16.706.833)	(46.600.000)
Jumlah	(16.072.426.377)	(15.151.777.579)

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Berdasarkan Surat Pengajuan Penghapusbukuan Piutang Tahun 2023 No. 04/449/413.503/2023 tanggal 13 Maret 2023 kepada Bupati Lamongan sebesar Rp 2.302.642.988,- dengan rincian sebagai berikut :

No	Nama Kantor	∑ Debitur	∑ Penghapusan (Rp)	%
1	Kantor Pusat	12	388.255.672	16,86%
2	Unit Babat	4	71.415.500	3,10%
3	Unit Blimbing	1	55.223.500	2,40%
4	Unit Sugio	3	35.866.656	1,56%
5	Unit Pucuk	6	271.548.627	11,79%
6	Unit Sekaran	6	179.144.033	7,78%
7	Unit Karanggeneng	3	150.558.000	6,54%
8	Unit Kranji	1	34.639.000	1,50%
9	Unit Tikung	4	115.000.000	4,99%
10	Unit Turi	2	41.304.000	1,79%
11	Unit Glagah	5	70.944.000	3,08%
12	Unit Kembangbahu	3	108.454.000	4,71%
13	Unit Lamongan Kota	2	27.507.000	1,19%
14	Unit Pasar Sidoharjo	1	51.553.000	2,24%
15	Unit Tunjung Mekar	2	120.458.000	5,23%
16	Unit Keduyung	4	214.805.000	9,33%
17	Cabang Ngimbang	1	92.433.200	4,01%
18	Unit Modo	1	19.441.400	0,84%
19	Unit Sukorame	2	57.650.500	2,50%
20	Unit Kedungpring	2	24.297.000	1,06%
21	Unit Bluluk	1	2.200.000	0,10%
22	Unit Sambeng	3	65.287.000	2,84%
23	Unit Blawi	4	104.657.900	4,55%
Total		73	2.302.642.988	100%

Rincian penghapusbukuan piutang untuk 73 Nasabah disajikan pada lampiran 5.

Berdasarkan Surat Persetujuan Bupati Lamongan No. 539/99/413.021/2023 tanggal 27 April 2023 tentang Persetujuan Penghapusbukuan Piutang Tahun 2023 Perumda BPR Bank Daerah Lamongan dan Keputusan Direksi Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Lamongan No. 04/31/KEP/413.503/2023 tanggal 28 April 2023 tentang Penghapusbukuan Piutang Tahun 2023 Perusahaan Umum Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Daerah Lamongan untuk tahun buku 2023 maksimal sebesar Rp 2.302.642.988,- sesuai surat pengajuan dari Perumda BPR Bank Daerah Lamongan No. 04/499/413.503/2023 tanggal 13 Maret 2023.

Namun dalam proses pengajuan ke bupati sampai dengan disetujui, ada sejumlah debitur yang membayar angsuran atas kredit yang akan dihapus bukukan. Adapun sejumlah debitur yang melakukan pembayaran angsuran adalah sebagai berikut:

No. Rekening	Kantor	Nama debitur	Plafond	Baki Debet	Angsuran
12830002395	Keduyung	Mujib Utomo	43.000.000	8.520.500	8.520.500
10230002822	Babat	Eny Lusiana S	16.000.000	9.639.500	400.000
11030002906	Sekaran	M Sumarto	25.000.000	1.805.333	1.805.333
21930002139	Kedungpring	Jais	40.000.000	5.981.000	5.981.000
Jumlah			124.000.000	25.946.333	16.706.833

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

7. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

	2023	2022
	Rp	Rp
- Agunan Yang Diambil Alih	3.063.019.550	3.063.019.550
Jumlah Agunan Yang Diambil Alih	3.063.019.550	3.063.019.550

Agunan Yang Diambil Alih per 31 Desember 2023 dan 2022 :

No	No Rekening	Tanggal Realisasi Kredit	Plafond	Baki Debet
			(Rp)	(Rp)
1	Sunaryata	17 Juli 2015	225.000.000	177.186.350
2	Purwanto	20 Juli 2015	1.450.000.000	1.280.833.200
3	Ashyari	26 Agustus 2015	455.000.000	455.000.000
4	Kristi Wardhani	29 Desember 2014	1.500.000.000	1.150.000.000
Jumlah			3.630.000.000	3.063.019.550

8. ASET TETAP

Keterangan	Saldo 31/12/2022	Mutasi 2023		Saldo 31/12/2023
		Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan				
- Tanah	1.683.074.000	-	-	1.683.074.000
- Bangunan	5.020.622.890	-	-	5.020.622.890
- Inventaris Kantor	13.539.961.144	635.651.000	-	14.175.612.144
- Kendaraan	3.848.349.500	305.863.000	40.360.000	4.113.852.500
Jumlah	24.092.007.534	941.514.000	40.360.000	24.993.161.534
Akumulasi Penyusutan				
- Bangunan	1.535.330.227	247.074.722		1.782.404.949
- Inventaris Kantor	12.130.258.934	674.792.359		12.805.051.293
- Kendaraan	2.981.008.639	403.811.134	40.360.000	3.344.459.773
Jumlah	16.646.597.800	1.325.678.215	40.360.000	17.931.916.015
Nilai Buku	7.445.409.734			7.061.245.519

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Keterangan	Saldo	Mutasi 2022		Saldo
	31/12/2021	Penambahan	Pengurangan	31/12/2022
Harga Perolehan				
- Tanah	1.683.074.000	-	-	1.683.074.000
- Bangunan	4.714.047.390	306.575.500	-	5.020.622.890
- Inventaris Kantor	12.773.065.144	766.896.000	-	13.539.961.144
- Kendaraan	3.678.291.500	182.508.000	12.450.000	3.848.349.500
Jumlah	22.848.478.034	1.255.979.500	12.450.000	24.092.007.534
Akumulasi Penyusutan				
- Bangunan	1.287.789.184	247.541.043	-	1.535.330.227
- Inventaris Kantor	11.364.926.117	765.332.817	-	12.130.258.934
- Kendaraan	2.568.718.951	424.739.688	12.450.000	2.981.008.639
Jumlah	15.221.434.252	1.437.613.548	12.450.000	16.646.597.800
Nilai Buku	<u><u>7.627.043.782</u></u>			<u><u>7.445.409.734</u></u>

9. ASET TAK BERWUJUD

Terdiri dari :

Harga Perolehan Software

	2023	2022
	Rp	Rp
- Program MARS	314.925.000	310.080.000
- Setup Aplication	208.270.000	208.270.000

Amortisasi Software

- Program MARS	(310.483.750)	(310.080.000)
- Setup Aplication	(153.020.000)	(117.001.250)

Jumlah Aset Tak Berwujud

59.691.250 **91.268.750**

10. ASET LAIN-LAIN

Terdiri dari :

	2023	2022
	Rp	Rp
- Biaya Dibayar Dimuka Sewa Lahan	70.161.052	72.638.052
- Biaya Dibayar Dimuka Sewa Kantor	947.214.408	788.946.821
- Uang Muka UNISLA	20.624.100	48.124.500
- Biaya Dibayar Dimuka Sewa Kendaraan	27.170.000	3.990.000
- Uang Muka Retribusi Kantor	7.999.350	2.749.550
- Uang Muka Sewa RSUD	41.799.997	-

Jumlah Aset Lain-lain

1.114.968.907 **916.448.923**

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Rincian Biaya Dibayar Dimuka Sewa kantor untuk tahun 2023 adalah sebagai berikut :

No	Keterangan	No MOU	Jangka Waktu	Saldo BDD (Rp)
Sewa Lahan				
1	Pucuk	188/28/413.503/2020	03-02-2020 s/d 03-02-2025	291.663
2	Kranji	04/ /413.503/2019	01-03-2019 s/d 01-03-2024	916.667
3	Sukobendu	04/93/413.503/2020	03-11-2020 s/d 03-11-2025	4.032.700
4	Glagah	04/134.1/413.503/2015	02-11-2015 s/d 01-11-2035	32.878.355
5	Pasar Sidoharjo	188/133/413.202/2021	02-08-2021 s/d 01-08-2024	1.750.000
6	Gondang	08/134/413.503/2015	29-10-2015 s/d 29-10-2039	15.750.000
7	Sarirejo	04/23.3/413.503/2019	12-02-2019 s/d 11-02-2024	291.667
8	Ngimbang	04/ /413.503/2019	29-10-2019 s/d 29-10-2024	2.250.000
9	Lahan untuk ATM		29/12/2023	12.000.000
Jumlah Sewa Lahan				70.161.052
No	Keterangan	No MOU	Jangka Waktu	Saldo BDD (Rp)
Sewa Gedung				
1	Induk	04/23.2/413.503/2019	12-02-2019 s/d 11-02-2024	5.000.000
2	Babat	04/14.29/413.503/2020	03-02-2020 s/d 02-02-2025	1.833.334
3	Sugio	04/34/413.503/2021	01-04-2021 s/d 31-03-2026	2.750.000
4	Sukodadi	04/80.1/413.503/2021	19-11-2021 s/d 19-11-2024	9.166.667
5	Sekaran	01/PAS/SW/2021	02-11-2021 s/d 02-11-2023	-
6	Sekaran	Akta ttg 25 Nopember 2002 No 12	30-11-2002 s/d 00-11-2026	3.518.229
7	Karanggeneng	04/14.30/413.503/2020	03-02-2020 s/d 02-02-2025	-
8	Karanggeneng	04/72/413.503/2021	24-09-2021 s/d 23-09-2026	58.666.667
9	Kranji	04/14.30/413.503/2020	03-02-2020 s/d 02-02-2025	916.667
10	Kranji/Payaman	04/08.1/413.503/2021	12-01-2021 s/d 12-01-2024	-
11	Sukobendu	01/PAS/SW/2021	22-03-2021 s/d 22-03-2023	-
12	Turi	Akta ttg 25 26 Februari 2015 No.407	25-02-2015 s/d 25-02-2025	20.258.334
13	Lamongan Kota	04/29.1/413.503/2020	21-04-2020 s/d 20-04-2025	5.500.000
14	Pasar Sidoharjo	01/PAS/SW/2020	03-01-2020 s/d 03-01-2023	-
15	Gondang	04/ /413.503/2012	01-06-2012 s/d 01-06-2037	23.613.333
16	Tunjung Mekar	04/62.1/413.503/2016	12-07-2016 s/d 12-07-2026	27.500.000
17	Tunjung Mekar	04/41/413.503/2018	12-07-2026 s/d 12-07-2038	198.000.000
18	Keduyung	04/24.1/413.503/2013	01-04-2013 s/d 01-04-2025	8.023.700
19	Keduyung/Gampang	04/23.1/413.503/2019	11-02-2019 s/d 11-02-2034	126.039.700
20	Modo	Akta No. 430 tgl 16 Mei 2013	22-05-2013 s/d 22-05-2025	16.527.777
21	Modo	Akta No.29 tgl 11 Maret 2022	22-03-2025 s/d 22-05-2032	133.000.000
22	Sukorame	04/34/413.503/2021	01-04-2021 s/d 31-03-2026	2.750.000
23	Kedungpring	04/34/413.503/2021	01-04-2021 s/d 31-03-2026	2.750.000
24	Sambeng	04/14.30/413.503/2020	03-02-2020 s/d 02-02-2025	916.667
25	Kantor Kas Sekaran	04/PAS/SW/2023	02/11/2023 s/d 02/11/2026	155.833.333
26	Pasar Sidoharjo	01/PAS/SW/2023	02/01/2023 s/d 01/01/2026	66.000.000
27	Sukobendu	02/PAS/SW/2023	22/3/2023 s/d 22/3/2026	78.650.000
Jumlah Sewa Gedung				947.214.408

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

11. KEWAJIBAN SEGERA	2023	2022
Terdiri dari :	Rp	Rp
Kewajiban kepada Pemerintah yang harus dibayar		
- PPh Deposito	151.671.029	140.711.334
- PPh Tabungan	62.557.207	57.201.931
- PPh Karyawan Psl 21	452.461.189	242.770.071
- PPh Final Pesangon Karyawan	-	91.495.287
- PPh Pasal 25	-	214.693.595
- PPh Psl 4	-	3.750.000
- PPh Psl 23	5.854.290	1.702.290
- Titipan Nasabah	97.994.473	43.792.000
Titipan Lainnya		
- Titipan Asuransi	36.848.355	36.848.355
- Titipan Lainnya	3.395.794	3.395.794
Kewajiban Segera Lainnya		
- Pakaian Dinas	304.685	140.520.935
- Marketing	7.225.000	200.000
- Kuis SIMAPAN	533.101.225	617.250.000
- Lainnya	274.921.114	268.401.614
- ATM	150.000	-
- Lainnya - (koreksi pemby AYDA debitur Asyhari)	100.000.000	100.000.000
Jumlah Kewajiban Segera Lainnya	1.726.484.361	1.962.733.206
12. UTANG BUNGA	2023	2022
Terdiri dari :	Rp	Rp
- Beban Bunga Yang Harus Dibayar Tabungan	190.995.542	176.179.823
- Beban Bunga Yang Harus Dibayar Deposito	466.014.452	442.847.674
Jumlah Utang Bunga	657.009.994	619.027.497
13. UTANG PAJAK	2023	2022
	Rp	Rp
- Taksiran Pajak Penghasilan	584.036.345	659.738.038
Jumlah Utang Pajak	584.036.345	659.738.038
14. SIMPANAN	2023	2022
Terdiri dari :	Rp	Rp
- Tabungan	266.181.033.109	247.139.433.473
- Deposito	201.827.631.000	182.921.811.000
Jumlah	468.008.664.109	430.061.244.473

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Tabungan

Pihak tidak Terkait :

- Tabungan Simapan	204.213.820.266	193.324.993.086
- Tabungan Utama	41.338.612.251	37.333.427.758
- Tabungan Umum	3.102.990.074	3.474.530.743
- Tabungan Wajib	12.241.884.037	10.512.924.816
- Tabunganku	879.451.761	779.210.620
- Tabungan Simpel	2.609.871.896	1.072.241.770
- Tabungan Haji - ONH	898.278.804	642.104.680

Jumlah Pihak Tidak Terkait

265.284.909.089 **247.139.433.473**

Pihak Terkait :

- Tabungan Pihak Terkait	896.124.020	-
--------------------------	-------------	---

Jumlah Pihak Terkait

896.124.020 **-**

Jumlah Tabungan

266.181.033.109 **247.139.433.473**

Deposito:

Deposito Berjangka

Pihak Tidak Terkait :

- Deposito Biasa	200.879.581.000	181.974.761.000
- Deposito Delima	924.050.000	947.050.000

Jumlah Pihak Tidak Terkait

201.803.631.000 **182.921.811.000**

Pihak Terkait :

- Pihak Terkait	24.000.000	-
-----------------	------------	---

Jumlah Pihak Terkait

24.000.000 **-**

Jumlah Deposito

201.827.631.000 **182.921.811.000**

Jumlah Simpanan

468.008.664.109 **430.061.244.473**

Berdasarkan Keputusan Direksi Perumda BPR Bank Daerah Lamongan Nomor : 54/Kep/413.503/2022 tanggal 14 Juli 2022 tentang suku bunga simpanan Perumda BPR Bank Daerah Lamongan, antara lain dijelaskan:

Tabungan

- Tabungan Umum	2,50% p.a.
- Tabungan Simapan	1,50% p.a.
- Tabungan Utama	3,00% p.a.
- Tabungan Haji	3,00% p.a.
- Tabungan Wajib/Pinjama	0,00% p.a.
- Tabunganku	2,00% p.a.
- Tabungan Simpel	0,00% p.a.

**PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

Deposito

Jenis	Deposito Berjangka	Deposito Delima
1 Bulan	3,50% p.a.	3,00% p.a.
3 Bulan	4,00% p.a.	3,50% p.a.
6 Bulan	4,50% p.a.	3,75% p.a.
12 Bulan	5,00% p.a.	4,00% p.a.

Deposito Berjangka (*Special Rate*) Guna kepentingan pemasaran dan menjaga likuiditas Bank, Direksi mempunyai wewenang dan kebijakan memberikan bunga (negosiasi) setinggi-tingginya 1,00 point diatas suku bunga LPS yang berlaku saat itu.

15. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Terdiri dari :

Tabungan

- PD BPR Kabupaten Gresik	49.446.980	47.803.043
- PT BPR Mitra Dhanaceswara	1.473.353.649	1.102.218.616

Jumlah Tabungan

1.522.800.629	1.150.021.659
----------------------	----------------------

Deposito Berjangka :

- PT BPR Delta Artha	-	4.000.000.000
- PT BPR Terabina Seraya Mulia	-	5.000.000.000
- PT BPR Mandiri Artha Abadi	2.000.000.000	2.000.000.000
- PT BPR Bank Jombang Perseroda	3.000.000.000	3.000.000.000
- PT BPR Weleri Makmur	4.000.000.000	4.000.000.000
- PT BPR Karya Artha Sejahtera Ind	2.000.000.000	-
- PT BPR Jatim	3.000.000.000	-

Jumlah Deposito Berjangka

14.000.000.000	18.000.000.000
-----------------------	-----------------------

Jumlah Simpanan Dari Bank Lain

15.522.800.629	19.150.021.659
-----------------------	-----------------------

16. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

- Cadangan Imbalan Pasca Kerja

2023	2022
Rp	Rp
8.986.065.333	8.610.574.989

Akun ini merupakan kewajiban imbalan kerja dengan mutasi sebagai berikut :

- Saldo awal	8.610.574.989	6.522.328.656
- Beban Imbalan Kerja Tahun Berjalan	5.603.333.333	5.025.000.103
- Pembayaran kewajiban imbalan kerja	(5.497.567.056)	(1.396.667.920)
- Pengembalian kewajiban imbalan kerja	269.724.067	-
- Saldo akhir	8.986.065.333	10.150.660.839

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Kewajiban Imbalan Kerja yang dibentuk BPR Periode 31 Desember 2023 berdasarkan Laporan Aktuaris Kantor Konsultan Arya Bagiastra No. 1444/SAK/KKA.AB/MU/II/24 tanggal 28 Februari 2024, dengan penjelasan sebagai berikut :

- Kewajiban menurut laporan aktuaris	8.561.365.512	10.782.660.553
- Kewajiban imbalan kerja yang dibentuk BPR	8.986.065.333	8.610.574.989
- Kekurangan pembentukan	(424.699.821)	2.172.085.564
- Laba Tahun Berjalan	9.311.800.699	7.551.137.610

Kekurangan Pembentukan Kewajiban Imbalan Kerja per 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari :

	2023	2022
	Rp	Rp
- Beban / (Pendapatan) imbalan kerja yang harus dibebankan pada laba rugi	3.832.357.146	2.669.695.253
- Kekurangan (Kelebihan) pembentukan kewajiban imbalan kerja tahun - tahun se	(4.257.056.967)	(497.609.689)
- Lebih (Kurang) pembentukan kewajiban imbalan kerja tahun berjalan	-	-
Jumlah	<u>(424.699.821)</u>	<u>2.172.085.564</u>

Beban/ (pendapatan) Imbalan Kerja yang harus dibebankan pada laba rugi tahun 2023 sebesar Rp. 3.832.357.146,- sedangkan BPR membebankan beban imbalan kerja sebesar Rp. 5.603.333.333,- sehingga terdapat lebih pembebanan beban imbalan kerja sebesar Rp. 1.770.976.187,-. Selain itu terdapat kelebihan pembentukan kewajiban imbalan kerja untuk tahun 2023 sebesar Rp. 424.699.821,-

Saldo laba BPR per 31 Desember 2023 dan 2022 :

- Cadangan Umum	8.126.606.423	103.550.000
- Cadangan Tujuan	6.578.033.158	5.822.919.397
- Saldo Laba Yang Belum ditentukan Penggunaanya	9.311.800.699	7.551.137.610
Jumlah	<u>24.016.440.280</u>	<u>13.477.607.007</u>
- Kelebihan (Kekurangan) pembentukan diperhitungkan kekurangan kewajiban imbalan kerja	424.699.821	(2.172.085.564)
	<u>24.441.140.101</u>	<u>11.305.521.443</u>

Jumlah saldo laba setelah diperhitungkan kelebihan (kekurangan) kewajiban imbalan

Berdasarkan Undang-Undang Ketenagakerjaan Indonesia No. 13/2003, bank diwajibkan untuk membayarkan Imbalan pasca kerja karyawan yang berhenti bekerja. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut dihitung berdasarkan lamanya karyawan bekerja dan kompensasi karyawan pada saat mengundurkan diri. Bank dalam pencadangan imbalan pasca kerja telah menerapkan SAK ETAP Bab 23 dan peraturan yang berlaku dengan melaksanakan 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); dan imbalan pasti. Pemenuhan imbalan pasti berdasarkan perhitungan laporan aktuaris dengan No. 1444/SAK/KKA.AB/MU/II/24 tanggal 28 Februari 2024 dan No. 1153/SAK/KKA.AB/MU/II/23 tanggal 27 Januari 2023 bahwa terdapat (keuntungan)/kerugian pembentukan kewajiban Imbalan kerja per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut :

Pengakuan Kewajiban (Kekayaan) dalam Neraca
Kewajiban dan (Kekayaan)

	2023	2022
	Rp	Rp
- Nilai Kini Kewajiban	14.388.413.475	14.601.300.319
- Nilai Wajar Aktiva	(5.827.047.963)	(3.818.639.766)
- Posisi Pendanaan	8.561.365.512	10.782.660.553
- Biaya jasa lalu yang belum diakui - Non Vasted	-	-
- Keuntungan/kerugian Aktuarial yang belum diakui	-	-
- Kewajiban (Kekayaan) yang belum diakui dalam neraca	<u>8.561.365.512</u>	<u>10.782.660.553</u>

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Pengakuan Beban / (Pendapatan)	2023	2022
Komponen Biaya	Rp	Rp
- Beban Jasa Kini	832.420.010	864.776.678
- Beban Bunga	965.317.364	892.470.931
- Harapan dari Hasil Investasi	(248.729.094)	(327.431.996)
- Pengakuan Segera (Keuntungan) / Kerugian Aktuarial	(334.906.780)	2.421.032.103
- Pengakuan Segera dari Biaya Jasa Lalu	2.618.255.646	(1.181.152.463)
- Beban / (Pendapatan) yang diakui dalam Laporan Laba Rugi	<u>3.832.357.146</u>	<u>2.669.695.253</u>

Rekonsiliasi Kewajiban/(Kekayaan) yang dicatat dalam Neraca	2023	2022
Rekonsiliasi Kewajiban dan (Kekayaan)	Rp	Rp
- Kewajiban / (Kekayaan) pada awal periode	10.782.660.553	11.152.770.112
- Beban / (Pendapatan)	3.832.357.146	2.669.695.253
- Realisasi Pembayaran Manfaat	(5.423.672.178)	(3.039.804.812)
- Iuran Perusahaan	(629.980.009)	-
- Kewajiban / (Kekayaan) pada akhir periode	<u>8.561.365.512</u>	<u>10.782.660.553</u>

Total Perhitungan (Keuntungan)/Kerugian Aktuarial	2023	2022
Komponen Biaya	Rp	Rp
- (Keuntungan)/Kerugian Aktuarial - Kewajiban	794.792.314	959.534.074
- (Keuntungan)/Kerugian Aktuarial - Aset Program	(1.129.699.094)	1.461.498.029
- Total (Keuntungan)/Kerugian Aktuarial	(334.906.780)	2.421.032.103
- (Keuntungan)/Kerugian Aktuarial - Akhir Periode	<u>(334.906.780)</u>	<u>2.421.032.103</u>

Asumsi - asumsi utama yang digunakan dalam menentukan kewajiban imbalan kerja karyawan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

- Tingkat Bunga Aktuarial : 6,51% IGSYC (*Durable*)
- Ekspektasi Hasil Investasi : 0,00% per tahun
- Tingkat Kenaikan Gaji : 3,00% per tahun
- Tabel Mortalita : TMI 2019
- Tingkat Cacat : 10% dari TMI IV 2019
- Tingkat Pengunduran Diri : Age
 - ≤ 19 = 0,00%
 - 20 - 29 = 10,00%
 - 30 - 39 = 5,00%
 - 40 - 44 = 3,00%
 - 45 - 49 = 2,00%
 - 50 - 55 = 1,00%
 - ≥ 56 = 0,00%
- Usia Pensiun Normal : 56
- Metode : *Projected Unit Credit*

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

17. KEWAJIBAN LAIN LAIN	2023	2022
Terdiri dari :	Rp	Rp
- Cadangan Beban Jasa Konsultan dan Pendamping	204.792.100	215.854.600
- Cadangan Biaya Sewa Kantor	1.900.016	1.900.016
Lainnya		
- Kewajiban Pendapatan Revolving Dinas Peternakan	3.500.000	3.500.000
- Cadangan Pendapatan Revolving Dinas Pertanian	191.807.812	191.807.812
- Cadangan Pendidikan	786.937.664	527.097.437
- Cadangan Pengabdian Dewan Pengawas	337.002.311	187.002.311
- Cadangan Pengabdian Direksi	350.000.000	-
- Cadangan Bonus Karyawan	79.694.703	1.396.667.920
- Cadangan Prokeswan Haji/Umroh	89.225.941	105.892.608
- Cadangan Asuransi Kas	2.617.213	4.136.578
- Cadangan RBB	58.225.000	28.225.000
- Dana CSR	213.071.822	156.817.694
Jumlah Kewajiban Lainnya	2.318.774.582	2.818.901.976
18. EKUITAS	2023	2022
Terdiri dari :	Rp	Rp
- Modal Dasar	100.000.000.000	100.000.000.000
- Modal Yang Belum Disetor	(71.000.000.000)	(71.000.000.000)
Jumlah Modal Disetor	29.000.000.000	29.000.000.000
- Modal Disetor Lainnya	103.550.000	103.550.000
- Cadangan Umum	8.126.606.423	7.371.492.662
- Cadangan Tujuan	6.578.033.158	5.822.919.397
Saldo Laba		
- Saldo Laba Awal Tahun	7.551.137.610	6.251.585.648
- Pembagian Laba Tahun Lalu	(7.551.137.610)	(6.251.585.648)
- Laba Tahun Berjalan	9.311.800.699	7.551.137.610
Jumlah Saldo Laba Belum Ditentukan Penggunaannya	9.311.800.699	7.551.137.610
Jumlah Ekuitas	53.119.990.280	49.849.099.669

Modal Disetor Lainnya merupakan selisih antar aset pengampunan pajak dan liabilities pengampunan pajak. Perumda BPR Bank Daerah Lamongan telah mengikuti Pengampunan Pajak sebagaimana telah diatur dalam Undang-Undang Nomor 11 tahun 2016 tentang Pengampunan Pajak dan nilai aset yang dilaporkan sebesar Rp.103.550.000,00.

**PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

Pembagian laba pada tahun 2019 berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten lamongan No. 6 tahun 2019 tanggal 9 Agustus 2019 pada Bab VIII Pasal 76 ayat (2) menyatakan bahwa laba bersih Perumda BPR Bank Daerah Lamongan setelah dikurangi pajak yang telah disahkan oleh Bupati meliputi:

- Bagian Laba untuk Daerah : 55% (lima puluh lima persen)
- Cadangan : 20% (dua puluh persen)
- Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan /CSR : 3% (Tiga persen)
- Tantiem : 4% (Empat persen)
- Jasa Produksi : 8% (Delapan persen)
- Dana Kesejahteraan : 10% (Sepuluh persen)

Pembagian laba pada tahun 2023 dan 2022 berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten lamongan No. 6 tahun 2019 tanggal 9 Agustus 2019 pada Bab VIII Pasal 76 ayat (2). Berdasarkan Peraturan Daerah tersebut menyatakan bahwa laba bersih Perumda BPR Bank Daerah Lamongan setelah dikurangi pajak dan telah diselesaikan Laporan Auditor Independent Laporan Keuangan Perumda BPR Bank daerah Lamongan per 31 Desember 2022 sebesar Rp. 7.551.137.610,-. Pembagian laba sesuai ketentuan yang dimaksud adalah sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
Alokasi Laba		
- Bagian Laba Untuk Pemerintah Daerah	4.153.125.685	3.438.372.106
- Cadangan Tujuan	755.113.761	625.158.565
- Cadangan Umum	755.113.761	625.158.565
- Tantiem	302.045.504	187.547.569
- Dana Kesejahteraan	755.113.761	250.063.426
- Jasa Produksi	604.091.009	500.126.852
- Dana CSR	226.534.128	625.158.565
Jumlah	<u><u>7.551.137.610</u></u>	<u><u>6.251.585.648</u></u>

19. PENDAPATAN BUNGA

Terdiri dari :

Bunga Kontraktual

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
- Kredit Yang Diberikan	65.014.649.162	60.923.739.283
- Deposito Berjangka	882.269.041	647.204.821
- Tabungan	643.477.193	677.860.598
- Giro	571.812.734	205.848.037

Jumlah Pendapatan Bunga Kontraktual

<u><u>67.112.208.130</u></u>	<u><u>62.454.652.739</u></u>
------------------------------	------------------------------

Provisi

Administrasi Kredit

5.695.554.745	5.087.093.137
240.724.730	220.805.488

Jumlah Pendapatan Bunga

<u><u>73.048.487.605</u></u>	<u><u>67.762.551.364</u></u>
------------------------------	------------------------------

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Pendapatan Bunga Kredit Yang Diberikan :		
Pihak Tidak Terkait		
- Bunga KYD KMK Bulanan	16.759.228.630	14.515.281.889
- Bunga KYD KMK Musiman Flat	22.369.444.288	19.977.109.452
- Bunga KYD KMK Musiman Sliding	108.941.935	297.418.581
Pendapatan Bunga Kredit Konsumsi		
- Bunga KYD Konsumsi PNS	1.078.942.104	1.621.051.768
- Bunga KYD Konsumsi Karyawan Bank	1.865.929.023	1.915.158.890
- Bunga KYD Perangkat Flat	21.706.344.162	21.298.548.034
- Bunga KYD Kredit TPP	-	4.619.301
Pendapatan Bunga Program		
- Bunga KYD Sertifikat Musiman	160.000	2.208.000
- Bunga KYD Kontraktor	577.817.625	702.749.735
- Bunga KYD Dispertanian	-	3.300.000
- Bunga KYD Kantor Perikanan	6.000.000	14.000.000
- Bunga Kredit Haji dan Umroh	12.528.871	9.300.484
- Bunga Kredit Multiguna	529.312.524	551.593.149
- Bunga KYD Koperasi	-	11.400.000
Jumlah Pendapatan Bunga Kredit Yang Diberikan :	65.014.649.162	60.923.739.283
Pendapatan Bunga Deposito		
- PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk	1.682.235	44.257.379
- PT BPRS Bakti Arta Sejahtera Sampang	32.164.384	35.931.506
- PT BPR Artha Kanjuruhan	-	14.958.904
- PT BPR Putra Artha Dewata	67.332.191	42.352.747
- PT Bank Panin, Tbk	-	13.589.041
- PT BPR Lestari Bali	62.698.635	56.219.177
- PT BPR Lestari Jatim	76.561.636	36.325.866
- PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk	56.643.836	9.315.068
- PT BPR Dhana Lestari	95.886.990	47.342.471
- PT BPR Putera Dhana	20.739.724	31.787.668
- PD BPR Bank Daerah Bojonegoro	195.248.847	173.164.380
- PT BPRS Kabupaten Ngawi	130.516.831	57.282.535
- PT BPR Tumpang Artor	16.875.000	16.666.665
- PD BPR Bank Daerah Gresik	10.087.899	25.745.433
- PT BPR Jombang	7.534.246	24.999.999
- PT BPR Nusumma	46.484.019	17.265.982
- PT Bank Oke Indonesia, Tbk	7.065.993	-
- PT BPR Jatim	49.989.040	-
- PT BPR Majatama Perseroda	4.253.425	-
- PT Bank Jombang	504.110	-
Jumlah Pendapatan Bunga Deposito	882.269.041	647.204.821

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Pendapatan Bunga Tabungan		
- PT Bank Negara Indonesia, Tbk	48.475.900	75.087.595
- PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk	448.543.238	377.926.087
- PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	46.321.204	55.319.691
- PT BPR Korya Jadnika Sadaya	-	2.204.126
- PT Bank Jabar	919.153	3.000.487
- PD BPR Bank Daerah Bojonegoro	2.879.865	3.392.173
- PT Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk	74.906.119	118.729.727
- PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Tbk	6.611.344	8.652.033
- PT BPR Sri Artha Lestari	2.641.248	6.472.975
- PT Bank Muamalat	11.804.563	52
- PT Bank Panin, Tbk	-	109.752
- PT Bank Danamon Indonesia, Tbk	59.008	26.965.900
- PT BPR Jatim	315.551	-
Jumlah Pendapatan Bunga Tabungan	643.477.193	677.860.598
Pendapatan Bunga Giro		
- PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur, Tbk	5.154.508	3.560.950
- PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	44.663.129	35.487.712
- PT Bank Oke Indonesia, Tbk	-	14.795.745
- PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk	149.702.010	126.864.845
- PT Bank Central Asia, Tbk	184.876	369.969
- PT Bank Tabungan Negara, Tbk	14.507.997	9.716.911
- PT Bank Danamon Indonesia, Tbk	345.080.168	15.051.905
- PT Bank Pembangunan Daerah Khusus Ibu kota Jakarta	12.520.000	-
- PT Bank Negara Indonesia, Tbk	46	-
Jumlah Pendapatan Bunga Giro	571.812.734	205.848.037
20. BEBAN BUNGA	2023	2022
Terdiri dari :	Rp	Rp
Bunga Kontraktual		
Pihak Ketiga :		
- Tabungan	4.067.411.926	3.823.205.990
- Deposito Berjangka	8.584.017.882	8.418.347.975
- Beban Bunga Simpanan Pada Bank Lainnya	1.115.843.506	950.889.799
- Pinjaman Yang Diterima Pada Bank Lain	-	3.500.000
- Bunga Pinjaman Diterima	-	2.260.417
- Penjaminan LPS	901.786.644	831.142.901
- Lainnya	288.220.000	263.820.319
Jumlah Beban Bunga Kontraktual	14.957.279.958	14.293.167.401
- Provisi/ Beban Transaksi	-	-
Jumlah Beban Bunga	14.957.279.958	14.293.167.401

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Beban Bunga Tabungan :

- Tabungan Umum	95.597.774	65.559.315
- Tabungan Simapan	2.840.416.604	2.611.762.890
- Tabungan Utama	1.089.294.376	1.113.857.846
- Tabungan Haji	26.513.767	17.264.823
- Tabungan Tabunganku	15.589.405	14.761.116

Jumlah Beban Bunga Tabungan

4.067.411.926	3.823.205.990
----------------------	----------------------

Beban Bunga Deposito :

Deposito Umum

- Deposito 1 Bln	1.013.016.129	957.039.701
- Deposito 3 Bln	1.738.120.876	1.712.266.400
- Deposito 6 Bln	2.231.759.455	2.457.185.124
- Deposito 12 Bln	3.563.821.818	3.253.916.230

Deposito Delima

- Deposito 1 Bln	2.182.097	2.149.832
- Deposito 3 Bln	3.217.516	3.308.468
- Deposito 6 Bln	2.113.478	1.615.313
- Deposito 12 Bln	29.786.513	30.866.907

Jumlah Beban Bunga Deposito

8.584.017.882	8.418.347.975
----------------------	----------------------

Beban Bunga - Bunga Pinjaman Yang Diterima

- Beban Bunga Bank Lain - Bank BJB	-	3.500.000
------------------------------------	---	-----------

Beban Bunga Bank Lain - Bunga Pinjaman Yang Diterima

- Beban Bunga Pinjaman yang Diterima (REVOLVING)	-	2.260.417
--	---	-----------

Jumlah Pinjaman Yang Diterima

-	2.260.417
----------	------------------

21. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Terdiri dari :

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
- Administrasi Tabungan	1.100.770.398	584.487.916
- Denda KMK	60.115.200	122.251.484
- Denda Kredit Konsumsi	125.443.587	125.330.780
- Denda Kredit Program	500.000	6.989.101
- Pendapatan break deposito	132.360.000	94.650.000
- Operasional ATM	190.721.901	36.525.372
- pendapatan denda pinalty	-	2.750.100
- Efektivitas Pemasaran	114.805.000	93.869.500
- Pokok Kredit Hapus Buku	205.513.075	430.480.600
- Bunga Kredit Hapus Buku	8.421.675	6.938.000
- Kelebihan PPAP ABA	196.061.178	-
- Kelebihan PPAP Kredit	1.997.022.933	4.352.615.602

Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya

4.131.734.947	5.856.888.455
----------------------	----------------------

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

22. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN DAN PENYUSUTAN

Terdiri dari :

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif Kredit	5.203.607.886	6.899.448.824
- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif ABA	256.319.307	396.320.396
- Penyusutan Gedung	247.074.722	247.541.042
- Penyusutan Kendaraan	403.811.134	424.739.689
- Penyusutan Peralatan	674.792.359	765.332.816
- Amortisasi Aset Tidak Berwujud	36.422.500	42.287.500

Jumlah Beban Penyisihan Kerugian dan Penyusutan

6.822.027.908	8.775.670.267
----------------------	----------------------

23. BEBAN PEMASARAN

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	Rp	Rp
- Pemasaran Produk	128.559.975	194.943.000
- Edukasi	75.720.000	113.224.500
- Program Iklan Sponsor	28.500.000	105.300.000
- Kalender	108.750.000	123.750.000
- Kuis SIMAPAN	1.250.000.000	1.048.324.000
- Sponsorship	588.500.000	372.611.000
- Spanduk Reklame	5.751.500	5.971.400
- Promosi Via EDC	-	4.762.118

Jumlah Beban Pemasaran

2.185.781.475	1.968.886.018
----------------------	----------------------

24. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Terdiri dari :

Beban Tenaga Kerja

Gaji Pokok

- Gaji Pokok PP	10.076.493.039	9.804.334.791
- Gaji Pokok PN/Direksi	136.636.968	264.954.570
- Gaji Pokok CP	725.519.900	1.009.135.060
- Gaji Pokok Kontrak	631.211.742	675.533.808

Tunjangan

- Tunjangan Istri	810.795.502	800.766.542
- Tunjangan Anak	591.976.484	601.612.696
- Tunjangan Pangan	841.725.000	878.850.000
- Tunjangan Kesehatan	1.919.483.953	1.911.043.459
- Tunjangan Kemahalan	1.654.461.252	1.411.298.497
- Tunjangan Jabatan Struktural	1.024.350.000	940.650.400
- Tunjangan Perumahan	236.620.000	272.592.600
- Tunjangan Pajak	559.232.054	407.138.626
- Tunjangan Pembulatan	113.408	122.754
- Tunjangan Lainnya	-	9.856.361

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Lainnya

- Upah Lembur	7.600.000	7.675.000
- Prokeswan	137.882.000	147.002.000
- Jasa Pengabdian	500.000.000	-
- Imbalan Pasca Kerja	5.603.333.333	5.025.000.103
- Cuti	57.075.000	48.385.000
- Tunjangan Hari Raya	1.850.944.900	1.789.808.664
- Bonus	1.800.000.000	1.554.410.642
- Uang Makan	2.015.314.050	2.059.929.958
- Penghargaan Masa Kerja Karyawan	217.094.544	241.096.045
- Prokeswan Haji/Umroh	33.333.333	93.750.003

Honorarium

152.560.800 135.634.000

Pendidikan dan Pelatihan

1.463.133.764 1.183.500.000

Premi Asuransi

43.707.823 45.609.119

Sewa

- Sewa Kendaraan Roda 4	164.360.000	169.050.000
Sewa Gedung		
- Sewa Gedung Induk	60.000.000	60.000.000
- Sewa Gedung Unit	279.549.398	268.899.907
- Sewa Gedung Cabang	67.083.017	66.666.667
Sewa Lahan		
- Sewa Lahan Unit	21.477.000	21.476.998
- Sewa Lahan Cabang	3.000.000	3.000.000
- Sewa Mesin EDC	-	71.908.333
- Sewa Unisla	27.500.400	27.500.400
- Sewa RSUD	20.900.003	19.800.000
- JAR Oline Core Banking	485.296.800	264.083.500
- Sewa Aplikasi ATM	23.088.000	45.066.300
- Sewa Lainnya	-	2.700.000

Pajak - pajak (tidak termasuk pajak penghasilan)

- Pajak Kendaraan	65.719.000	51.284.000
- PBB	3.132.057	8.966.520
- Lainnya	78.702.390	82.905.367

Biaya Pemeliharaan & Perbaikan

- Cleaning Service	602.844.737	536.536.000
- Pemeliharaan Kantor	384.693.211	153.051.801
- Pemeliharaan Perbaikan Kendaraan	168.809.700	126.791.025
- Pemeliharaan Perbaikan Mesin Kantor	65.355.000	52.311.900
- Pemeliharaan Perbaikan Peralatan Kantor	48.088.000	68.999.500
- Pemeliharaan Perbaikan Lainnya	123.238.000	68.349.500

Biaya Barang/Jasa

- Perlengkapan Kantor	623.392.600	626.184.700
- Barang Cetakan	159.286.330	67.689.000
- Photo Copy	69.166.300	63.684.800
- Listrik	480.718.747	413.427.364
- Telepon	243.283.143	171.131.582

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

- Air	45.211.607	40.822.891
- Perjalanan Dinas	126.060.000	132.408.400
- Bensin dan Solar	516.819.883	462.518.567
- Kotak Simapan	46.875.000	46.875.000
- Kebutuhan Kantor Lainnya	436.150.702	354.888.000
- Jasa Akuntan & Pendampingan Pajak	200.000.000	33.333.400
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	214.940.376	256.031.810
- Pakaian Dinas	372.000.000	151.958.335
- Surat Kabar dan Majalah	11.174.000	16.665.000
- Jasa Konsultan dan Pendamping	45.400.000	191.667.000
- Program Komputer/IT	40.305.000	93.832.350
- Representatif Direktur	-	23.250.000
- Rekrutmen Karyawan Baru	19.388.750	-
- Kebutuhan Lain (Pindah Kantor)	-	36.651.000

Lainnya

- Administrasi Bank	4.647.915	18.081.839
- Penagihan Pinjaman	424.058.954	489.559.116
- Pembinaan Nasabah	7.496.386	40.152.731
- Pembuatan Bisnis Plan	90.000.000	108.000.000
- Perbamida/Perbarindo	39.500.000	24.000.000
- Rumah Tangga Kantor	110.000.000	120.000.000
- Entertainment	48.203.021	30.253.300
- Penyelesaian Pinjaman	23.630.000	-
- Operasional Lainnya	493.428.499	744.407.500

Jumlah Beban Administrasi dan Umum

40.674.572.775 **38.246.512.101**

25. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL

Terdiri dari :

	2023	2022
	Rp	Rp
- Pendapatan Non Operasional	43.196.361	151.260.977
- Beban Non Operasional	(291.095.000)	(12.372.200)

Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional

(247.898.639) **138.888.777**

Pendapatan Non Operasional

- Selisih Kurs	-	22.829.175
- Selisih Kas Lebih	129.281	-
- Pendapatan EDC	-	15.861.612
- Pendapatan Fast Pay	1.554.250	-
- Pendapatan Non Ops Lainnya	41.512.830	112.542.412
- Lainnya	-	27.778

Jumlah Pendapatan Non Operasional

43.196.361 **151.260.977**

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Beban Non Operasional

- HUT RI	17.230.000	-
- HARI JADI LAMONGAN	47.600.000	-
- HUT Bank Daerah	225.375.000	-
- Beban Denda	890.000	12.372.200

Jumlah Beban Non Operasional

291.095.000	12.372.200
--------------------	-------------------

26. PAJAK PENGHASILAN

	2023	2022
	Rp	Rp
- Pajak Penghasilan	2.980.861.098	2.922.955.200

Jumlah Pajak Penghasilan

2.980.861.098	2.922.955.200
----------------------	----------------------

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

Laba Komersial Sebelum Koreksi

12.292.661.797	10.474.092.810
-----------------------	-----------------------

Koreksi Positif :

- Beban Pengabdian	500.000.000	-
- Beban Penghargaan Masa Kerja Karyawan	79.694.703	-
- Beban Operasional Lainnya	32.928.500	-
- Beban Entertainment	48.203.021	30.253.300
- HUT RI	17.230.000	-
- HUT Bank Daerah	225.375.000	-
- Kuis Simpanan	-	276.602.000
- Beban Imbalan Pasca Kerja	47.510.000	1.918.195.292
- Beban Pendidikan Dan Pelatihan	105.766.277	510.395.737
- Beban Prokeswan Haji / Umroh	259.840.227	18.750.003
- Spanduk Reklame	-	1.500.000
- Beban Pajak Lainnya	-	13.215.224
- Beban Perjalanan Dinas	17.754.187	6.023.400
- Beban Jasa Konsultan dan Pendamping	-	97.508.400
- Beban Keb. Lain (Pindah Kantor)	30.000.000	9.000.000
- Beban Kebutuhan Kantor Lainnya	4.802.500	23.045.000

Jumlah Koreksi Positif

1.369.104.415	2.904.488.356
----------------------	----------------------

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

Koreksi Negatif :			
-	Beban Prokeswan Haji / Umroh	(16.666.667)	-
-	Kuis Simapan	(84.648.775)	-
-	Beban Jasa Konsultan dan Pendamping	(11.081.865)	-
-	Beban Penghargaan Masa Kerja Karyawan	-	(16.906.897)
-	Beban Pembuatan Bisnis Plan	-	(3.350.000)
-	Tunjangan Pakaian Dinas	-	(72.164.165)
Jumlah Koreksi Negatif		<u>(112.397.307)</u>	<u>(92.421.062)</u>
Total Koreksi		1256707108	2812067294
Laba Komersial Setelah Koreksi Fiskal		<u>13.549.368.905</u>	<u>13.286.160.104</u>
Pembulatan Laba		13.549.368.629	13.286.160.000
	Perhitungan Pajak Tahun 2022 (22% x 13.286.160.000)		2.922.955.200
	Perhitungan Pajak Tahun 2023 (22% x 13.549.368.630)	2.980.861.098	-
Jumlah Taksiran Pajak Penghasilan		<u>2.980.861.098</u>	<u>2.922.955.200</u>
-	Uang Muka Pajak PPh Pasal 25	(2.396.824.753)	(2.263.217.162)
PPh Terutang		<u>584.036.345</u>	<u>659.738.038</u>

PPh Terutang terdiri dari PPh Pasal 25 (bulan desember) sebesar Rp.307.399.56,- dan PPh Pasal 29 sebesar Rp.276.637.289,-

27. KOMITMEN DAN KONTIJENSI

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Terdiri dari :	<u>Rp</u>	<u>Rp</u>
Komitmen		
-	Fasilitas Pinjaman Yang Diterima dan Belum Ditarik	-
-	Fasilitas Kredit Kepada Nasabah Yang Belum Ditarik	-
Jumlah Tagihan Komitmen		
	<u>-</u>	<u>-</u>
Kontinjensi		
-	Bunga Kredit Dalam Penyelesaian	11.465.577.395
-	Aset Produktif Yang Dihapusbukukan	26.863.849.889
Jumlah Tagihan Kontinjensi		
	38329427284	34869399000

**PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

28. PERJANJIAN PENTING DAN PERIKATAN

a. PT. Marstech Global

Berdasarkan surat perjanjian kerja No. 0171/PTMARS/SPK-MNTC/II/2023 tanggal 2 Februari 2023 tentang *Maintenance Program Core Banking System "Banking Net"* pada Perumda BPR Bank Daerah Lamongan dengan ketentuan sebagai berikut:

Objek Perjanjian : *Maintenance software CBS*
 Harga : Rp 12.500.000 per bulan
 Jangka Waktu Perjanjian : 24 bulan (sejak 2-2-2023 s.d 2-2-2025)

b. PT. Asuransi Tri Pakarta Cabang Surabaya

Berdasarkan surat *open cover cash in safe* No. 08/OC/CIS/SBY/III/2023 tanggal 9 Februari 2023 dengan ketentuan sebagai berikut:

Jangka Waktu Perjanjian : 1 Januari 2023 s.d 31 Desember 2023

Tarif Premi : Tarif premi CIS *including* perluasan FLEXAS + Bencana Alam + 4.1 A Plus CC adalah 2,5%o dengan *scalling* 0,27%

Risiko Sendiri :

- CIS : 10% of *Claim Payable* , Minimum Rp 10 Juta
- FLEXAS : 10% of *Claim Payable* , Minimum Rp 50 Juta
- Huru - Hara (CC) : 15% of *Claim Payable* , Minimum Rp 50 Juta
- Kerusakan (RSMD) : 15% of *Claim Payable* , Minimum Rp 10 Juta
- *Earthquake* : 2,5% of *Total Sum Insured*
- *Flood* : 5% of *Claim*

No	Nama Outlet	Alamat	Pagu Kas
1	Bank Daerah Lamongan KC Lamongan	Jl. Panglima Sudirman No. 56, Lamongan	6.000.000.000
2	Bank Daerah Lamongan KC Ngimbang	Jl. Mayangkara No. 43, Ngimbang Lamongan	3.500.000.000
3	Bank Daerah Lamongan KCP Babat	Jl. Raya Babat No. 266-264, Babat Lamongan	300.000.000
4	Bank Daerah Lamongan KCP Blimbing	Jl. Raya Deandles No. 112, Blimbing Paciran Lamongan	150.000.000
5	Bank Daerah Lamongan KCP Blawi	Jl. PUK Karangbinangun, Lamongan	350.000.000
6	Bank Daerah Lamongan KCP Sugio	Jl. Puskesmas No. 37, Lamongan	350.000.000
7	Bank Daerah Lamongan KCP Mantup	Jl. Raya Mantup No. 22, Lamongan	250.000.000
8	Bank Daerah Lamongan KCP Sukodadi	Jl. Panglima Sudirman, Sukodadi Lamongan	250.000.000
9	Bank Daerah Lamongan KCP Pucuk	Jl. Raya Pucuk Ds. Kesambi, Lamongan	250.000.000
10	Bank Daerah Lamongan KCP Sekaran	Jl. Raya Bulutengger Stand Pasar Miru, Lamongan	250.000.000
11	Bank Daerah Lamongan KCP Karanggeneng	Jl. Raya Karanggeneng, Lamongan	200.000.000
12	Bank Daerah Lamongan KCP Kranji	Jl. Raya Sunan Drajad Banjarwati, Lamongan	250.000.000
13	Bank Daerah Lamongan KCP Sukobendu	Jl. Waduk Gondang / Krajan No. 31, Lamongan	150.000.000
14	Bank Daerah Lamongan KCP Tikung	Jl. Raya Tikung Mantup No. 22, Lamongan	300.000.000
15	Bank Daerah Lamongan KCP Turi	Jl. Tawangrejo No. 09 Lamongan	200.000.000
16	Bank Daerah Lamongan KCP Glagah	Jl. Raya Bapuh Bandung No. 64, Lamongan	300.000.000
17	Bank Daerah Lamongan KCP Kembangbahu	Jl. Raya Mantup No. 62, Lamongan	250.000.000
18	Bank Daerah Lamongan KCP Lamongan Kota	Jl. Laras-Liris No. 01, Lamongan	1.500.000.000
19	Bank Daerah Lamongan KCP Pasar Sidoharjo	Jl. Pahlawan (komplek pasar Sidoharjo), Lamongan	300.000.000
20	Bank Daerah Lamongan KCP Sarirejo	Jl. Dermo Lemahbang Sarirejo, Lamongan	300.000.000
21	Bank Daerah Lamongan KCP Gondang	Jl. Sekardadu / Pasar Gondang Lor, Lamongan	100.000.000
22	Bank Daerah Lamongan KCP Tunjungmekar	Jl. Anggur Kalitengah Lamongan	200.000.000
23	Bank Daerah Lamongan KCP Keduyung	Jl. Komplek Pasar Pon Ds. Keduyung Laren, Lamongan	200.000.000
24	Bank Daerah Lamongan KCP Modo	Jl. Raya Modo No. 01 Mojorejo, Lamongan	300.000.000
25	Bank Daerah Lamongan KCP Sukorame	Jl. Raya Sukorame Lamongan	200.000.000
26	Bank Daerah Lamongan KCP Kedungpring	Jl. Basuki Rahmad No. 9A, Lamongan	250.000.000

PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022 SERTA UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

No	Nama Outlet	Alamat	Pagu Kas
27	Bank Daerah Lamongan KCP Bluluk	Jl. Raya Bluluk Sukorame No. 135A, Lamongan	200.000.000
28	Bank Daerah Lamongan KCP Sambeng	Jl. Raya Sambeng Ardirejo, Lamongan	150.000.000
	Total		17.000.000.000

c. PT. Satustop Finansial Solusi

Berdasarkan surat penjanjian kerja No. 04/83/PKS SANDERS/413.503/2022 tanggal 2 Desember 2022 tentang Penyaluran Pinjaman Melalui Platform Sanders dengan ketentuan sebagai berikut:

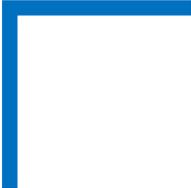
Jangka Waktu Perjanjian : 12 bulan (sejak 2-12-2022 s.d 2-12-2023) Perjanjian ini akan terus menerus diperpanjang secara otomatis dengan jangka waktu yang sama kecuali apabila salah satu pihak telah menyampaikan pemberitahuan tertulis kepada pihak lainnya untuk tidak lagi memperpanjang perjanjian pada periode perpanjangan berikutnya.

Ruang Lingkup Perjanjian :

1. Berdasarkan Perjanjian Kerahasiaan (*Non Disclosure Agreement*) antara SANDERS dengan Perumda BPR Bank Daerah Lamongan nomor 561/LGL-NDA/Sanders-01- BDL/XII/2022 yang telah ditandatangani oleh Para Pihak, Para Pihak setuju untuk menajaki dan melakukan kerjasama di bidang Penyaluran Pinjaman (*Pola Channeling*) antara SANDERS sebagai Penyelenggara Layanan anan Jasa Keuangan Berbasis Teknologi dengan Perumda BPR Bank Daerah Lamongan sebagai Pemberi Pinjaman Institusi untuk kategori pinjaman sesuai dengan Lampiran A Perjanjian ini.
2. SANDERS menawarkan potensi penyaluran kredit kepada Pemberi Pinjaman Perumda BPR Bank Daerah Lamongan, untuk memberikan Pinjaman kepada *Borrower* /Calon Penerima Pinjaman/Calon Peminjam yang sudah lolos seleksi kelayakan dan penilaian kredit dari SANDERS untuk menerima pinjaman dari Perumda BPR Bank Daerah Lamongan melalui SANDERS, sesuai kriteria dan ketentuan yang telah ditentukan oleh Perumda BPR Bank Daerah Lamongan, sebagaimana ketentuan-ketentuan yang telah diatur dalam Perjanjian ini.
3. Perumda BPR Bank Daerah Lamongan sebagai Pemberi Pinjaman Institusi wajib melakukan registrasi pada Situs untuk dapat menggunakan jasa yang disediakan oleh SANDERS. SANDERS akan memberikan *User Password* kepada Perumda BPR Bank Daerah Lamongan dalam hal ini Direksi Perumda BPR Bank Daerah Lamongan.
4. Perumda BPR Bank Daerah Lamongan wajib melakukan registrasi pada Situs untuk dapat menggunakan jasa yang disediakan oleh SANDERS. Perumda BPR Bank Daerah Lamongan dalam melakukan registrasi wajib memenuhi persyaratan dan melengkapi dokumen yang diatur dalam Situs. Pada saat Bank telah terdaftar sebagai pengguna Situs, SANDERS akan menyediakan Rekening Pemberi Pinjaman untuk digunakan sebagai fasilitas dalam bertransaksi pada Situs.
5. SANDERS melakukan pembukaan rekening *Virtual Account* (VA) di Bank Permata atau BNI sebagai rekening penampungan realisasi pinjaman Peminjam yang akan diteruskan oleh SANDERS ke rekening Peminjam
6. Kemitraan atau kerjasama ini akan berlandaskan prioritas penyaluran pinjaman atas pinjaman- pinjaman yang tersedia di Platform SANDERS.

29. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Bank bertanggungjawab atas penyusunan laporan keuangan per 31 Desember 2023 dan telah diselesaikan pada tanggal 20 Maret 2024.



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN





LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00012/2.0989/AU.2/07/0009-1/1/III/2024

**Pemegang Saham, Dewan Pengawas dan Direksi
PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN**
Jl. Panglima Sudirman No. 56, Banjarmasin
Kec. Lamongan, Kab. Lamongan

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN ("Bank"), yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Bank tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

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 Bank berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

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

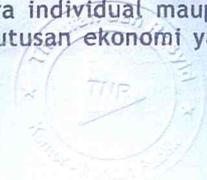
Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan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

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



Kantor Pusat :

Address Dinoyo Permai Timur Kav. 7 A-4, Jl. MT. Haryono Malang, Jawa Timur
Phone +62341 307 0518
Fax +62341 307 0518
E-mail kaptrn@yahoo.com

Kantor Cabang :

Address Citraland City Blok D-03 No. 1, Jl. DI. Panjaitan Samarinda, Kalimantan Timur
Phone +62541 410 0641
Fax +62541 410 0641
E-mail kaptrn_smd@yahoo.com



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 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.

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.

Hal lain

Laporan keuangan PERUMDA BPR BANK DAERAH LAMONGAN tanggal 31 Desember 2022 dan untuk yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh Auditor Independen lain yang menyatakan opini tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 18 April 2023.

KAP. THOUFAN DAN ROSYID

Thoufan Nur., SE., Ak., MSA., CPA., CA., BKP., ACPA.
Nomor Reg. Akuntan Publik : AP. 0009.



20 Maret 2024

Kantor Pusat :

Address Dinoyo Permai Timur Kav. 7 A-4, Jl. MT. Haryono Malang, Jawa Timur
Phone +62341 307 0518
Fax +62341 307 0518
E-mail kaptnr@yahoo.com

Kantor Cabang :

Address Citraland City Blok D-03 No. 1, Jl. DI. Panjaitan Samarinda, Kalimantan Timur
Phone +62541 410 0641
Fax +62541 410 0641
E-mail kaptnr_smd@yahoo.com

PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023 DAN 2022

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023 DAN 2022

PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE

DAFTAR ISI

	Halaman
Neraca	1.a - 1.b
Laporan Laba (Rugi)	2
Laporan Perubahan Ekuitas	3
Laporan Arus Kas	4
Catatan Atas Laporan Keuangan	5 - 16
Laporan Auditor Independen	



PT. Lamongan Integrated Shorebase

Jl. Sunan Drajat No. 114 Kabupaten Lamongan Jawa Timur Indonesia, Telp. +62-0322-311383, Fax. +62-0322-323445.

Jl. Raya Daendels Km 64-65 Desa Kemantren Kecamatan Paciran Kabupaten Lamongan, Jawa Timur Indonesia.

Websites www.pt-lis.com

Email : info@pt-lis.com

SURAT PERNYATAAN DIREKSI TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN PT LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

- | | |
|---------------|--------------------------------------|
| 1. Nama | : Drs. Bambang Djoko Sulistiyo, MBA. |
| Jabatan | : Direktur |
| Alamat Kantor | : Jl. Sunan Drajat No. 114 Lamongan |
| Alamat Rumah | : Jl. RA Kartini XIV A No. 26 Gresik |
| Telepon | : 0322-311383 |

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan;
2. Laporan keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Lamongan, 15 Februari 2024

PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE

DIREKTUR



(Drs. Bambang Djoko Sulistiyo, MBA.)

PT LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
NERACA
31 DESEMBER 2023 DAN 2022

ASET

	Catatan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	02b, 03	489.207.395	303.449.313
Piutang usaha	02c, 04		
Pihak ketiga		303.599.880	307.072.620
Piutang Lain-lain			
Pihak ketiga		74.322.428	-
Biaya Dibayar Dimuka	02e	96.720.000	44.920.287
Jumlah aset lancar		963.849.703	655.442.220
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp 879.428.936 pada tahun 2023 dan sebesar Rp 865.791.078 pada tahun 2022	02f, 05	226.044.266.689	226.056.404.547
Jumlah aset tidak lancar		226.044.266.689	226.056.404.547
JUMLAH ASET		227.008.116.392	226.711.846.767

**Catatan atas Laporan Keuangan Merupakan Bagian
yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan**

PT LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
NERACA
31 DESEMBER 2023 DAN 2022

KEWAJIBAN DAN EKUITAS

	Catatan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK			
Utang Pajak	02h,06b	70.956.802	94.069.850
Beban Masih Harus Dibayar	07	120.557.399	224.020.135
Pendapatan Diterima Dimuka Jangka Pendek	08	-	1.433.156.285
Jumlah kewajiban jangka pendek		<u>191.514.201</u>	<u>1.751.246.270</u>
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG			
Utang Lain-lain Pihak Ketiga	09	16.577.607.409	15.377.607.409
Kewajiban Imbalan Kerja	10	149.285.976	127.260.822
Jumlah kewajiban jangka panjang		<u>16.726.893.385</u>	<u>15.504.868.231</u>
EKUITAS			
Modal Saham - Nilai nominal Rp 1.043.750 per lembar saham. Modal dasar 102.697 lembar saham. Modal ditempatkan dan disetor penuh sebanyak 102.697 lembar saham pada tahun 2023 dan 2022.	11	107.189.993.750	107.189.993.750
Modal Lainnya	12	105.240.706.750	105.240.706.750
Tambahan Modal Disetor	13	836.461	836.461
Saldo Defisit		(2.341.828.155)	(2.975.804.695)
Jumlah Ekuitas		<u>210.089.708.806</u>	<u>209.455.732.266</u>
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		<u>227.008.116.392</u>	<u>226.711.846.767</u>

**Catatan atas Laporan Keuangan Merupakan Bagian
yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan**

PT LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL - TANGGAL
31 DESEMBER 2023 DAN 2022

	Catatan	2023 (Rp)	2022 (Rp)
PENDAPATAN OPERASIONAL	02g, 16	4.730.126.285	4.632.368.285
BEBAN OPERASIONAL	02g, 17	(2.625.686.725)	(2.287.970.891)
LABA USAHA		<u>2.104.439.560</u>	<u>2.344.397.394</u>
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN	02g, 18		
Pendapatan Lain-lain		2.512.005	3.390.352
Beban Lain-lain		(171.366.872)	(162.111.628)
Jumlah Beban Lain-lain - Bersih		<u>(168.854.867)</u>	<u>(158.721.276)</u>
LABA BERSIH SEBELUM PAJAK		<u>1.935.584.693</u>	<u>2.185.676.118</u>
BEBAN PAJAK	02h, 06a		
Pajak Kini		(250.789.770)	(275.097.240)
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		<u>1.684.794.923</u>	<u>1.910.578.878</u>

Catatan atas Laporan Keuangan Merupakan Bagian
yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan

PT LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL - TANGGAL
31 DESEMBER 2023 DAN 2022

Catatan	Modal Saham (Rp)	Modal Lainnya (Rp)	Tambahannya Modal Disetor (Rp)	Cadangan Umum (Rp)	Saldo Defisit (Rp)	Jumlah (Rp)
Saldo per 31 Desember 2021	107.189.993.750	105.240.706.750	836.461	85.408.317	(3.349.243.570)	209.167.701.708
Koreksi Imbalan Kerja	-		-	-	12.596.830	12.596.830
Dividen 15	-		-	-	(1.635.145.150)	(1.635.145.150)
Cadangan umum 14	-		-	175.960.667	(175.960.667)	-
Laba bersih tahun berjalan	-		-	-	1.910.578.878	1.910.578.878
Saldo per 31 Desember 2022	<u>107.189.993.750</u>	<u>105.240.706.750</u>	<u>836.461</u>	<u>261.368.984</u>	<u>(3.237.173.679)</u>	<u>209.455.732.266</u>
Dividen 15	-	-	-	-	(1.050.818.383)	(1.050.818.383)
Cadangan umum 14	-	-		859.760.495	(859.760.495)	-
Laba bersih tahun berjalan	-	-	-	-	1.684.794.923	1.684.794.923
Saldo per 31 Desember 2023	<u>107.189.993.750</u>	<u>105.240.706.750</u>	<u>836.461</u>	<u>1.121.129.479</u>	<u>(3.462.957.634)</u>	<u>210.089.708.806</u>

Catatan atas Laporan Keuangan Merupakan Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan

PT LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL - TANGGAL
31 DESEMBER 2023 DAN 2022

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
Arus kas dari aktivitas operasi :		
Laba setelah pajak	1.684.794.923	1.910.578.878
Penyesuaian untuk :		
Penyusutan	13.637.858	19.453.674
Laba operasi sebelum perubahan modal kerja	1.698.432.781	1.930.032.552
Kenaikan (penurunan) :		
Piutang usaha - Pihak ketiga	3.472.740	(27.914.220)
Piutang lain-lain:		
Pihak ketiga	(74.322.428)	10.773.679
Biaya dibayar dimuka	(51.799.713)	(22.420.287)
Utang lain - lain	1.200.000.000	1.200.000.000
Utang pajak	(23.113.048)	20.844.630
Beban yang masih harus dibayar	(103.462.736)	(155.256.458)
Pendapatan diterima dimuka	(1.433.156.285)	(1.433.156.285)
Arus kas bersih yang diperoleh dari aktivitas operasi	1.216.051.311	1.522.903.611
Arus kas dari aktivitas investasi :		
Penambahan aset tetap	(1.500.000)	(17.800.000)
Arus kas bersih yang digunakan untuk aktivitas investasi	(1.500.000)	(17.800.000)
Arus kas dari aktivitas pendanaan :		
Imbalan kerja	22.025.154	22.691.333
Pembagian dividen	(1.050.818.383)	(1.635.145.150)
Arus kas bersih yang digunakan untuk aktivitas pendanaan	(1.028.793.229)	(1.612.453.817)
Kenaikan (Penurunan) bersih kas dan setara kas	185.758.082	(107.350.206)
Kas dan setara kas awal tahun	303.449.313	410.799.519
Kas dan setara kas akhir tahun	489.207.395	303.449.313

Catatan atas Laporan Keuangan Merupakan Bagian
yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan

PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

01. UMUM

a. Pendirian dan Informasi Umum

PT Lamongan Integrated Shorebase (Perusahaan) adalah Badan Usaha Pelabuhan (BUP) didirikan pada tanggal 30 Januari 2004 berdasarkan akta No. 187 yang dibuat oleh Notaris Hj. Siti Reynar, SH., di Lamongan. Akta pendirian tersebut disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. C-05781.HT.01.01 TH.2004 tanggal 9 Maret 2004. Anggaran Dasar telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir berdasarkan Akta nomor 79 tanggal 30 November 2023 yang dibuat oleh Notaris Evie Mardiana Hidayah, Sarjana Hukum, di Surabaya. Atas perubahan tersebut telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia. Nomor : AHU-AH.01.03-0162006 tanggal 23 Desember 2023.

Untuk membangun dan mengembangkan Pelabuhan Umum Tanjung Pakis Lamongan, pada tanggal 15 Mei 2006 Perusahaan mengadakan Perjanjian Kerjasama dengan Eastlog Holding Pte Ltd (EH), PT. Eastern Logistik (PT.EL), PT. Lamongan Wira Jatim (PT. LWJ), dan PT. Panca Wira Usaha Jatim (PT. PWU).

Dalam perjanjian tersebut Perusahaan menyediakan lahan seluas 140 Ha dan menunjuk PT Eastern Logistics untuk membangun , mengoperasikan dan mengembangkan Pelabuhan Umum Tanjung Pakis Lamongan.

Pelabuhan dibangun dan dikembangkan dengan landasan hukum Undang-Undang Nomor 21 tahun 1992 tentang Pelayaran dan Peraturan Pemerintah Nomor 69 tahun 2001 tentang Kepelabuhanan. Selanjutnya pelabuhan tersebut secara resmi dioperasikan pada tahun Tanggal 13 Oktober 2009 sesuai dengan terbitnya Keputusan Menteri Perhubungan Nomor KP.460 tahun 2009 tentang Pelaksanaan Pengoperasian Pelabuhan Umum Kawasan Industri Lamongan Integrated Shorebase di Tanjung Pakis Desa Kemantren Kecamatan Paciran Kabupaten Lamongan.

Dengan adanya perubahan regulasi mengenai pelayaran dan kepelabuhanan sesuai dengan terbitnya Undang-Undang Nomor 17 tahun 2008 tentang Pelayaran dan Peraturan Pemerintah No. 64 tahun 2016 tentang perubahan Peraturan Pemerintah No. 61 tahun 2009 tentang kepelabuhanan, serta terbitnya Peraturan Menteri Perhubungan Nomor 166 tahun 2015 tentang Perubahan atas Peraturan Menteri Perhubungan Nomor 15 tahun 2015 tentang Konsesi dan Bentuk Kerjasama Lainnya antara Pemerintah dengan Badan Usaha Pelabuhan di Bidang Kepelabuhanan, menyebutkan bahwa semua Pelabuhan/Terminal Umum yang dikelola oleh BUP wajib mengadakan konsesi dengan Pemerintah.

Untuk memenuhi ketentuan tersebut, Perusahaan telah melakukan Perjanjian Konsesi dengan Kantor Unit Penyelenggara Pelabuhan Kelas III Brondong Direktorat Jenderal Perhubungan Laut Kementerian Perhubungan Republik Indonesia tentang Kegiatan Pengusahaan Jasa Kepelabuhanan pada Terminal Umum Tanjung Pakis Lamongan di Pelabuhan Brondong Nomor HK.2011/14/UPP.BRG-2020 dan/atau 045/LIS-DIR/G/VII/2020 tanggal 25 Juli 2020.

Berlakunya Peraturan Pemerintah RI Nomor 24 Tahun 2018 tanggal 21 Juni 2018 tentang Pelayanan Perizinan Berusaha Terintegrasi Secara Elektronik dan Peraturan Menteri Perhubungan RI Nomor PM 89 Tahun 2018 tanggal 19 September 2018 tentang Norma, Standar, Prosedur dan Kriteria Perizinan Berusaha Terintegrasi Secara Elektronik Sektor Perhubungan di Bidang Laut. Sesuai peraturan tersebut, PT. Lamongan Integrated Shorebase telah mendapatkan izin berusaha dari lembaga OSS dengan Nomor NIB 9120206160432

b. Tempat dan Lokasi Usaha

Perusahaan berkantor pusat di Jalan Sunan Drajad No. 114, Kelurahan Sidoharjo, Kecamatan Lamongan, Kabupaten Lamongan, Provinsi Jawa Timur.

c. Dewan Komisaris, Direksi, dan Karyawan

Pada tanggal 31 Desember 2023, susunan pengurus Perusahaan berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham - Luar Biasa yang diaktakan dalam Akta Notaris Evie Mardiana Hidayah, SH No. 85 tanggal 29 Maret 2022 adalah sebagai berikut :

Tahun 2023 dan 2022

Komisaris Utama : Drs. Hery Pranoto
Komisaris : Suban Wahyudiono, ST
Direktur : Drs. Bambang Djoko Sulistiyo, MBA

Pada tanggal 31 Desember 2023 jumlah karyawan Perusahaan menjadi sebanyak 10 orang dari tahun sebelumnya sebanyak 11 orang dikarenakan 1 (satu) orang karyawan telah bersepakat dengan perusahaan untuk mengakhiri perjanjian hubungan kerja, 1 (satu) orang karyawan lagi menyatakan mengundurkan diri dan ada 1 orang karyawan baru.

PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

02. KEBIJAKAN UMUM

a. Dasar penyusunan laporan keuangan

Perusahaan telah menerapkan SAK ETAP untuk penyusunan laporan keuangan. Laporan keuangan disusun dengan menggunakan prinsip dan praktek akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.

Mata uang pelaporan yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah mata uang rupiah. Laporan Keuangan Perusahaan disusun berdasarkan konsep biaya perolehan dan prinsip kelangsungan usaha, kecuali untuk akun tertentu disajikan dengan pengukuran lain sebagaimana dijelaskan dalam masing-masing catatan atas laporan keuangan. Laporan arus kas menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan ke dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan serta disajikan berdasarkan metode tidak langsung (*Indirect method*).

b. Kas dan setara kas

Kas dan setara kas terdiri dari kas, bank dan deposito yang jatuh tempo dalam waktu 3 bulan atau kurang yang tidak dibatasi penggunaannya serta tidak termasuk cerukan.

c. Piutang usaha

Piutang usaha disajikan sebesar jumlah neto setelah dikurangi dengan penurunan nilai yang dibentuk sebesar estimasi penyisihan piutang tak tertagih. Penurunan nilai ditentukan dengan memperhatikan antara lain pengalaman, prospek usaha dan industri, kondisi keuangan dengan penekanan pada arus kas, kemampuan membayar debitur dan agunan yang dikuasai. Piutang usaha disajikan menurut piutang pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan piutang pihak ketiga.

d. Transaksi-transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa

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

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

e. Biaya dibayar dimuka

Biaya dibayar dimuka dibebankan sesuai dengan masa manfaat atas biaya dibayar dimuka tersebut.

f. Aset tetap

Aset tetap dinyatakan berdasarkan nilai perolehan dikurangi akumulasi penyusutan, kecuali hak atas tanah yang tidak disusutkan. Beban penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*).

Estimasi masa manfaat dan persentase penyusutan aset tetap Perusahaan adalah sebagai berikut:

	<u>Masa manfaat</u>	<u>Tarif</u>
Sarana dan prasarana :	20 Tahun	5%
Kendaraan :	4 Tahun	25%
Inventaris :	4 Tahun	25%

Biaya pemeliharaan dan perbaikan rutin dibebankan pada laporan laba-rugi pada saat terjadinya. Penambahan dan perbaikan dalam jumlah besar dan menambah manfaat keekonomian di masa mendatang dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap. Laba atau rugi yang terjadi diperhitungkan pada laporan laba-rugi tahun berjalan.

Aset tetap yang sedang dalam proses pembangunan atau penyelesaian diklasifikasikan sebagai aset dalam pelaksanaan, dan akan mulai disusutkan saat aset tersebut telah siap digunakan atau dioperasionalkan. Aset tetap yang tidak digunakan atau sudah tidak digunakan untuk menunjang kegiatan operasional diklasifikasikan sebagai aset tetap lainnya.

g. Pengakuan pendapatan dan beban

Pendapatan dicatat sebesar nilai wajar atas pembayaran yang diterima atau masih harus diterima.

Pendapatan Jasa Operasional adalah pendapatan yang diukur dan diakui mana yang lebih besar antara jumlah minimum pendapatan revenue sharing fee USD 216.000 / tahun dibandingkan dengan jumlah aktual (tarif dikalikan dengan pendapatan bruto dari mitra kerja sebagai pengelola / operator pelabuhan).

Pendapatan Jasa Lainnya adalah pendapatan diterima dimuka yang diperoleh dari perpanjangan masa kerjasama sesuai Amendment To The Development Agreement tanggal 18 Juni 2013 Klausul 2.1.2 huruf a, yang diamortisasi selama 10 (sepuluh) tahun.

h. Pajak penghasilan

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

PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

i. Saldo transaksi mata uang asing

Pembukuan Perseroan diselenggarakan dalam mata uang Rupiah. Transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke mata uang Rupiah dengan menggunakan kurs pajak yang berlaku pada tanggal transaksi. Pada tanggal laporan posisi keuangan, aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam mata uang Rupiah berdasarkan kurs pajak.

Keuntungan dan kerugian dari selisih kurs yang timbul dari transaksi dalam mata uang asing dan penjabaran aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing ke mata uang Rupiah, dibebankan pada laporan laba rugi tahun berjalan.

j. Imbalan kerja

Perusahaan mencadangkan dan membukukan imbalan kerja karyawan tetapnya sebagaimana diatur dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Bab 23 tentang imbalan kerja. Kewajiban imbalan kerja didasarkan atas Undang-Undang Ketenagakerjaan No. 13/2003. Dalam ketentuan tersebut perusahaan diwajibkan untuk membayar imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia, dan cacat tetap. Besarnya imbalan kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja.

Perhitungan imbalan kerja menggunakan metode Projected Unit Credit untuk mengukur kewajiban imbalan pasti dan beban terkait. Sehingga Perusahaan dalam menghitung kewajiban tersebut menggunakan asumsi aktuarial dan asumsi keuangan dalam menentukan kewajiban imbalan kerja, biaya jasa kini, bunga atas kewajiban imbalan dan keuntungan atau kerugian aktuarial.

k. Penggunaan estimasi

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

03. KAS DAN SETARA KAS

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Kas	2.174.551	2.955.258
Bank		
PT Bank Mandiri (Persero), Tbk	487.032.844	300.494.055
Jumlah	489.207.395	303.449.313

Perusahaan tidak mempunyai saldo kas dan setara kas kepada pihak yang mempunyai hubungan istimewa pada tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022.

04. PIUTANG USAHA - PIHAK KETIGA

Akun ini merupakan tagihan atas pendapatan jasa kepada PT Eastern Logistics (EL) sebesar Rp 303.599.880 pada tahun 2023 dan sebesar Rp 307.072.620 pada tahun 2022.

05. ASET TETAP

	31 Desember 2023			(dalam rupiah)
	Saldo Awal 01 Januari 2023	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31 Desember 2023
<u>Harga perolehan</u>				
Tanah	225.995.587.675	-	-	225.995.587.675
Bangunan	64.525.800	-	-	64.525.800
Kendaraan	597.492.500	-	-	597.492.500
Inventaris Kantor	264.589.650	1.500.000	-	266.089.650
Jumlah	226.922.195.625	1.500.000	-	226.923.695.625

PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

31 Desember 2023				(dalam rupiah)
	Saldo Awal 01 Januari 2023	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31 Desember 2023
<u>Akumulasi penyusutan:</u>				
Bangunan	26.923.485	3.226.296	-	30.149.781
Kendaraan	597.492.500	-	-	597.492.500
Inventaris Kantor	241.375.093	10.411.562	-	251.786.655
Jumlah	<u>865.791.078</u>	<u>13.637.858</u>	-	<u>879.428.936</u>
Nilai Buku	<u>226.056.404.547</u>			<u>226.044.266.689</u>

31 Desember 2022				(dalam rupiah)
	Saldo Awal 01 Januari 2022	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31 Desember 2022
<u>Harga perolehan</u>				
Tanah	225.995.587.675	-	-	225.995.587.675
Bangunan	64.525.800	-	-	64.525.800
Kendaraan	597.492.500	-	-	597.492.500
Inventaris Kantor	246.789.650	17.800.000	-	264.589.650
Jumlah	<u>226.904.395.625</u>	<u>17.800.000</u>	-	<u>226.922.195.625</u>
<u>Akumulasi penyusutan:</u>				
Bangunan	23.697.189	3.226.296	-	26.923.485
Kendaraan	597.492.500	-	-	597.492.500
Inventaris Kantor	225.147.715	16.227.378	-	241.375.093
Jumlah	<u>846.337.404</u>	<u>19.453.674</u>	-	<u>865.791.078</u>
Nilai Buku	<u>226.058.058.221</u>			<u>226.056.404.547</u>

Beban penyusutan dibebankan pada biaya umum dan administrasi sebesar Rp 13.637.858 pada tahun 2023 dan sebesar Rp 19.453.674 pada tahun 2022.

06. PERPAJAKAN

a. Beban pajak

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Pajak Kini	(250.789.770)	(275.097.240)
Jumlah Beban Pajak	<u>(250.789.770)</u>	<u>(275.097.240)</u>

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

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Laba komersial	1.935.584.693	2.185.676.118
<u>Koreksi fiskal:</u>		
Jasa Giro	(2.512.005)	(3.390.352)
Biaya Sumbangan	50.839.852	31.870.850
Biaya Pajak	57.814.684	70.487.308
Beban imbalan kerja	22.025.154	22.691.333
Tantiem	101.250.000	92.409.600
Beban tunjangan PPh 21	114.905.012	100.303.000
Beban lain - lain	-	836.461
Jumlah Laba/rugi setelah koreksi fiskal	<u>2.279.907.390</u>	<u>2.500.884.318</u>

PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
<u>Estimasi Tarif Pajak</u>		
11 % X Rp 2.279.907.000	250.789.770	-
11 % X Rp 2.500.884.000	-	275.097.240
Jumlah Estimasi pajak	250.789.770	275.097.240
<u>Dikurangi Uang muka Pajak :</u>		
PPH psl 23	65.939.400	63.984.240
PPH psl 25	180.000.000	180.000.000
Jumlah Uang muka pajak	245.939.400	243.984.240
PPH pasal 29	4.850.370	31.113.000
b. Utang Pajak		
PPH Pasal 21	4.276.750	17.063.005
PPH Pasal 25	15.000.000	15.000.000
PPN	30.638.520	30.893.845
PPH psl 29 tahun 2023	4.850.370	-
PPH psl 29 tahun 2022	-	31.113.000
STP/ SKP	16.191.162	-
Jumlah	70.956.802	94.069.850

- c. Pada tahun 2023 Perusahaan menerima beberapa hasil pemeriksaan pajak sebagai berikut:
Berdasarkan Berita Acara Permintaan Penjelasan data dan/atau keterangan kepada wajib pajak Nomor: BA-86/KPP.241710/12023 Tanggal 21 Juni 2023, terdapat pajak kurang bayar dengan rincian sebagai berikut:

<u>Jenis Pajak</u>	<u>Masa Pajak</u>	<u>Nominal</u>
PPH pasal 29	00/2019	11.184.625
PPH pasal 21	12/2019	12.126.000
PPH pasal 23	12/2019	112.599.845
		<u>135.910.470</u>

Perusahaan mendapat Surat Tagihan Pajak untuk Pajak Penghasilan pasal 21 masa/tahun pajak Desember 2018, nomor 00207/101/18J/636/22 tanggal 21 Desember 2022 atas Bunga Pasal 9 (2a) atas pembayaran atau penyetoran pajak yang dilakukan setelah tanggal jatuh tempo pembayaran atau penyetoran pajak yang terutang untuk suatu saat atau Masa Pajak sebesar Rp 4.014.608. Atas tagihan pajak tersebut, Berdasarkan Surat Keputusan Direktur Jenderal Pajak Nomor KEP-05441/NKEB/PJ/WPJ.24/2023 tanggal 2 Mei 2023 tentang Pengurangan Sanksi Administrasi atas Surat Tagihan Pajak Penghasilan Pasal 21 Karena Permohonan Wajib Pajak, Perusahaan memperoleh pengurangan Sanksi Administrasi atas Surat Tagihan Pajak Penghasilan Pasal 21 karena Permohonan Wajib Pajak sehingga tagihan menjadi sebesar Rp 2.007.304.

Perusahaan mendapat Surat Tagihan Pajak untuk Pajak Penghasilan pasal 23 masa/tahun pajak Desember 2018, nomor 00182/103/18J/636/22 tanggal 21 Desember 2022 atas Bunga Pasal 9 (2a) atas pembayaran atau penyetoran pajak yang dilakukan setelah tanggal jatuh tempo pembayaran atau penyetoran pajak yang terutang untuk suatu saat atau Masa Pajak sebesar Rp 24.886.000 Atas tagihan pajak tersebut, Berdasarkan Surat Keputusan Direktur Jenderal Pajak Nomor KEP-05442/NKEB/PJ/WPJ.24/2023 tanggal 2 Mei 2023 tentang Pengurangan Sanksi Administrasi atas Surat Tagihan Pajak Penghasilan Pasal 23 Karena Permohonan Wajib Pajak, Perusahaan memperoleh pengurangan Sanksi Administrasi atas Surat Tagihan Pajak Penghasilan Pasal 23 karena Permohonan Wajib Pajak sehingga tagihan menjadi sebesar Rp 12.443.000.

Perusahaan mendapat Surat Tagihan Pajak untuk Pajak Penghasilan masa/tahun pajak 2018, nomor 00163/106/18J/636/22 tanggal 21 Desember 2022 atas Bunga Pasal 9 (2a) atas pembayaran atau penyetoran pajak yang dilakukan setelah tanggal jatuh tempo pembayaran atau penyetoran yang dilakukan setelah tanggal jatuh tempo penyampaian SPT Tahunan sebesar Rp 7.725.185 Atas tagihan pajak tersebut, Berdasarkan Surat Keputusan Direktur Jenderal Pajak Nomor KEP-05443/NKEB/PJ/WPJ.24/2023 tanggal 2 Mei 2023 tentang Pengurangan Sanksi Administrasi atas Surat Tagihan Pajak Penghasilan Karena Permohonan Wajib Pajak, Perusahaan memperoleh pengurangan Sanksi Administrasi atas Surat Tagihan Pajak karena Permohonan Wajib Pajak sehingga tagihan menjadi sebesar Rp 3.862.593.

PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Perusahaan mendapat Surat Tagihan Pajak untuk Pajak Penghasilan pasal 21 masa/tahun pajak Desember 2019, nomor 00758/101/19/636/23 tanggal 11 Agustus 2023 atas Bunga Pasal 8 (2a) sebesar Rp 2.881.137. Berdasarkan Surat Keputusan Direktur Jenderal Pajak Nomor KEP-01749/NKEB/PJ/WPJ.24/2024 tanggal 30 Januari 2024 tentang Pengurangan Sanksi Administrasi atas Surat Tagihan Pajak Penghasilan Karena Permohonan Wajib Pajak, Perusahaan memperoleh pengurangan Sanksi Administrasi atas Surat Tagihan Pajak karena Permohonan Wajib Pajak sehingga tagihan menjadi sebesar Rp. 1.440.569.

Perusahaan mendapat Surat Tagihan Pajak untuk Pajak Penghasilan pasal 23 masa/tahun pajak Desember 2019, nomor 00516/103/19/636/23 tanggal 11 Agustus 2023 atas Bunga Pasal 9 (2a) sebesar Rp 26.753.723. Berdasarkan Surat Keputusan Direktur Jenderal Pajak Nomor KEP-01748/NKEB/PJ/WPJ.24/2024 tanggal 30 Januari 2024 tentang Pengurangan Sanksi Administrasi atas Surat Tagihan Pajak Penghasilan Karena Permohonan Wajib Pajak, Perusahaan memperoleh pengurangan Sanksi Administrasi atas Surat Tagihan Pajak karena Permohonan Wajib Pajak sehingga tagihan menjadi sebesar Rp. 13.376.862.

Perusahaan mendapat Surat Tagihan Pajak untuk Pajak Penghasilan masa/tahun pajak 2019, nomor 00430/106/19/636/23 tanggal 11 Agustus 2023 atas Bunga Pasal 8 (2a) sebesar Rp 2.657.466. Berdasarkan Surat Keputusan Direktur Jenderal Pajak Nomor KEP-01747/NKEB/PJ/WPJ.24/2024 tanggal 30 Januari 2024 tentang Pengurangan Sanksi Administrasi atas Surat Tagihan Pajak Penghasilan Karena Permohonan Wajib Pajak, Perusahaan memperoleh pengurangan Sanksi Administrasi atas Surat Tagihan Pajak karena Permohonan Wajib Pajak sehingga tagihan menjadi sebesar Rp. 1.283.733

Pada tahun 2022 Perusahaan menerima beberapa hasil pemeriksaan pajak sebagai berikut:

- Perusahaan telah mendapat Surat Tagihan Pajak Nomor 00033/107/17/636/22 tanggal 27 Januari 2022 terkait dengan PPN masa Mei 2017 senilai Rp. 500.000 dan telah dibayarkan pada tanggal 21 Pebruari 2022.
- Perusahaan telah mendapat Surat Tagihan Pajak Nomor 00036/101/17/636/22 tanggal 28 Januari 2022 terkait dengan PPh Pasal 21 masa Desember 2017 senilai Rp 3.540.240 dan telah dibayarkan pada tanggal 18 Maret 2022.
- Perusahaan telah mendapat Surat Tagihan Pajak Nomor 00006/103/17/636/22 tanggal 28 Januari 2022 terkait dengan PPh Pasal 23 masa Desember 2017 senilai Rp 13.774.705 dan telah dibayarkan pada tanggal 18 Maret 2022.
- Perusahaan telah mendapat Surat Tagihan Pajak Nomor 00056/106/17/636/22 tanggal 2 Pebruari 2022 terkait dengan PPh Pasal 29 Tahun 2017 senilai Rp 3.262.455 dan telah dibayarkan pada tanggal 21 Pebruari 2022.
- Berdasarkan Surat dari Kantor Pelayanan Pajak Madya Gresik Nomor SP2DK-426/WPJ.24/KP.17/2022 tanggal 16 Agustus 2022 dan Berita Acara Pelaksanaan Permintaan Penjelasan atas Data dan/atau Keterangan Wajib Pajak Nomor BA-3/SP2DK/WPJ.24/KP.1710/2022 tanggal 16 September 2022, bahwa Perusahaan kurang bayar pajak sebagai berikut :
 - 1 PPh Pasal 29 tahun 2018 sebesar Rp. 32.513.408 dan atas kurang bayar PPh Pasal 29 tersebut telah dilunasi pada tanggal 12 Desember 2022.
 - 2 PPh Pasal 21 tahun 2018 sebesar Rp. 16.896.500 dan atas kurang bayar PPh Pasal 21 tersebut telah dilunasi pada tanggal 12 Desember 2022.
 - 3 PPh Pasal 23 tahun 2018 sebesar Rp. 104.318.182 dan atas kurang bayar PPh Pasal 23 tersebut telah dilunasi pada tanggal 12 Desember 2022.

07. BEBAN MASIH HARUS DIBAYAR

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Bonus / Tantiem	101.250.000	92.523.000
PAD	-	131.497.135
Lainnya	19.307.399	-
Jumlah	120.557.399	224.020.135

08. PENDAPATAN DITERIMA DI MUKA

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Pendapatan diterima dimuka	-	1.433.156.285

Berdasarkan surat keputusan direksi Nomor :061/LIS-DIR/G/XI/2014 tentang pengakuan pendapatan diterima dimuka telah dirubah atas amortisasi sampai tahun 2065 dipercepat menjadi tahun 2023 atau dimulai tahun 2014 sampai dengan tahun 2023 (10 tahun).

PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Akun ini merupakan pendapatan yang diterima dimuka sesuai dengan Amendment To The Development Agreement yang di tanda tangani pada tanggal 18 Juni 2013, dimana perusahaan mendapatkan pembayaran dari Eastern Holding, PTE sebesar USD 1.500.000 sebagai bagian atas konversi perpanjangan masa kerjasama sampai dengan 31 Desember 2065.

09. UTANG LAIN - LAIN PIHAK KETIGA

Utang kepada PT Eastern Logistics pada tahun 2023 sebesar Rp.16.577.607.409 dan pada tahun 2022 sebesar Rp. 15.377.607.409 merupakan dana talangan untuk biaya sertifikasi lahan, Hak Pengelolaan (HPL) dan operasional. Utang tersebut tidak diatur perihal pembayarannya.

10. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Berdasarkan Undang-Undang Ketenagakerjaan Republik Indonesia No. 13/2003, Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja karyawan yang berhenti bekerja. Besarnya imbalan kerja tersebut dihitung berdasarkan lamanya karyawan bekerja dan kompensasi karyawan pada saat mengundurkan diri.

Perusahaan mulai tahun 2022 menghitung kewajiban imbalan kerja yang disajikan dalam neraca. Perubahan kewajiban selama setahun dan beban-beban diakui dalam laporan laba rugi perusahaan. Kewajiban imbalan kerja Perusahaan per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Saldo awal tahun	127.260.822	117.166.319
Penyesuaian saldo awal	-	(12.596.830)
Penambahan	22.025.154	22.691.333
Saldo akhir tahun	<u>149.285.976</u>	<u>127.260.822</u>

Rincian berikut menjelaskan secara ringkas kewajiban imbalan kerja yang disajikan dalam laporan laba rugi :

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Beban imbalan kerja untuk tahun berjalan sebagai berikut:		
Biaya jasa kini	12.732.992	13.812.669
Biaya Bunga	9.292.162	8.878.664
Beban imbalan kerja tersebut diakui dalam laporan laba rugi	<u>22.025.154</u>	<u>22.691.333</u>

Perhitungan cadangan imbalan kerja untuk tahun buku 2023 dan 2022 dihitung dengan asumsi sebagai berikut :

	2023	2022
Tingkat diskonto	6,50%	6,25%
Tingkat kenaikan gaji	3,00%	5,50%
Umur pensiun	55 tahun	55 tahun

11. MODAL SAHAM

Modal dasar perusahaan berjumlah Rp 2.087.500.000 (dua miliar delapan puluh tujuh juta lima ratus ribu rupiah) atau USD 250.000 (dua ratus lima puluh ribu dollar Amreika Serikat) yang terbagi atas 2.000 (dua ribu) lembar saham dengan masing-masing saham bernilai nominal sebesar Rp 1.043.750 (125 dollar Amerika Serikat). Atas modal dasar tersebut telah disetor seluruhnya sebanyak 2.000 (dua ribu) lembar saham.

Berdasarkan Pernyataan Keputusan Rapat Perusahaan No. 17 tanggal 07 Juli 2017, oleh Notaris Evie Mardiana Hidyah, S.H. di Surabaya, modal dasar Perusahaan mengalami perubahan dari Rp 2.087.500.000 (dua miliar delapan puluh tujuh juta lima ratus ribu rupiah) berubah menjadi Rp 643.210.665.625 (enam ratus empat puluh tiga milyar dua ratus sepuluh juta enam ratus enam puluh lima ribu enam ratus dua puluh lima rupiah). Dari jumlah tersebut komposisi pemegang saham adalah sebagai berikut:

	Jumlah lembar saham	Harga Saham	Jumlah Modal
Pemkab Lamongan			
Saham seri A	1.100	1.043.750	1.148.125.000
Saham seri B	212.135	1.662.125	352.594.886.875
Jumlah	<u>213.235</u>	<u>2.705.875</u>	<u>353.743.011.875</u>

**PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

	Jumlah lembar saham	Harga Saham	Jumlah Modal
PT. Panca Wira Usaha Jatim			
Saham seri A	900	1.043.750	939.375.000
Saham seri B	173.590	1.662.125	288.528.278.750
Jumlah	174.490	2.705.875	289.467.653.750
Jumlah keseluruhan	-	-	643.210.665.625

Atas akta tersebut telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-0015456.AH.01.02.Tahun 2017 tanggal 28 Juli 2017.

Mengingat perusahaan belum melakukan ketentuan dan tatacara penilaian kembali aset sebagaimana yang diatur dalam peraturan perundangan yang berlaku, maka perusahaan telah melakukan penyesuaian atas perubahan anggaran dasar tentang peningkatan modal disetor sebagaimana akta nomor 17 tanggal 07 Juli 2017.

Berdasarkan akta nomor 19 tanggal 08 Juni 2018 dan akta nomor 25 tanggal 26 Juni 2018 oleh Evie Mardiana Hidayah, SH, notaris di Surabaya, telah dilakukan perubahan dan koreksi atas keputusan rapat tanggal 28 Juli 2017 tentang anggaran dasar perseroan, tentang pengklasifikasian saham A dan saham B, nilai klasifikasi per lembar saham, modal dasar, dan modal disetor.

Modal dasar Perusahaan mengalami perubahan dari Rp 2.087.500.000 (dua miliar delapan puluh tujuh juta lima ratus ribu rupiah) berubah menjadi Rp 107.189.993.750 (seratus tujuh miliar seratus delapan puluh sembilan juta sembilan ratus sembilan puluh tiga ribu tujuh ratus lima puluh rupiah), dimana Pemerintah Kabupaten Lamongan menambah kepemilikan saham sebesar 55.383 (lima puluh lima ribu tiga ratus delapan puluh tiga) dari semula 1.100 (seribu seratus) atau seluruhnya menjadi 56.483 (lima puluh enam ribu empat ratus delapan puluh tiga) saham A dengan nilai nominal Rp 1.043.750 (satu juta empat puluh tiga ribu tujuh ratus lima puluh rupiah) dan PT Panca Wira Usaha Jawa Timur menambah kepemilikan saham sebesar 45.314 (empat puluh lima ribu tiga ratus empat belas) dari 900 (sembilan ratus) atau seluruhnya menjadi 46.214 (empat puluh enam ribu dua ratus empat belas) saham A dengan nilai nominal Rp 1.043.750 (satu juta empat puluh tiga ribu tujuh ratus lima puluh rupiah).

Setoran modal tersebut oleh Pemerintah Kabupaten Lamongan dilakukan dengan cara inbreg atas penyerahan tanah dan PT Panca Wira Usaha Jawa Timur dilakukan dengan konversi utang. Selisih yang timbul antara jumlah yang dikonversi atau diperhitungkan dengan jumlah nilai saham yang diperoleh dicatat sebagai Agio atau Disagio Saham. Dengan adanya perubahan dan koreksi atas keputusan tersebut, maka jumlah modal dasar dan modal disetor oleh pemegang saham pada tahun 2023 dan 2022 adalah :

Nama Pemegang Saham	Jumlah lembar saham	%	Harga Saham	Tahun 2023	Tahun 2022
Pemerintah Kabupaten Lamongan	56.483	55	1.043.750	58.954.131.250	58.954.131.250
PT. Panca Wira Usaha Jatim	46.214	45	1.043.750	48.235.862.500	48.235.862.500
Jumlah	102.697	100		107.189.993.750	107.189.993.750

12. MODAL LAINNYA

Modal lainnya terdiri dari modal saham yang akuntansi/laporan keuangan telah disetor, akan tetapi atas kesepakatan bersama dari rapat, tidak dilaporkan secara resmi pada SBH (Sistem Administrasi Badan Hukum) oleh Pemerintah Kabupaten Lamongan sebesar Rp 105.239.225.000 atau setara 100.828 lembar saham dan Agio saham senilai Rp 1.481.750 sebagaimana telah dinyatakan di dalam Akta No. 25 tanggal 26 Juni 2018 yang dibuat Evie Mardiana Hidayah, SH. Notaris di Surabaya.

13. TAMBAHAN SETORAN MODAL

Akun ini merupakan Selisih antara aset pengampunan pajak (Tax Amnesty) dan liabilitas pengampunan pajak (Tax Amnesty) yang disajikan sebagai bagian ekuitas pada tambahan modal disetor.

Berdasarkan Peraturan No.118/PMK.03 /2016 Tentang Tax Amnesty.Pada tahun 2016 Perusahaan telah mengikuti Tax Amnesty tahap pertama atas harta bersih yang belum dilaporkan pada SPT PPH Badan tahun 2015, harta tersebut berupa uang kas dengan nilai perolehan sebesar Rp 836.461 dengan uang tebusan yang dibayarkan sebesar Rp16.729.

PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

14. CADANGAN UMUM

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) untuk tahun buku 2022 yang telah diaktakan oleh Notaris Evie Mardiana Hidayah, SH. Notaris di Surabaya, No.38 tanggal 21 Maret 2023, para pemegang saham Perusahaan menyetujui keputusan untuk mendistribusikan cadangan umum sebesar Rp 859.760.495. Sehingga cadangan umum tahun 2023 menjadi sebagai berikut :

	Tahun 2023
Saldo awal	261.368.984
Cadangan umum tahun 2023	859.760.495
Saldo akhir	1.121.129.479

15. DIVIDEN

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) untuk tahun buku 2022 yang telah diaktakan oleh Notaris Evie Mardiana Hidayah, SH. Notaris di Surabaya, No.38 tanggal 21 Maret 2023, para pemegang saham Perusahaan menyetujui keputusan untuk pembagian dividen tunai sebesar Rp 1.050.818.383.

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) untuk tahun buku 2021 yang telah diaktakan oleh Notaris Evie Mardiana Hidayah, SH., No.84 tanggal 29 Maret 2022, para pemegang saham Perusahaan menyetujui keputusan untuk pembagian dividen tunai sebesar Rp 1.635.145.150.

16. PENDAPATAN OPERASIONAL

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Jasa Operasional	3.296.970.000	3.199.212.000
Jasa Lainnya	1.433.156.285	1.433.156.285
Jumlah	4.730.126.285	4.632.368.285

17. BEBAN OPERASIONAL

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Beban Gaji	1.985.786.926	1.844.122.381
Beban Kantor	112.017.416	110.588.632
Beban Jasa Konsultan	37.000.000	32.500.000
Beban Perjalanan Dinas	282.368.937	96.831.390
Beban Penyusutan	13.637.858	19.453.674
Beban Transportasi	32.665.560	52.001.750
Beban Sumbangan dan Entertainment	50.839.852	31.870.850
Beban Pajak	287.784	287.784
Beban Pemeliharaan dan Perawatan	37.522.238	25.459.597
Beban Sewa Kantor	15.000.000	15.000.000
Beban CSR	35.785.000	37.163.500
Beban Pendidikan dan Pelatihan	750.000	-
Beban Imbalan Kerja	22.025.154	22.691.333
Jumlah	2.625.686.725	2.287.970.891

18. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Pendapatan lain-lain		
Pendapatan Jasa Giro	2.512.005	3.390.352
	2.512.005	3.390.352
Beban lain-lain		
Beban Administrasi Bank	1.132.900	1.263.000
Beban Lain-Lain	170.233.972	160.848.628
	171.366.872	162.111.628
Jumlah Beban Lain-lain bersih	(168.854.867)	(158.721.276)

**PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

19. PERJANJIAN

a. Perjanjian Pengembangan

PT. Lamongan Integrated Shorebase (Perusahaan) pada tanggal 15 Mei 2006 telah menandatangani Perjanjian Pengembangan dengan PT Eastern Logistic, Eastlog Holding, PT. Lamongan Wira Jatim dan PT. Panca Wira Usaha Jawa Timur dan pada tanggal 18 Juni 2013 telah diadakan penandatanganan Amandements to Developments Agreement ("ADA") dalam Perjanjian disebutkan bahwa :

1. Perusahaan menyediakan lahan seluas 140 ha
2. Perusahaan menjadi pemegang izin pembangunan dan pengoperasian pelabuhan.
3. Perusahaan menyetujui PT. Eastern Logistic ditunjuk untuk membangun, mengembangkan & mengoperasikan serta menyediakan Jasa Kepelabuhanan.
4. PT. Eastern Logistics berhak menunjuk satu atau lebih perusahaan rekanan khusus untuk melakukan kegiatan usaha
5. Perjanjian berakhir pada tanggal 31 Desember 2065
6. Berlaku mulai tanggal 1 Januari 2011 biaya konsesi dan sewa tidak lagi dihitung berdasarkan presentase EBITDA melainkan dihitung berdasarkan presentase tertentu dari pendapatan kotor. Pendapatan minimum sebesar US\$ 216.000 per tahun.

"Biaya Konsesi", berarti persentase Pendapatan Kotor yang harus dibayar setiap tahun oleh Eastern Logistic ke perusahaan berdasarkan tabel berikut dimulai pada 1 Januari 2011 dan berakhir pada tanggal 31 Desember 2065, dengan jumlah minimum yang harus dibayar sebesar USD 216.000 (tidak termasuk PPN) untuk setiap tahun kalender sebagaimana dirinci dalam Klausul 4.8.1:

PERIODE	PERSENTASE PENDAPATAN BRUTO FEE KONSESI
1 JANUARI 2011 – 31 DESEMBER 2015	1.13%
1 JANUARI 2016 – 31 DESEMBER 2020	1.26%
1 JANUARI 2021 – 31 DESEMBER 2025	1.40%

PERIODE	PERSENTASE PENDAPATAN BRUTO FEE KONSESI
1 JANUARI 2026 – 31 DESEMBER 2030	1.54%
1 JANUARI 2031 – 31 DESEMBER 2035	1.68%
1 JANUARI 2036 – 31 DESEMBER 2040	1.81%
1 JANUARI 2041 – 31 DESEMBER 2045	1.95%
1 JANUARI 2046 – 31 DESEMBER 2050	2.09%
1 JANUARI 2051 – 31 DESEMBER 2055	2.23%
1 JANUARI 2056 – 31 DESEMBER 2060	2.37%
1 JANUARI 2061 – 31 DESEMBER 2065	2.50%

b. Perjanjian Otorisasi

PT. Lamongan Integrated Shorebase (Perusahaan) pada tanggal 15 Mei 2006 telah menandatangani Perjanjian Otorisasi dengan PT Eastern Logistic, dan pada tanggal 31 Juli 2015 telah diadakan penandatanganan Perjanjian Otorisasi dalam Perjanjian disebutkan bahwa :

1. Selama masa berlaku perjanjian, perusahaan menunjuk dan memberi kepada PT. Eastern Logistics untuk membangun dan melaksanakan usaha Pelabuhan Umum, menyediakan Seaport Service serta melaksanakan jasa pengerukan dan reklamasi.
2. Perusahaan dengan ini secara tidak dapat dicabut kembali memberikan izin dan wewenang penuh kepada PT. Eastern Logistics untuk menunjuk satu SVP atau lebih untuk melaksanakan seluruh atau sebagian kegiatan yang disebutkan pada point 1.
3. Persentase Pendapatan Kotor yang dibayarkan oleh PT. Eastern Logistics dan setiap SVP kepada perusahaan sebagai Biaya Konsesi mencakup seluruh pembayaran, tarif, pajak, sewa tanah atau royalti yang harus dibayarkan saat ini atau di kemudian oleh PT. Eastern Logistics dan setiap SVP untuk pengembangan dan operasi Lamongan Shorebase, Eastport dan setiap sub-konsesi yang diwujudkan di masa depan.

**PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

c. Perjanjian Pemanfaatan Lahan

PT. Lamongan Integrated Shorebase (Perusahaan) pada tanggal 15 Mei 2006 telah menandatangani Perjanjian Pemanfaatan Lahan dengan PT Eastern Logistic, dalam Perjanjian disebutkan bahwa :

1. LIS dengan ini :
 - a. Menyewakan kepada EL dan memberikan kepada EL hak untuk memanfaatkan bebas dari segala Pembebanan. Aset-aset yang disewagunausahakan selama jangka waktu Perjanjian ini untuk melaksanakan aktifitas-aktifitas yang diperbolehkan berdasarkan Perjanjian Otorisasi.
 - b. Memberi EL hak untuk membangun di atas aset-aset yang disewagunausahakan dan semua lahan reklamasi yang dibuat oleh EL sesuai ketentuan, dan pembatasan yang dikenakan terhadap EL, Perjanjian Otorisasi.
2. EL tidak diperkenankan memberikan, atau setuju untuk memberikan, sewa, subsewa, kontrak, atau perjanjian sewa yang mengubah aset-aset yang disewagunausahakan kecuali sesuai ketentuan Perjanjian Otorisasi.
3. Atas pemberian hak oleh LIS kepada EL untuk aset-aset yang sewagunausahakan termasuk lahan reklamasi yang dibuat oleh EL berdasarkan Perjanjian Otorisasi, pembayaran ongkos sewa sesuai yang tersebut dalam Development Agreement

d. Perjanjian Layanan Pelabuhan

PT. Lamongan Integrated Shorebase (Perusahaan) pada tanggal 15 Mei 2006 telah menandatangani Perjanjian Layanan Pelabuhan dengan PT Eastern Logistic, dalam Perjanjian disebutkan bahwa :

1. LIS bermaksud menunjuk EL untuk menyediakan layanan dan fasilitas khusus untuk membantu LIS dalam menjalankan tugas - tugasnya sebagai operator pelabuhan laut umum.
2. EL setuju menyediakan jasa operator kepada LIS dengan maksud agar LIS mampu memenuhi kewajiban - kewajibannya berdasarkan perjanjian otorisasi.

e. Perjanjian Sub-Otorisasi

PT. Lamongan Integrated Shorebase (Perusahaan) pada tanggal 8 Desember 2015 telah menandatangani Perjanjian Sub-Otorisasi dengan PT. Eastern Logistics dan PT. East Java Development (PT. EJD), dalam perjanjian disebutkan bahwa :

1. EL membagi proyek Terminal umum Tanjung Pakis Lamongan menjadi 2 fase yaitu fase 1 Lamongan Shorebase dan fase 2 Eastport
2. LIS menyetujui EL menunjuk EJD untuk membangun dan mengoperasikan Eastport yang mana EJD dapat menunjuk satu atau lebih BUPCo untuk jasa - jasa tertentu dalam pengoperasian Eastport.
3. Tanggal Operasi Komersial EJD : 1 - April -2015.
4. Revenue share fee dihitung sebagai persentase pendapatan bruto ("Biaya Konsesi") yang harus dibayarkan langsung kepada LIS oleh EJD mulai tanggal 1 April 2015 s/d 31 Desember 2065 dengan Jumlah minimum yang harus dibayar EJD dan EL kepada LIS sebesar USD \$ 216.000 (tidak meliputi PPN)

f. Perjanjian Konsesi

PT. Lamongan Integrated Shorebase (Perusahaan) selaku Badan Usaha Pelabuhan (BUP) telah menandatangani perjanjian konsesi dengan Kantor Unit Penyelenggara Pelabuhan Kelas III Brondong Direktorat Jenderal Perhubungan Laut Kementerian Perhubungan Nomor HK.201/1/14/UPP.BRG-2020 dan/atau 045/LIS-DIR/G/VII/2020 tanggal 25 Juli 2020.

Perjanjian Konsesi merupakan pemberian hak oleh Kantor Unit Penyelenggara Pelabuhan Kelas III Brondong Direktorat Jenderal Perhubungan Laut Kementerian Perhubungan kepada Perusahaan untuk melakukan kegiatan Pengusahaan Jasa Kepelabuhanan yang meliputi penyediaan dan/atau pelayanan serta Pembangunan Terminal Umum Tanjung Pakis Lamongan dan fasilitas pelabuhan lainnya, dimana area konsesi Terminal dan fasilitas pelabuhan termasuk Aset yang kemudian akan diserahkan kepada Kantor Unit Penyelenggara Pelabuhan Kelas III Brondong Direktorat Jenderal Perhubungan Laut Kementerian Perhubungan. Sesuai peraturan perundang-undangan pada akhir jangka waktu konsesi dengan fee konsesi sebesar 2.75% dari pendapatan kotor atas pengusahaan Jasa Kepelabuhanan di Area Konsesi yang perhitungannya akan dituangkan dalam Berita Acara yang ditandatangani oleh para pihak.

Jangka waktu Perjanjian Konsesi adalah 72 tahun terhitung sejak tanggal ditandatangani Perjanjian Konsesi. Pembayaran fee konsesi oleh Perusahaan kepada Kantor Unit Penyelenggara Pelabuhan Kelas III Brondong Direktorat Jenderal Perhubungan Laut Kementerian Perhubungan setiap 3 bulan pada bulan pertama triwulan berikutnya setelah dilakukan rekonsiliasi antara para pihak.

Perusahaan telah menandatangani Addendum ke 1 (satu) perjanjian konsesi dengan Kantor Unit Penyelenggara Pelabuhan Kelas III Brondong Direktorat Jenderal Perhubungan Laut Kementerian Perhubungan Nomor HK.303/11/1/UPP.BRG-2022 dan/atau 067/LIS-DIR/G/XII/2022 tanggal 22 Desember 2022, dimana pembayaran fee konsesi oleh Perusahaan kepada Kantor Unit Penyelenggara Pelabuhan Kelas III Brondong Direktorat Jenderal Perhubungan Laut Kementerian Perhubungan dilakukan setiap bulan pada bulan berikutnya setelah dilakukan rekonsiliasi antara para pihak.

PT. LAMONGAN INTEGRATED SHOREBASE
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Terdapat perubahan nomenklatur dari Kantor Unit Penyelenggara Pelabuhan (KUPP) Kelas III Brondong menjadi Kantor Kesyahbandaran dan Otoritas Pelabuhan (KSOP) Kelas III Tanjung Pakis sesuai Peraturan Menteri Perhubungan No. PM 16 Tahun 2023 tentang Perubahan Keempat atas Peraturan Menteri Perhubungan No. PM 36 Tahun 2022 tentang Organisasi dan Tata Kerja Kantor Kesyahbandaran dan Otoritas Pelabuhan. Pada tanggal 20 November 2023 telah ditandatangani addendum ke 2 (dua) Perjanjian Konsesi dengan Nomor : HK.201/1/2/KSOP.TJP/2023 dan/atau 149/LIS-DIR/G/XI/2023 antara KSOP Kelas III Tanjung Pakis dengan PT. Lamongan Integrated Shorebase.

20. RENCANA MANAJEMEN

Perusahaan saat ini sedang melakukan reviu perjanjian bersama investor, terkait dengan permintaan perpanjangan masa kerjasama yang dikarenakan tertundanya progres pembangunan proyek akibat penghentian aktivitas sebelum memiliki perjanjian konsesi, dan pandemi (covid-19) dengan mengkaji ulang pendapatan minimum, prosentase revenue sharing dan konversi hutang. Dalam pelaksanaan reviu perjanjian tersebut perusahaan meminta pendampingan Konsultan Hukum dan Kejaksaan selaku Jaksa Pengacara Negara untuk memenuhi azas kesetaraan, sedangkan terkait dengan azas kepatutan perusahaan meminta pendapat dari BPKP Perwakilan Jawa Timur.

21. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Perusahaan bertanggungjawab dalam penyusunan laporan keuangan ini yang diselesaikan pada tanggal 15 Februari 2024.

----- oOo -----



KANTOR AKUNTAN PUBLIK

SUPOYO, SUTJAHJO, SUBYANTARA & Rekan

Keputusan Menteri Keuangan RI No. KEP-14/KM.1/2011 Tanggal 10 Januari 2011

Plasa Andhika Blok C.3-4 Jl. Simpang Dukuh 38-40 Surabaya 60275 Telp. 031-5341286,5473585,5314505, FAX. 031-5314560

Email: kap.ssr@gmail.com

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan Nomor : 00001/2.0834/AU.2/10/0184-2/1/II/2024

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT Lamongan Integrated Shorebase

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Lamongan Integrated Shorebase terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Basis Opini

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

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

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

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan

merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

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

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

SUPOYO, SUTJAHJO, SUBYANTARA & REKAN



Drs. Eddy Sutjahjo, Ak., MM., CA., CPA.
Registrasi Akuntan Publik No. AP. 01849

15 Februari 2024

Mip/Vin-wir/ii/24

KANTOR AKUNTAN PUBLIK

SUPOYO, SUTJAHJO, SUBYANTARA & Rekan