

LAPORAN KEUANGAN AUDITED

Untuk tahun yang berakhir pada
Tanggal 31 Desember 2023

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended December 31, 2023

PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH



DAFTAR ISI / TABLE OF CONTENTS

Halaman / Pages

SURAT PERNYATAAN DIREKSI		BOARD OF DIRECTORS' STATEMENT
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN		INDEPENDENT AUDITORS' REPORT
LAPORAN KEUANGAN		FINANCIAL STATEMENTS
LAPORAN POSISI KEUANGAN	1 - 2	STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	3	STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	4	STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY
LAPORAN ARUS KAS	5 - 6	STATEMENTS OF CASHFLOWS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	7 - 201	NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
JAWA TENGAH
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
31 DESEMBER 2023**

**BOARD OF DIRECTORS' STATEMENT
REGARDING
THE RESPONSIBILITY FOR
THE FINANCIAL STATEMENTS
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH
JAWA TENGAH
FOR THE YEARS ENDED DECEMBER 31, 2023**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : Irianto Harko Saputro
Alamat kantor : Jl. Pemuda No.142, Kec. Semarang Tengah, Semarang
Alamat domisili : Margomulyo, RT/RW 003/011, Gergunung, Klaten Utara
Nomor telepon : (024) 3547541
Jabatan : Plt. Direktur Utama

2. Nama : Wiweko Probojakti
Alamat kantor : Jl. Pemuda No.142, Kec. Semarang Tengah, Semarang
Alamat domisili : Komplek MPR, Jl. Kenanga /A.131, RT/RW 004/007 Kel/Desa Cilandak Barat, Kecamatan Cilandak, Jakarta Selatan, DKI Jakarta

Nomor telepon : (024) 3547541
Jabatan : Direktur

menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah;
2. Laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;

We, the undersigned:

1. Name : Irianto Harko Saputro
Office address : Jl. Pemuda No.142, Kec. Semarang Tengah, Semarang
Residential address : Margomulyo, RT/RW 003/011, Gergunung, Klaten Utara
Telephone : (024) 3547541
Title : Acting President Director

2. Name : Wiweko Probojakti
Office address : Jl. Pemuda No.142, Kec. Semarang Tengah, Semarang
Residential address : Komplek MPR, Jl. Kenanga /A.131, RT/RW 004/007 Kel/Desa Cilandak Barat, Kecamatan Cilandak, Jakarta Selatan, DKI Jakarta

Telephone : (024) 3547541
Title : Director

declare that:

1. We are responsible for the preparation and presentation of financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah;
2. The financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards;



3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;

4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

3. a. All information in the financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah have been disclosed in a complete and truthful manner;
b. The financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah do not contain any incorrect information or material facts, nor do they omit any information or material facts;

4. We are responsible for PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah internal control system.

This statement has been made truthfully

Atas nama dan mewakili Direksi / For and on behalf of the Board of Directors
Semarang, 15 Januari 2024/ January 15, 2024


Irianto Harko Saputro
Pit. Direktur Utama/
Acting President Director


Wiweko Probojakti
Direktur /Director

**PKF****Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan**

REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS
DECREE OF THE FINANCE MINISTER OF THE REPUBLIC OF INDONESIA NO. 855/KM.U/2017

UOB Plaza 42nd & 30th Floor
Jl. MH. Thamrin Lot 8-10
Central Jakarta 10230 Indonesia

+62 21 29932121 (Hunting)
+62 21 3144003
jkt-office@pkfhadiwinata.com
www.pkfhadiwinata.com

No. : 00007/2.1133/AU.1/07/1192-1/1/I/2024

Laporan Auditor Independen

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan
Direksi

**PT Bank Pembangunan Daerah
Jawa Tengah**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah ("Bank"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi material.

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 di Indonesia.

Basis opini

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

Independent Auditors' Report

*The Shareholders, Board of Commissioners
and Directors*

**PT Bank Pembangunan Daerah
Jawa Tengah**

Opinion

We have audited the financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah (the "Bank"), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2023, and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity, and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of material accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at December 31, 2023, and its financial performance and its cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements paragraph of our report. We are independent of the Bank in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Indonesia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.



PKF

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan**

Hal lain

Sebagaimana yang diungkapkan pada Catatan 52 atas laporan keuangan terlampir, Bank menyajikan kembali laporan keuangan tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan pada tanggal 1 Januari 2021/31 Desember 2021 untuk menyesuaikan akun-akun tertentu dalam laporan keuangan dan pengungkapannya. Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.

Tanggung jawab manajemen dan pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola terhadap laporan keuangan

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

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

Other matters

As disclosed in Note 52 to the accompanying financial statements, the Bank restated the financial statements as of December 31, 2022 and for year then ended, and as of January 1, 2022/December 31, 2021 to correct the balances of certain accounts in the financial statements and disclosures thereto. Our opinion is not modified in respect of such matter.

Responsibilities of management and those charged with governance for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.



PKF

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan**

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.

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- *Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.*



PKF

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan

- Memeroleh 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.
- *Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.*
- *Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.*
- *Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank continue as a going concern.*
- *Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.*



PKF

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan**

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

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan



Gideon, CPA

Registrasi Akuntan Publik/*Public Accountant Registration No.AP.1192*

15 Januari 2024 / *January 15, 2024*

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

				1 Januari/ January 1, 2022	
	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2023	31 Desember/ December 31, 2022 ¹⁾	31 Desember/ December 31, 2021 ¹⁾	
ASET					ASSETS
Kas	4	1.335.746.479	1.411.342.363	1.413.372.212	Cash
Giro pada Bank Indonesia	5	4.016.802.613	6.062.065.254	2.762.473.748	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	6	150.785.157	98.333.880	67.163.626	Current accounts with other banks
Cadangan kerugian penurunan nilai		(119.247)	(100.473)	(736.064)	Allowance for impairment losses
		150.665.910	98.233.407	66.427.562	
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	7	5.376.389.881	994.600.000	7.090.309.730	Placements with Bank Indonesia and other banks
Cadangan kerugian penurunan nilai		(4.101.555)	(430.075)	(2.970.524)	Allowance for impairment losses
		5.372.288.326	994.169.925	7.087.339.206	
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali		-	-	506.811.885	Marketable securities purchased under resale agreement
Cadangan kerugian penurunan nilai		-	-	-	Allowance for impairment losses
		-	-	506.811.885	
Efek-efek	8	15.052.329.811	17.460.084.750	15.323.830.195	Marketable securities
Cadangan kerugian penurunan nilai		(479.939)	(823.694)	(3.079.399)	Allowance for impairment losses
		15.051.849.872	17.459.261.056	15.320.750.796	
Tagihan akseptasi	9	17.835.762	15.809.056	3.685.091	Acceptance receivables
Cadangan kerugian penurunan nilai		(6.268)	(18.084)	-	Allowance for impairment losses
		17.829.494	15.790.972	3.685.091	
Kredit yang diberikan dan pembiayaan	10				Loans and financing
Pihak berelasi		37.925.177	58.876.828	6.707.137	Related parties
Pihak ketiga		61.517.574.402	57.197.713.306	52.518.311.162	Third parties
Cadangan kerugian penurunan nilai		(2.903.001.093)	(2.669.329.712)	(2.842.059.399)	Allowance for impairment losses
		58.652.498.486	54.587.260.422	49.682.958.900	
Penyertaan saham	11	1.458.949	1.458.949	1.458.949	Investment in shares
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	12	685.722.520	694.466.869	618.207.955	Accrued interest income
Beban dibayar dimuka	13	75.476.398	64.422.461	32.455.144	Prepaid expenses
Aset tetap	14	2.746.708.604	2.586.139.408	2.497.604.542	Fixed assets
Akumulasi penyusutan		(745.842.252)	(692.009.982)	(680.373.992)	Accumulated depreciation
		2.000.866.352	1.894.129.426	1.817.230.550	
Aset takberwujud	15	21.482.204	20.652.204	11.617.384	Intangible assets
Akumulasi amortisasi		(12.290.950)	(5.463.328)	(6.319.812)	Accumulated amortisation
		9.191.254	15.188.876	5.297.572	
Aset hak guna					Right of use assets
Biaya perolehan	16	209.869.660	208.978.635	103.819.167	Cost
Akumulasi penyusutan		(93.555.532)	(48.364.114)	(47.108.978)	Accumulated depreciation
		116.314.128	160.614.521	56.710.189	
Aset pajak tangguhan - bersih	24e	821.182.093	798.387.858	769.066.832	Deferred tax assets - net
Aset lain-lain	17	145.718.905	236.987.193	204.092.325	Other assets
JUMLAH ASET		88.453.611.779	84.493.779.552	80.348.338.916	TOTAL ASSETS

¹⁾Disajikan kembali (Catatan 52)

¹⁾ Restated (Note 52)

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

				1 Januari/ January 1, 2022	
	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2023	31 Desember/ December 31, 2022 ¹⁾	31 Desember/ December 31, 2021 ¹⁾	
LIABILITAS DAN EKUITAS					LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS					LIABILITIES
Liabilitas segera	18	562.520.790	660.006.132	470.916.350	Liabilities immediately payable
Simpanan dari nasabah	19				Deposits from customers
Pihak berelasi		917.002.016	1.151.478.758	822.684.789	Related parties
Pihak ketiga		67.195.976.094	65.689.693.513	64.524.434.124	Third parties
		68.112.978.110	66.841.172.271	65.347.118.913	
Simpanan dari bank lain	20				Deposits from other banks
Pihak berelasi		10.626.075	29.658.945	10.102.755	Related parties
Pihak ketiga		4.286.379.752	5.174.725.783	2.851.419.238	Third parties
		4.297.005.827	5.204.384.728	2.861.521.993	
Liabilitas atas efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	21	996.657.875	-	774.722.850	Liabilities of securities sold under repurchase agreement (<i>repo</i>)
Liabilitas akseptasi	22	13.610.714	-	-	Acceptance payables
Surat berharga yang diterbitkan		-	-	499.448.472	Marketable securities issued
Pinjaman yang diterima	23	2.129.658.779	174.658.414	259.547.365	Borrowings
Utang pajak	24a	98.241.568	60.938.180	183.641.538	Taxes payable
Beban yang masih harus dibayar	25	597.115.382	646.288.146	456.892.971	Accrued expenses
Estimasi kerugian atas komitmen dan kontinjensi	26	6.526.332	5.505.347	8.007.573	Estimated losses from commitments and contingencies
Liabilitas imbalan kerja	27	284.684.387	248.148.171	288.904.546	Employee benefits liabilities
Liabilitas sewa	28	97.893.539	140.543.021	38.572.430	Lease liabilities
Liabilitas lain-lain	29	567.433.267	564.074.163	524.466.473	Other liabilities
JUMLAH LIABILITAS		77.764.326.570	74.545.718.573	71.713.761.474	TOTAL LIABILITIES
EKUITAS					EQUITY
Modal saham					Share capital
Modal dasar: 10.000.000 saham (2023 dan 2022)					Authorised capital: 10,000,000 shares (2023 and 2022)
Modal dasar: 5.000.000 saham (2021)					Authorised capital: 5,000,000 shares (2021)
nominal Rp1.000.000 (rupiah penuh)					par value Rp1,000,000 (full amount)
per saham					per share
Modal ditempatkan dan disetor penuh:					Issued and fully paid capital:
4.407.355 saham (2023 dan 2022)					4,407,355 shares (2023 and 2022)
3.838.039 saham (2021)	30	4.407.355.000	4.407.355.000	3.838.039.000	3,838,039 shares (2021)
Tambahan modal disetor	31	102.753.000	16.972.000	80.959.000	Additional paid in capital
Penghasilan komprehensif lain		1.153.780.862	1.078.801.651	1.231.407.406	Other comprehensive income
Saldo laba					Retained earnings
Telah ditentukan penggunaannya		3.251.816.723	2.428.411.608	2.099.593.107	Appropriated retained earnings
Belum ditentukan penggunaannya		1.773.579.624	2.016.520.720	1.384.578.929	Unappropriated retained earnings
JUMLAH EKUITAS		10.689.285.209	9.948.060.979	8.634.577.442	TOTAL EQUITY
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		88.453.611.779	84.493.779.552	80.348.338.916	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

¹⁾Disajikan kembali (Catatan 52)

¹⁾ Restated (Note 52)

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
LAPORAN LABA RUGI DAN
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
 Untuk tahun yang berakhir pada
 tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
 For the year ended
 December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2 0 2 3	2 0 2 2	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL				OPERATING INCOME AND EXPENSES
Pendapatan bunga dan syariah	33	7.046.258.553	6.864.627.722	Interest and sharia income
Beban bunga dan syariah	34	(2.248.080.665)	(1.610.953.995)	Interest and sharia expense
Pendapatan bunga - bersih		4.798.177.888	5.253.673.727	Interest income - net
Pendapatan operasional lainnya	35	532.051.012	478.080.345	Other operating income
Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai	36	(238.027.049)	(416.780.269)	Provision of allowance for impairment losses
Beban operasional lainnya				Other operating expenses
Tenaga kerja	37	(1.780.346.542)	(1.649.691.356)	Personnel
Umum dan administrasi	38	(1.212.180.139)	(1.141.881.148)	General and administrative
Jumlah beban operasional lainnya		(2.992.526.681)	(2.791.572.504)	Total other operating expenses
LABA OPERASIONAL		2.099.675.170	2.523.401.299	OPERATING INCOME
Beban non-operasional - bersih	39	(25.189.269)	(97.087.619)	Non-operating expenses - net
LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN		2.074.485.901	2.426.313.680	INCOME BEFORE INCOME TAX EXPENSE
BEBAN PAJAK PENGHASILAN		(487.637.852)	(596.524.532)	INCOME TAX EXPENSE
LABA BERSIH		1.586.848.049	1.829.789.148	NET INCOME
PENGHASILAN (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN				OTHER COMPREHENSIVE INCOME (EXPENSES)
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:				Items that will not be reclassified subsequently to profit or loss:
Pengukuran kembali atas program imbalan pasti		(22.647.380)	6.197.963	Remeasurements of defined benefit plans
Pajak penghasilan terkait		4.982.424	(1.363.552)	Related income taxes
Penyesuaian atas pajak penghasilan terkait		-	4.773.354	Adjustment related income taxes
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi:				Items that may be reclassified subsequently to profit or loss:
Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		133.547.432	(205.422.359)	Gains (loss) on changes in value of financial assets at fair value through other comprehensive income
Penyesuaian reklasifikasi atas kerugian yang termasuk dalam laba rugi		(14.772.859)	(2.543.692)	Reclassification adjustment on losses which already included in profit or loss
Pajak penghasilan terkait		(26.130.406)	45.752.531	Related income taxes
JUMLAH PENGHASILAN (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN - BERSIH		74.979.211	(152.605.755)	TOTAL OTHER COMPREHENSIVE (EXPENSES) INCOME - NET
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF		1.661.827.260	1.677.183.393	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME
LABA PER SAHAM DASAR (nilai penuh)	47	360.045	474.437	BASIC EARNINGS PER SHARE (full amount)

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk tahun yang berakhir pada
 tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY
 For the year ended
 December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan / Notes	Modal saham/ Share capital	Tambahkan modal disetor/ Additional paid-in capital	Penghasilan komprehensif lain/ Other comprehensive income			Saldo laba/Retained earnings		Jumlah ekuitas/ Total equity	
				Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas efek-efek yang tersedia untuk dijual/ Unrealized gain (loss) on available for sale marketable securities	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti/ Actuarial gain (loss) on defined benefit plans	Surplus revaluasi aset tetap/ Revaluation surplus of fixed assets	Telah ditentukan penggunaannya/ Appropriated	Belum ditentukan penggunaannya/ Unappropriated		
Saldo 31 Desember 2021¹⁾		3.838.039.000	80.959.000	(46.448.723)	(64.036.494)	1.341.892.623	2.099.593.107	1.384.578.929	8.634.577.442	Balance as of December 31, 2021¹⁾
Dana setoran modal	31	-	505.329.000	-	-	-	(9.961.000)	(2.155.000)	493.213.000	Paid-in capital
Modal disetor dan ditempatkan penuh	31	569.316.000	(569.316.000)	-	-	-	-	-	-	Issued and fully paid-up capital
Pembagian dividen	32	-	-	-	-	-	-	(856.912.856)	(856.912.856)	Distribution of dividends
Cadangan umum	32	-	-	-	-	-	338.779.501	(338.779.501)	-	General reserve
Laba bersih tahun berjalan		-	-	-	-	-	-	1.829.789.148	1.829.789.148	Net income for the current year
Penghasilan komprehensif lain		-	-	(162.213.520)	9.607.765	-	-	-	(152.605.755)	Other comprehensive income
Saldo 31 Desember 2022¹⁾		4.407.355.000	16.972.000	(208.662.243)	(54.428.729)	1.341.892.623	2.428.411.608	2.016.520.720	9.948.060.979	Balance as of December 31, 2022¹⁾
Dana setoran modal	31	-	85.781.000	-	-	-	-	-	85.781.000	Paid-in capital
Pembagian dividen	32	-	-	-	-	-	-	(1.006.384.030)	(1.006.384.030)	Distribution of dividends
Cadangan umum	32	-	-	-	-	-	823.405.115	(823.405.115)	-	General reserve
Laba bersih tahun berjalan		-	-	-	-	-	-	1.586.848.049	1.586.848.049	Net income for the current year
Penghasilan komprehensif lain		-	-	92.644.167	(17.664.956)	-	-	-	74.979.211	Other comprehensive income
Saldo 31 Desember 2023		4.407.355.000	102.753.000	(116.018.076)	(72.093.685)	1.341.892.623	3.251.816.723	1.773.579.624	10.689.285.209	Balance as of December 31, 2023

¹⁾Disajikan kembali (Catatan 52)

¹⁾ Restated (Note 52)

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
LAPORAN ARUS KAS
 Untuk tahun yang berakhir pada
 tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
STATEMENTS OF CASH FLOWS
 For the year ended
 December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2023	2022	
ARUS KAS DARI				CASH FLOWS FROM
AKTIVITAS OPERASI				OPERATING ACTIVITIES
Penerimaan dari pendapatan bunga dan bagi hasil syariah		7.070.609.448	7.015.627.631	Interest income and sharia profit sharing received
Pendapatan operasional lainnya		533.291.586	477.070.742	Other operating income
Pembayaran bunga dan bagi hasil syariah		(2.298.916.948)	(1.421.007.292)	Payment of interest and profit sharing from sharia
Pembayaran kepada pemasok dan karyawan		(2.870.315.876)	(2.808.394.870)	Payments to supplies and employees
Arus kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi		2.434.668.210	3.263.296.211	Cash flows before changes in operating assets and liabilities
Perubahan dalam aset (liabilitas) operasi				Changes in operating asset (liabilities)
Penurunan/ (kenaikan) pada aset operasi:				Decrease (increase) in operating assets:
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo lebih dari 3 (tiga) bulan		(5.383.543)	91.900.000	Placements with Bank Indonesia and other banks - maturity period of more than 3 (three) months
Tagihan akseptasi		(2.026.706)	(12.123.965)	Acceptance receivables
Kredit yang diberikan dan pembiayaan		(4.314.515.991)	(5.254.901.714)	Loans and financing
Aset hak guna		(6.731.883)	(15.491.298)	Right of use assets
Aset lain-lain		91.268.288	(32.894.868)	Other assets
Kenaikan/ (penurunan) dalam liabilitas operasi:				Increase (decrease) in operating liabilities:
Simpanan dari nasabah dan bank lain		364.426.938	3.836.916.093	Deposits from customers and other bank
Liabilitas atas efek-efek yang dijual dengan dengan janji dibeli kembali		998.321.394	(774.722.850)	Liabilities of securities sold under repurchased agreement
Liabilitas akseptasi		13.610.714	-	Acceptance payables
Liabilitas segera		(97.485.342)	155.089.782	Obligations due immediately
Liabilitas sewa		(46.245.529)	(20.368.477)	Lease liabilities
Pembayaran pajak penghasilan		(494.276.681)	(699.386.583)	Payment of income tax
Liabilitas lain-lain		2.118.530	40.617.293	Other liabilities
Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi		(1.062.251.601)	577.929.624	Net cash provided by (used in) operating activities
ARUS KAS DARI				CASH FLOWS FROM
AKTIVITAS INVESTASI				INVESTING ACTIVITIES
Pembelian aset tetap	14	(193.606.618)	(160.513.471)	Acquisitions of fixed assets
Pembelian aset takberwujud	15	(830.000)	(10.517.045)	Acquisitions of intangible assets
Penerimaan penjualan aset tetap	14	3.113.581	4.646.303	Received from sale of fixed assets
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali		-	506.811.885	Marketable securities purchased under resale agreement
Penjualan efek-efek		6.983.162.500	4.734.576.020	Sales of marketable securities
Pembelian efek-efek		(4.456.632.988)	(7.383.341.682)	Purchase of marketable securities
Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi		2.335.206.475	(2.308.337.990)	Net cash provided by (used in) investing activities

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
LAPORAN ARUS KAS
 Untuk tahun yang berakhir pada
 tanggal 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
STATEMENTS OF CASH FLOWS
 For the year ended
 December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2023	2022	
ARUS KAS DARI				CASH FLOWS FROM
AKTIVITAS PENDANAAN				FINANCING ACTIVITIES
Pencairan pinjaman yang diterima	24	2.009.029.093	56.827.238	Disbursement of borrowings
Pembayaran pinjaman yang diterima	24	(54.028.728)	(141.716.189)	Payment of borrowings
Pembayaran surat berharga yang diterbitkan	23	-	(500.000.000)	Marketable securities issued paid
Penambahan modal disetor	32	85.781.000	493.213.000	Additional paid-in capital
Pembayaran dividen	33	(1.006.384.030)	(856.912.856)	Dividend paid
Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan		1.034.397.335	(948.588.807)	Net cash provided by (used in) financing activities
Kenaikan (penurunan) bersih kas dan setara kas		2.307.352.209	(2.678.997.173)	Net increase (decrease) in cash and cash equivalents
Dampak pengaruh selisih kurs terhadap kas dan setara kas		646.881	729.084	Effect on foreign exchange rate cash and cash equivalents
Kas dan setara kas pada awal tahun		8.449.825.040	11.128.093.129	Cash and cash equivalent at beginning of year
Kas dan setara kas pada akhir tahun		10.757.824.130	8.449.825.040	Cash and cash equivalents at end of year
Kas dan setara kas pada akhir tahun terdiri dari:				Cash and cash equivalents at end of the year consisted of:
Kas	4	1.335.746.479	1.411.342.363	Cash
Giro pada Bank Indonesia	5	4.016.802.613	6.062.065.254	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	6	150.785.157	98.333.880	Current accounts with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - jangka waktu jatuh tempo 3 (tiga) bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	7	5.254.489.881	878.083.543	Placements with Bank Indonesia and other banks - maturing 3 (three) months or less since the acquisition date
Jumlah kas dan setara kas		10.757.824.130	8.449.825.040	Total cash and cash equivalents

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

**Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023**

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

**For the year ended
December 31, 2023**

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

1. INFORMASI UMUM

a. Pendirian dan informasi umum

PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah ("Bank"), dahulu bernama Perusahaan Daerah (PD) Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah, didirikan pertama kali berdasarkan Peraturan Daerah (Perda) Tingkat I (sekarang Provinsi) Jawa Tengah No.9 tahun 1963 tentang Pendirian Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah. Peraturan Daerah tersebut telah mengalami beberapa kali perubahan, yang terakhir dengan keikutsertaan Bank dalam program rekapitalisasi yaitu Peraturan Daerah Propinsi Daerah Tingkat I Jawa Tengah No.6 Tahun 1999 tanggal 12 Maret 1999 tentang perubahan bentuk badan hukum Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah dari Perusahaan Daerah (PD) menjadi Perseroan Terbatas (PT) Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah. Perubahan tersebut telah disahkan oleh Menteri Dalam Negeri No.584.33-316 tanggal 14 April 1999 serta telah diundangkan dalam Lembaran Daerah Provinsi Jawa Tengah No.17 tanggal 28 April 1999 seri D.

Anggaran Dasar Bank dibuat berdasarkan akta Notaris Titi Ananingsih Soegiarto, S.H., notaris di Semarang, No.1 tanggal 1 Mei 1999 dan telah memperoleh pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia (sekarang Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia) No.C-8223 HT.01.01 Tahun 1999 tanggal 5 Mei 1999 serta diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No.50 Tahun 1999 Tambahan Berita Negara Republik Indonesia No.3762 Tahun 1999 tanggal 22 Juni 1999. Anggaran Dasar Bank telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan Anggaran Dasar Bank telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan Akta No.13 tanggal 14 November 2022, yang dibuat di hadapan Novita Alviani, S.H., M.Kn., Notaris di Semarang, telah mendapat Keputusan Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No.AHU-0082991.AH.01.02.Tahun 2022 tanggal 16 November 2022.

b. Maksud dan tujuan

Berdasarkan Anggaran Dasar Bank, maksud dan tujuan Bank adalah berusaha di bidang perbankan.

1. GENERAL INFORMATION

a. Establishment and general information

PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah (the "Bank"), formerly called Regional Owned Enterprise (PD) Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah, was first established by Local Regulation (Perda) Level 1 (now Province) of Central Java No.9 of 1963 regarding the Establishment of Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah. The Local Regulation has been amended several times, mostly recent with the Bank's participation in the recapitalization program which is Local Regulation of Provincial Level 1 of Central Java No.6 of 1999 dated March 12, 1999 regarding changes in legal form of Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah from regional owned enterprise (PD) to the Limited Liability Company (PT) of Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah. The amendment was approved by the Minister of Home Affairs No.584.33-316 on April 14, 1999 and has been enacted in the Central Java Provincial Gazette No.17 dated April 28, 1999 series D.

The Bank's Articles of Association are based on notarial deed Titi Ananingsih Soegiarto, S.H., notary in Semarang, No.1 dated May 1, 1999 and has been approved by the Minister of Justice of the Republic of Indonesia (now Minister of Law and Human Rights) No.C-8223 HT.01.01 Tahun 1999 dated May 5, 1999 and was published in the Official Gazette of the Republic of Indonesia No.50 year 1999 Supplement of the Republic of Indonesia No.3762 Tahun 1999 dated June 22, 1999. The Bank's Articles of Association have been amended several times, most recently the Bank's Articles of Association have been amended several times, most recently by Deed No.13 dated November 14, 2022 of Novita Alviani, S.H., M.Kn., Notary in Semarang, and approved with Decree of Approval of Amendment to the Articles of Association from the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No.AHU-0082991.AH.01.02.Year 2022 dated November 16, 2022.

b. Purpose and objectives

According to the Bank's Articles of Association, purposes and objectives of the Bank is to provide banking.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

1. INFORMASI UMUM (lanjutan)

b. Maksud dan tujuan (lanjutan)

Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut di atas, Bank dapat melaksanakan kegiatan usaha sesuai Klasifikasi Baku Lapangan Usaha Indonesia (KBLI) tahun 2000, yaitu menjalankan usaha dibidang perbankan, yang meliputi Bank Umum Konvensional, Unit Usaha Syariah Bank Umum, Dana Pensiun Lembaga Keuangan Konvensional dan kegiatan penukaran valuta asing (*money changer*), dengan kegiatan-kegiatan usaha sebagai berikut:

- Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan dan/atau bentuk lain yang dipersamakan dengan itu;
- Memberikan kredit;
- Menerbitkan surat pengakuan utang;
- Membeli, menjual atau menjamin atas risiko sendiri maupun untuk kepentingan dan atas perintah nasabahnya:
 - a) Surat-surat wesel termasuk wesel yang diakseptasi oleh Bank yang masa berlakunya tidak lebih lama dari kebiasaan dalam perdagangan surat-surat dimaksud;
 - b) Surat pengakuan utang dan kertas dagang lainnya yang masa berlakunya tidak lebih lama dari kebiasaan dalam perdagangan surat-surat dimaksud;
 - c) Kertas Perbendaharaan Negara dan Surat Jaminan Pemerintah;
 - d) Sertifikat Bank Indonesia (SBI);
 - e) Obligasi;
 - f) Surat dagang berjangka waktu sampai dengan 1 (satu) tahun; dan
 - g) Instrumen surat berharga lain yang berjangka waktu sampai dengan 1 (satu) tahun.
- Memindahkan uang baik untuk kepentingan sendiri maupun untuk kepentingan nasabah;
- Menempatkan dana pada, meminjam dana dari, atau meminjamkan dana kepada bank lain, baik dengan menggunakan surat, sarana telekomunikasi maupun dengan wesel unjuk, cek, atau sarana lainnya;
- Menerima pembayaran dari tagihan atau surat berharga dan melakukan perhitungan dengan atau antar pihak ketiga;
- Menyediakan tempat untuk menyimpan barang dan surat berharga;
- Melakukan kegiatan penitipan untuk kepentingan pihak lain berdasarkan suatu kontrak;
- Melakukan penempatan dana dari nasabah kepada nasabah lainnya dalam bentuk surat berharga yang tidak tercatat di bursa efek;

1. GENERAL INFORMATION (continued)

b. Purpose and objectives (continued)

To achieve the purposes and objectives above, the Bank carry out business activities in according to the Indonesia Standard Industrial Classification (KBLI) year 2000, namely running a business in the banking sector, which includes Conventional Commercial Banks, Sharia Business Units of Commercial Banks, Conventional Financial Institution Pension Funds and foreign exchange activities (*money changer*), with the following business activities:

- Funds collection from the society in current account, time deposit, deposits certificate, savings account and other equivalents;
- Distributing loans;
- Issuance of promissory notes;
- Purchasing, selling or guaranteeing on its own risk or for customers' interest and orders:
 - a) Money orders including money orders accepted by Bank whose time limit are no longer than commonly mentioned in money orders trading;
 - b) Promissory Notes and other trade papers whose time limit are no longer than commonly mentioned in money orders trading;
 - c) Treasury paper and government bonds;
 - d) Certificates of Bank Indonesia (SBI);
 - e) Bonds;
 - f) Time trade papers with terms up to 1 (one) year; and
 - g) Other securities with terms up to 1 (one) year.
- Transferring money for its own interest or customers' interest;
- Placing funds on, borrowing funds from, or lending funds to other Bank, either by letter, telecommunication media or money order on check, or other means;
- Accepting payment from bill or securities and making calculation with or between third party;
- Providing facilities to save goods and securities;
- Running deposit activities for other party's interest based on contract;
- Performing funds placement from customer to other customer in securities which is not recorded in stock exchange;

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

1. INFORMASI UMUM (lanjutan)

b. Maksud dan tujuan (lanjutan)

- Membeli melalui pelelangan agunan baik semua maupun sebagian dalam hal debitur tidak memenuhi kewajibannya kepada Bank, dengan ketentuan agunan yang dibeli tersebut wajib dicairkan secepatnya;
- Melakukan kegiatan anjak piutang, usaha kartu kredit dan kegiatan wali amanat;
- Melakukan kegiatan dalam valuta asing dan/atau sebagai bank devisa dengan memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh yang berwenang;
- Melakukan kegiatan penyertaan modal pada bank atau perusahaan lain dibidang keuangan, seperti sewa guna usaha, modal ventura, perusahaan efek, asuransi serta lembaga kliring penyelesaian dan penyimpanan, dengan memenuhi ketentuan yang ditetapkan oleh yang berwenang atau mendirikan perusahaan baru sepanjang tidak bertentangan dengan ketentuan yang berlaku;
- Bertindak sebagai pendiri dana pensiun sesuai dengan ketentuan dalam peraturan dana pensiun yang berlaku;
- Melakukan sinergi dengan bank dan lembaga keuangan *non* bank lainnya, milik Pemerintah Propinsi dan atau Pemerintah Kabupaten/Kota;
- Melakukan kegiatan usaha perbankan berdasarkan prinsip syariah;
- Melakukan kegiatan penyertaan modal sementara untuk mengatasi akibat kegagalan kredit atau kegagalan pembiayaan berdasarkan prinsip syariah, dengan syarat harus menarik kembali penyetaraannya dengan memenuhi ketentuan yang berlaku;
- Menyediakan pembiayaan dan/atau melakukan kegiatan lain berdasarkan prinsip syariah, sesuai dengan ketentuan otoritas sektor keuangan/instansi terkait;
- Melakukan kegiatan usaha lainnya yang lazim dilakukan oleh suatu bank umum sepanjang tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Bank telah memperoleh izin menjalankan kegiatan tersebut di atas berdasarkan pengesahan dari Menteri Dalam Negeri untuk pertama kali dengan Surat Persetujuan Menteri Pemerintahan Umum dan Otonomi Daerah No.Des.57/1/35 tanggal 13 Maret 1963 dan izin usaha dari Menteri Urusan Bank Sentral No.4/KEP/MUBS/G/63 tanggal 14 Maret 1963 sebagai landasan operasional.

1. GENERAL INFORMATION (continued)

b. Purpose and objectives (continued)

- *Purchasing from collateral auction either all or in part if debtor cannot fulfil the obligations to the Bank with the condition that the collateral purchased shall be disbursed as soon as possible;*
- *Performing factoring activities, credit card business and trustee activities;*
- *Performing activities in foreign exchange and/or as foreign exchange bank by fulfilling the provisions set by the authority;*
- *Performing equity activities to bank or other company in finance business, such as leasing, venture capital, securities company, insurance and clearing settlement and saving institution by fulfilling the provisions set by the authority or establishing new company as long as it is not contradicting with the applicable provisions;*
- *Acting as pension fund founder according to the provisions in applicable pension fund regulations;*
- *Synergize with other banks and other non-bank financial institutions, owned by the Provincial Government and or Regency/Municipal Governments;*
- *Performing banking business activities based on sharia principles;*
- *Performing equity activities temporarily to overcome the effect of credit failure or financing failure based on sharia principles, with the conditions to draw back the equity by fulfilling the applicable provisions;*
- *Providing financing and/or carry out other activities based on sharia principles, in accordance with the provisions of the financial sector authorities/relevant agencies;*
- *Carrying out other business activities that are commonly conducted by commercial bank provided that the activity does not violate the prevailing laws and regulations.*

The Bank has obtained permit to carry out the above activities based on the authorisation of Ministry of Home Affairs for the first time by virtue of Approval Letter of Ministry of General and Regional Autonomy No.Des.57/1/35, dated March 13, 1963 and business permit from the Ministry of Central Bank Affair No.4/KEP/MUBS/63 dated March 14, 1963 as operational basis.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

1. INFORMASI UMUM (lanjutan)

1. GENERAL INFORMATION (continued)

b. Maksud dan tujuan (lanjutan)

Bank telah memperoleh izin untuk beroperasi sebagai bank devisa berdasarkan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No.25/34/KEP/DIR tanggal 1 Juli 1992. Bank juga telah memperoleh ijin untuk melaksanakan usaha sesuai dengan prinsip syariah berdasarkan Surat Keputusan Bank Indonesia No.9/71/DS/Sm tanggal 19 November 2007 tentang Pembukaan Unit Usaha Syariah.

b. Purpose and objectives (continued)

The Bank has obtained permit to operate as Foreign Exchange Bank based on the Decree of Board of Directors of Bank Indonesia No.25/34/KEP/DIR dated July 1, 1992. The Bank also has obtained a permit to run business according sharia principles based on the Decree of Bank Indonesia No.9/71/DS/Sm dated November 19, 2007 regarding Establishment of the Sharia Business Unit.

c. Jaringan kantor

Kantor pusat Bank berlokasi di Jalan Pemuda No.142, Semarang, Jawa Tengah.
 Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, jumlah jaringan kantor adalah sebagai berikut:

c. Office network

The Bank's head office is located at Jalan Pemuda No.142, Semarang, Central Java.
 On December 31, 2023 and 2022, the number of the Bank's operational office are as follows:

	2023	2022	
Konvensional			Conventional
Kantor pusat	1	1	Head office
Kantor cabang	38	38	Branch offices
Kantor cabang pembantu	125	125	Sub-branch offices
Kantor fungsional	192	185	Function offices
ATM (Anjungan Tunai Mandiri)	896	896	ATM (Automated Teller Machine)
Payment point	218	230	Payment point
Layanan kas	40	39	Mobile cash office
CRM (Cash Recycle Machine)	204	203	CRM (Cash Recycle Machine)
Syariah			Sharia
Kantor cabang	5	5	Branch offices
Kantor cabang pembantu	16	15	Sub-branch offices
Kantor kas	8	9	Cash offices
Office Channelling	156	156	Office Channelling
Payment point	4	4	Payment point
Layanan kas keliling (kas mobil)	5	5	Mobile cash office

d. Dewan Komisaris, Direksi dan Karyawan

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, susunan Dewan Komisaris adalah sebagai berikut:

Dewan Komisaris

	2023
Plt. Komisaris Utama	Sumarno ⁽¹⁾
Komisaris Independen	Wawan Siswanto
Komisaris Independen	Darsono
Komisaris	Sumarno

	2022
Komisaris Utama Independen	Edhi Chrystanto
Komisaris Independen	Wawan Siswanto
Komisaris Independen	Darsono
Komisaris	Sumarno

d. Board of Commissioners, Board of Directors and Employees

As of December 31, 2023 and 2022, the members of the Bank's Boards of Commissioners are as follows:

Board of Commissioners

Act. President Commissioner
Independent Commissioner
Independent Commissioner
Commissioner

President Commissioner Independent
Act. President Commissioner
Independent Commissioner
Commissioner

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

1. INFORMASI UMUM (lanjutan)

1. GENERAL INFORMATION (continued)

d. Dewan Komisaris, Direksi dan Karyawan (lanjutan)

d. Board of Commissioners, Board of Directors and Employees (continued)

⁽¹⁾ Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No.22 tanggal 4 Mei 2023 yang dibuat di hadapan Stefanus Yuwono Tedjosaputro, S.T., S.H., MBA., MSIS., MKn., M.H. notaris di Semarang, bahwa Pemegang Saham menyetujui memberhentikan dengan hormat Edhi Chrystanto dari jabatan Komisaris Utama Independen dan menunjuk Sumarno sebagai Pelaksana Tugas (Plt) Komisaris Utama. Akta tersebut telah dicatat dalam sistem administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No.AHU-AH.01.09-0152239 tanggal 14 Agustus 2023.

⁽¹⁾ Based on the Deed of Meeting Decision Statement No.22 dated May 4, 2023, made before Stefanus Yuwono Tedjosaputro, S.T., S.H., MBA., MSIS., MKn., M.H. a notary in Semarang, that the Shareholders agreed to lay off to honorably Edhi Chrystanto from the position of President Commissioner Independent and appoint Sumarno as Act President Commissioner. The deed has been recorded in the administration system of the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No.AHU-AH.01.09-0152239 dated August 14, 2023.

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, susunan Direksi adalah sebagai berikut:

As of December 31, 2023 and 2022, the members of the Bank's Boards of Directors are as follows:

2023

Direksi

Plt. Direktur Utama
 Direktur Bisnis Komersial
 Direktur Bisnis Dana, Jasa dan
 Usaha Mikro Kecil dan Menengah
 Direktur Bisnis Kelembagaan, Tresuri
 dan Unit Usaha Syariah
 Direktur Kepatuhan
 dan Manajemen Risiko
 Direktur Teknologi Informasi,
 Konsumer dan Jaringan

Irianto Harko Saputro⁽¹⁾
 Ony Suharsono⁽¹⁾
 Irianto Harko Saputro
 Ony Suharsono
 Aris Setiyawan
 Wiweko Probojakti

Board of Directors

Act. President Director
 Commercial Business Director
 Director of Funds Business, Services and
 Micro, Small and Medium Enterprises
 Director of Institutional Business,
 Treasury and Sharia Business Unit
 Director of Compliance and
 Risk Management
 Director of Information Technology,
 Consumer and Network

2022

Direksi

Direktur Utama
 Direktur Bisnis Komersial
 Direktur Bisnis Dana, Jasa dan
 Usaha Mikro Kecil dan Menengah
 Direktur Bisnis Kelembagaan, Tresuri
 dan Unit Usaha Syariah
 Direktur Kepatuhan
 dan Manajemen Risiko
 Direktur Teknologi Informasi,
 Konsumer dan Jaringan

Supriyatno
 Puguh Budi Santosa
 Irianto Harko Saputro
 Ony Suharsono
 Aris Setiyawan⁽²⁾
 Wiweko Probojakti⁽³⁾

Board of Directors

President Director
 Commercial Business Director
 Director of Funds Business, Services and
 Micro, Small and Medium Enterprises
 Director of Institutional Business,
 Treasury and Sharia Business Unit
 Director of Compliance and
 Risk Management
 Director of Technology Information,
 Consumer and Network

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

1. INFORMASI UMUM (lanjutan)

d. Dewan Komisaris, Direksi dan Karyawan (lanjutan)

- (1) Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No.36 tanggal 14 Agustus 2023 yang dibuat di hadapan Stefanus Yuwono Tedjosaputro, S.T., S.H., MBA., MSIS., MKn., M.H. notaris di Semarang, bahwa Pemegang Saham menyetujui memberhentikan dengan hormat Supriyatno dari jabatan Direktur Utama dan menunjuk Irianto Harko Saputro sebagai Pelaksana Tugas (Plt) Direktur Utama. Sedangkan Direktur Bisnis Kelembagaan, Tresuri dan Unit Usaha Syariah merangkap sebagai Direktur Bisnis Komersial. Akta tersebut telah dicatat dalam sistem administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No.AHU-AH.01.09-0152239 tanggal 14 Agustus 2023.
- (2) Diangkat untuk periode mulai tanggal 16 Maret 2022 sampai dengan 31 Desember 2026 melalui Akta Keputusan Pemegang Saham No.19 tanggal 16 Maret 2022 oleh Notaris Subiyanto S.H., M.Kn. Perubahan Susunan Direksi Bank telah dicatat di dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No.AHU-AH.01.03-0176992 tanggal 17 Maret 2022. Persetujuan Pengangkatan Direksi berdasarkan Salinan Keputusan Anggota Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan No.KEP-27/D.03/2020 dan No.KEP-28/D.03/2020 tanggal 25 Februari 2022. Persetujuan Pengangkatan Direksi berdasarkan Surat OJK No. SR-40/PB.12/2022 tanggal 1 Maret 2022 perihal Penyampaian Salinan Keputusan atas Pencalonan Anggota Direksi.
- (3) Diangkat untuk periode mulai tanggal 6 April 2022 sampai dengan 31 Desember 2026 melalui Akta Keputusan Pemegang Saham No.19 tanggal 16 Maret 2022 oleh Notaris Subiyanto S.H., M.Kn. dan Surat Direksi No.3545/DHC.03/2022 tanggal 19 April 2022 perihal Laporan Pengangkatan Direksi. Perubahan Susunan Direksi Bank telah dicatat di dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No.AHU-AH.01.03-0176992 tanggal 17 Maret 2022. Persetujuan Pengangkatan Direksi berdasarkan Surat OJK No.SR-40/PB.12/2022 tanggal 1 Maret 2022 perihal Penyampaian Salinan Keputusan atas Pencalonan Anggota Direksi.

1. GENERAL INFORMATION (continued)

d. Board of Commissioners, Board of Directors and Employees (continued)

- (1) Based on the Deed of Meeting Decision Statement No.36 dated August 14, 2023, made before Stefanus Yuwono Tedjosaputro, S.T., S.H., MBA., MSIS., MKn., M.H. a notary in Semarang, that the Shareholders agreed to lay off to honorably Supriyatno from the position of President Director and appoint Irianto Harko Saputro as Act President Director. While the Director of Institutional Business, Treasury, and Sharia Business Unit doubles as the Director of Commercial Business. The deed has been recorded in the administration system of the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No.AHU-AH.01.09-0152239 dated August 14, 2023.
- (2) Appointed for the period from March 16, 2022 to December 31, 2026 through the Deed of Minutes of Meeting Shareholders' Decision No.19 dated March 16, 2022 by Notary Subiyanto S.H., M.Kn. Changes in the composition of the Bank's Board of Directors have been recorded in the Legal Entity Administration System database of the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No.AHU-AH.01.03-0176992 dated March 17, 2022. Approval for the Appointment of the Board of Directors based on a copy of the Decision of the Board of Commissioners of the Financial Services Authority No.KEP-27/D.03/2020 and No.KEP-28/D.03/2020 dated February 25, 2022. Approval of the appointment of the Board of Directors based on OJK Letter No. SR-40/PB.12/2022 dated March 1, 2022 regarding Submission of a Copy of the Decision on the Nomination of Members of the Board of Directors.
- (3) Appointed for the period from April 6, 2022 until December 31, 2026 through the Deed of Minutes of Meeting Shareholders' Decision No.19 dated on March 16, 2022 by notary Subiyanto Putro, S.H., M.Kn. and Board of Directors Letter No. 3545/DHC.03/2022 dated April 19, 2022 regarding the Appointment Report for the Board of Directors. Changes in the composition of the Bank's Board of Directors have been recorded in the Legal Entity Administration System database of the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia No.AHU-AH.01.03-0176992 dated March 17, 2022. Approval of the Appointment of the Board of Directors based on OJK Letter No. SR-40/PB.12/2022 dated March 1, 2022 regarding Submission of a Copy of the Decision on the Nomination of Members of the Board of Directors.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

1. INFORMASI UMUM (lanjutan)

1. GENERAL INFORMATION (continued)

d. Dewan Komisaris, Direksi dan Karyawan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, Bank memiliki karyawan masing-masing sebanyak 4.828 dan 4.565 orang (tidak diaudit).

d. Board of Commissioners, Board of Directors and Employees (continued)

As of December 31, 2023 and 2022, the Bank had a number of employees 4,828 and 4,565 people, respectively (unaudited).

e. Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Dewan Pengawas Syariah, Kepala Satuan Kerja Audit Intern dan Sekretaris Perusahaan

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, susunan Komite Audit Bank adalah sebagai berikut:

e. Audit Committee, Risk Monitoring Committee, Nomination and Remuneration Committee, Sharia Supervisory Board, Internal Audit Task Force Head and Corporate Secretary

As of December 31, 2023 and 2022, the members of the Bank's Risk Monitoring Committee are as follows:

	2023	
Ketua	Darsono ⁽¹⁾	Chairman
Anggota	Dwi Ratmono ⁽¹⁾	Member
Anggota	Bambang Budhy Satsmoko ⁽¹⁾	Member
Anggota	Purwadi ⁽²⁾	Member
	2022	
Ketua	Darsono	Chairman
Anggota	Edhi Chrystanto	Member
Anggota	Bambang Wahyudi Basuki	Member
Anggota	Ferdi Rindhatmono	Member
Anggota	Dwi Ratmono	Member

⁽¹⁾ Susunan Komite Audit per 31 Desember 2023 Surat Keputusan Dewan Komisaris No.007/KPTS/KM/BPD/2023 tanggal 31 Mei 2023 yang membahas pengangkatan Ketua dan anggota Komite Audit untuk masa jabatan terhitung mulai tanggal 1 Juni 2023 sampai dengan 31 Mei 2024. Sesuai dengan POJK No.55/POJK.04/2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit tanggal 29 Desember 2015.

⁽¹⁾ The composition of the Audit Committee as of December 31, 2023 based on Decree of the Board of Commissioners No.007/KPTS/KM/BPD/2023 dated May 31, 2023 which discusses the appointment of the Chairman and members of the Audit Committee for a term of office starting from June 1, 2023 to May 31, 2024. In accordance with of POJK No.55/POJK.04/2015 regarding the Formation and Implementation Guidelines of the Audit Committee dated December 29, 2015.

⁽²⁾ Berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisaris No.014/KPTS/KM/BPD/2023 tanggal 1 Agustus 2023, telah diangkat Purwadi sebagai Anggota Komite Audit untuk masa jabatan terhitung mulai tanggal 1 Agustus 2023 sampai dengan 31 Mei 2024.

⁽²⁾ Based on the Decree of the Board of Commissioners No.014/KPTS/KM/BPD/2023 dated August 1, 2023, Purwadi has been appointed as Member of the Audit Committee for a term of office starting from August 1, 2023 to May 31, 2024.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

1. INFORMASI UMUM (lanjutan)

1. GENERAL INFORMATION (continued)

e. Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Dewan Pengawas Syariah, Kepala Satuan Kerja Audit Intern dan Sekretaris Perusahaan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, susunan Komite Pemantau Risiko Bank adalah sebagai berikut:

	2023
Ketua	Wawan Siswantono
Anggota	-
Anggota	Bambang Budhy Satsmoko
Anggota	Dwi Ratmono
Anggota	-

Susunan Komite Pemantau Risiko Bank per 31 Desember 2023 berdasarkan Surat Keputusan Direksi No.0174/HT.01.01/DHC/2023 tanggal 31 Mei 2023 yang efektif sejak tanggal 1 Juni 2023 sampai dengan 31 Mei 2024.

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, susunan Komite Nominasi dan Remunerasi Bank adalah sebagai berikut:

	2023
Ketua	Wawan Siswantono
Anggota	Darsono
Anggota	Sumarno
Anggota	Pujiono
Anggota	Bambang Hariyanto
Anggota	Andy

Susunan Komite Nominasi dan Remunerasi per 31 Desember 2023 berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 0175/HT.01.01/DHC/2023 tanggal 31 Mei 2023 tentang pengangkatan Pujiono dan Andy yang efektif sejak tanggal 1 Juni 2023 sampai dengan tanggal 31 Mei 2024 dan telah diperbarui sesuai dengan Keputusan Direksi No.0428/HT.01.01/DHC/2023 tanggal 23 November 2023 tentang pemberhentian Puthut Yulianto terhitung mulai tanggal 1 Desember 2023 dan mengangkat Bambang Hariyanto mulai tanggal 1 Desember 2023 sampai dengan 31 Mei 2024.

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, susunan Dewan Pengawas Syariah Bank adalah sebagai berikut:

Ketua	Tafsir
Anggota	-

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, Kepala Satuan Kerja Audit Intern masing-masing adalah Yulifah Ardiani dan dan Sulton Syarif.

e. Audit Committee, Risk Monitoring Committee, Nomination and Remuneration Committee, Sharia Supervisory Board, Internal Audit Task Force Head and Corporate Secretary (continued)

As of December 31, 2023 and 2022, the members of the Bank's Risk Monitoring Committee are as follows:

	2022	
Wawan Siswantono		Chairman
Darsono		Member
Bambang Budhy Satsmoko		Member
Soedjadi Soewarno		Member
Andy		Member

The composition of Risk Monitoring Committee on December 31, 2023 based on the Board of Director's Decree No.0174/HT.01.01/DHC/2023 dated May 31, 2023 is effective as of June 1, 2023 until May 31, 2024.

As of December 31, 2023 and 2022, the members of the Bank's Nomination and Remuneration Committee are as follows:

	2022	
Edhi Chrystanto		Chairman
Wawan Siswantono		Member
Sulistiyono		Member
Sumarno		Member
Soloan Siringo-ringo		Member
Puthut Yulianto		Member

The composition of the Nomination and Remuneration Committee as of December 31, 2023 is based on Directors' Decree No.0175/HT.01.01/DHC/2023 dated May 31, 2023 concerning the appointment of Pujiono and Andy which is effective from June 1, 2023 to May 31, 2024 and has been updated in accordance with Directors' Decree No.0428/HT.01.01/DHC/2023 dated November 23, 2023 concerning the lay off Puthut Yulianto starting from December 1, 2023 and appointing Bambang Hariyanto from December 1, 2023 to May 31, 2024.

As of December 31, 2023 and 2022, the members of the Bank's Sharia Supervisory Board are as follows:

		Chairman
		Member

As of December 31, 2023 and 2022, the Internal Audit Task Force Head is Yulifah Ardiani and Sulton Syarif.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

1. INFORMASI UMUM (lanjutan)

- e. Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi, Dewan Pengawas Syariah, Kepala Satuan Kerja Audit Intern dan Sekretaris Perusahaan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, Sekretaris Perusahaan adalah Herry Nunggal Supriyadi.

- f. Penawaran umum obligasi dan penawaran terbatas *Medium Term Notes* (MTN)

Penawaran umum obligasi

Bank telah melakukan penawaran umum yaitu Obligasi I Bank Tahun 1988 diterbitkan tanggal 30 Desember 1988 dengan nilai nominal Rp25.000.000.000 (rupiah penuh) dan tingkat bunga 18% (delapan belas persen). Obligasi ini memiliki jangka waktu 5 (lima) tahun dan telah jatuh tempo pada tanggal 31 Desember 1993. Obligasi ini ditawarkan sebesar nilai nominal, tercatat di Bursa Efek Surabaya dan dinyatakan efektif berdasarkan surat izin Badan Pengawas Pasar Modal (Bapepam) No.SI-022/OBL/Mk.10/1988 tanggal 25 November 1988.

Bank telah melakukan penawaran umum yaitu Obligasi II Bank Tahun 1991 diterbitkan tanggal 31 Oktober 1991 dengan nilai nominal Rp50.000.000.000 (rupiah penuh) dan tingkat bunga mengambang sebesar 0,75% di atas rata-rata bunga deposito Bank Pemerintah.

Obligasi ini memiliki jangka waktu 5 (lima) tahun dan telah jatuh tempo pada tanggal 31 Oktober 1996. Obligasi ini ditawarkan sebesar nilai nominal, tercatat di Bursa Efek Surabaya dan dinyatakan efektif berdasarkan surat izin Menteri Keuangan No.1548/KMK.013/1990 tanggal 4 Desember 1990, dan Surat Keputusan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan (Bapepam-LK) No.710/PM.4/1991 tanggal 4 November 1991.

Bank telah melakukan penawaran umum yaitu Obligasi III Bank Tahun 1993 diterbitkan tanggal 1 September 1993 dengan nilai nominal Rp50.000.000.000 (rupiah penuh) dan tingkat bunga mengambang sebesar 1,3% di atas rata-rata bunga deposito Bank Pemerintah. Obligasi ini memiliki jangka waktu 5 (lima) tahun dan telah jatuh tempo pada tanggal 1 September 1998. Obligasi ini ditawarkan sebesar nilai nominal, tercatat di Bursa Efek Surabaya pada tanggal 1 September 1993 dan dinyatakan efektif berdasarkan surat izin Bank Indonesia No.26/13/Dir/UPG tanggal 13 Mei 1993.

1. GENERAL INFORMATION (continued)

- e. Audit Committee, Risk Monitoring Committee, Nomination and Remuneration Committee, Sharia Supervisory Board, Internal Audit Task Force Head and Corporate Secretary (continued)

As of December 31, 2023 and 2022, the Bank's Corporate Secretary is Herry Nunggal Supriyadi.

- f. Public offering of bonds and Medium Term Notes (MTN) limited offer

Public offering of bonds

The Bank has made a public offering of Bonds I Bank of 1988 issued on December 30, 1988 with a nominal value of Rp25,000,000,000 (full rupiah amount) and the interest rate of 18% (eighteen percent). The bonds have a term of 5 (five) years and matured on December 31, 1993. The bonds were offered at nominal value, listed on the Surabaya Stock Exchange and declared effective based on by license Capital Market Supervisory Agency (Bapepam) No.SI-022/OBL/Mk.10/1988 dated November 25, 1988.

The Bank has made a public offering of Bonds II Bank of 1991 issued on October 31, 1991 with a nominal value of Rp50,000,000,000 (full rupiah amount) and a floating interest rate of 0.75% above the average interest rate on deposits of Government Bank.

These bonds have a term of 5 (five) years and matured on October 31, 1996. The bonds were offered at their nominal value, listed on the Surabaya Stock Exchange and declared effective based on permission letter from the Minister of Finance No.1548/KMK.013/1990 dated December 4, 1990, and the Decree of Capital Market and Supervisory Board and Financial Institution (Bapepam-LK) No.710/PM.4/1991 November 4, 1991.

The Bank has made a public offering of bonds III Bank in 1993 was published on September 1, 1993 with a nominal value Rp50,000,000,000 (full rupiah amount) and a floating interest rate of 1.3% above the average interest rate on deposits of Government Bank. Bonds has a term of 5 (five) years and matured on September 1, 1998. The bonds were offered at nominal value, listed on the Surabaya Stock Exchange on September 1, 1993 and declared effective based on permission letter from Bank Indonesia No.26/13/Dir/UPG dated May 13, 1993.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

1. INFORMASI UMUM (lanjutan)

f. Penawaran umum obligasi dan penawaran terbatas *Medium Term Notes* (MTN) (lanjutan)

Penawaran umum obligasi (lanjutan)

Pada tanggal 11 Desember 2015, Perusahaan memperoleh Surat Pernyataan Efektif dari Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan dengan Surat No.S-595/D.04/2015 dalam rangka Penawaran Umum Obligasi Subordinasi 1 dengan nilai nominal Rp500.000.000.000 (rupiah penuh) dengan tingkat bunga 12,25% per tahun. Obligasi ini memiliki jangka waktu 7 (tujuh) tahun dan jatuh tempo pada tanggal 18 Desember 2022. Obligasi ini tercatat di Bursa Efek Indonesia.

Dalam rangka Penawaran Umum Obligasi Subordinasi ini, PT Bank Mandiri (Persero) Tbk bertindak sebagai Wali Amanat sesuai ketentuan dalam Akta Perjanjian Perwaliamanatan Obligasi Subordinasi 1 Bank tahun 2015 No.42 tanggal 30 September 2015, yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta.

Penawaran terbatas *Medium Term Notes* (MTN)

Bank telah melakukan penawaran terbatas yaitu *Medium Term Notes* I Bank Jateng Tahun 2017 dan *Medium Term Notes* Syariah Mudharabah I Bank Jateng Tahun 2017 yang diterbitkan pada tanggal 12 Desember 2017 dengan nilai nominal masing-masing sebesar Rp500.000.000.000 (rupiah penuh).

Bank menunjuk PT Bank Mandiri (Persero) Tbk sebagai agen pemantau, sedangkan *Joint Lead Arranger* MTN adalah PT Mandiri Sekuritas, PT Trimegah Sekuritas dan PT Danareksa Sekuritas.

- a. *Medium Term Notes* I Bank Jateng Tahun 2017 terdiri dari 2 (dua) seri dengan ketentuan sebagai berikut:

Seri A:

Medium Term Notes I Bank Jateng Tahun 2017 Seri A (MTN I Bank Jateng Tahun 2017 Seri A), dengan nominal sebesar Rp260.000.000.000 (rupiah penuh) dan tingkat bunga sebesar 7,10%, dengan jangka waktu sampai dengan 22 Desember 2018. Pembayaran bunga pertama MTN I Bank Jateng Tahun 2017 Seri A akan dilakukan pada 12 Maret 2018, sedangkan pembayaran bunga dilakukan setiap 3 (tiga) bulan.

1. GENERAL INFORMATION (continued)

f. Public offering of bonds and Medium Term Notes (MTN) limited offer (continued)

Public offering of bonds (continued)

On December 11, 2015, the Bank obtained the Effective Statement from the Board of Commissioners of the Financial Services Authority by letter No.S-595/D.04/2015 in the Public Offering of Subordinated Bonds 1, with a nominal value Rp500,000,000,000 (full rupiah amount) with the interest rate 12.25% per year. These bonds have a term of 7 (seven) years and will mature on December 18, 2022. The bonds were listed on the Indonesia Stock Exchange.

In order for the Public Offering of Subordinated Bonds, PT Bank Mandiri (Persero) Tbk as Trustee pursuant to the Deed of Trustee Agreement Subordinated Bonds 1 Bank year 2015 No.42 dated September 30, 2015, of Fathiah Helmi, S.H., notary in Jakarta.

Medium Term Notes (MTN) limited offer

The Bank has made a limited offering, namely Medium Term Notes I Bank Jateng Year of 2017 and Medium Term Notes Sharia Mudharabah I Bank Jateng Year 2017 which issued on December 12, 2017 with nominal value amounting to Rp500,000,000,000 each (full rupiah amount).

The Bank appointed PT Bank Mandiri (Persero) Tbk as the monitoring agent, while Joint Lead Arranger for MTN are PT Mandiri Sekuritas, PT Trimegah Sekuritas and PT Danareksa Sekuritas.

- a. *Medium Term Notes* I Bank Jateng of 2017 consist of two series with the following condition:

Serie A:

Medium Term Notes I Bank Jateng of 2017 Series A (MTN I Bank Jateng Year 2017 Series A), with nominal amount of Rp260,000,000,000 (full rupiah amount) and interest rate of 7.10%, with maturity date on December 22, 2018. The first interest payment of MTN I Bank Jateng of 2017 Series A was made on March 12, 2018, while interest payments are made every 3 (three) months.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

1. INFORMASI UMUM (lanjutan)

f. Penawaran umum obligasi dan penawaran terbatas *Medium Term Notes* (MTN) (lanjutan)

Penawaran terbatas *Medium Term Notes* (MTN) (lanjutan)

Seri B:

Medium Term Notes I Bank Jateng Tahun 2017 Seri B (MTN I Bank Jateng Tahun 2017 Seri B), dengan nominal sebesar Rp240.000.000.000 (rupiah penuh) dan tingkat bunga sebesar 7,45%, dengan jangka waktu sampai dengan 21 Desember 2019. Pembayaran bunga pertama MTN I Bank Jateng Tahun 2017 Seri B akan dilakukan pada 12 Maret 2018, sedangkan pembayaran bunga dilakukan setiap 3 (tiga) bulan.

Perjanjian Penerbitan dan Penunjukan Agen Pemantauan *Medium Term Notes* I Bank Jateng Tahun 2017 No.6 tanggal 5 Desember 2017, antara Bank dan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta, sebagaimana diubah dengan Akta Perubahan I Perjanjian Penerbitan dan Penunjukan Agen Pemantauan *Medium Term Notes* I Bank Jateng Tahun 2017 No.11 tanggal 6 Desember 2017.

Perjanjian Pengakuan Hutang *Medium Term Notes* I Bank Jateng Tahun 2017 No.7 tanggal 5 Desember 2017, antara Bank (Penerbit) dan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk (Pemantau) yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta, sebagaimana diubah dengan Akta Perubahan I Perjanjian Penerbitan dan Penunjukan Agen Pemantauan *Medium Term Notes* I Bank Jateng Tahun 2017 No.12 tanggal 6 Desember 2017.

Perjanjian yang dibuat oleh dan antara Bank dan Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI) perihal *Medium Term Notes* I Bank Jateng Tahun 2017 No.SP-095/MTN/KSEI/1017 tanggal 5 Desember 2017, yang dibuat di bawah tangan, berikut perubahan-perubahannya, penambahan-pembaharuannya dan/atau pembaharuan-pembaharuannya yang dibuat di kemudian hari.

1. GENERAL INFORMATION (continued)

f. Public offering of bonds and Medium Term Notes (MTN) limited offer (continued)

Medium Term Notes (MTN) limited offer (continued)

Serie B:

Medium Term Notes I Bank Jateng of 2017 Series B (MTN I Bank Jateng of 2017 Series B), with nominal amounting to of Rp240,000,000,000 (full rupiah amount) and interest rate of 7.45%, with maturity date on December 21, 2019. The first interest payment of MTN I Bank Jateng of 2017 Series B was made on March 12, 2018, while interest payments are made every 3 (three) months.

Issuance and Monitoring Agent Appointment Agreement of Medium Term Notes I Bank Jateng of 2017 No.6 dated December 5, 2017, between the Bank and PT Bank Mandiri (Persero) Tbk was made in the presence of Fathiah Helmi, S.H., notary in Jakarta, as amended by Deed of Amendment of Issuance and Monitoring Agent Appointment Agreement of Medium Term Notes I Bank Jateng of 2017 No.11 dated December 6, 2017.

Notes Recognition Agreement of Medium Term Notes I Bank Jateng of 2017 No.7 dated December 5, 2017, between the Bank (Issuer) and PT Bank Mandiri (Persero) Tbk (Observer) was made in the presence of Fathiah Helmi, S.H., notary in Jakarta, as amended by Deed of Amendment I of Issuance and Monitoring Agent Appointment Agreement of Medium Term Notes I Bank Jateng of 2017 No.12 dated December 6, 2017.

Agreement made by and between the Bank and Indonesia Central Securities Depository (KSEI) concerning Medium Term Notes I Bank Jateng of 2017 No.SP-095/MTN/KSEI/1017 dated December 5, 2017, made under its hands, including any amendment thereof, its additions and/or its subsequent updates.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

1. INFORMASI UMUM (lanjutan)

f. Penawaran umum obligasi dan penawaran terbatas *Medium Term Notes* (MTN) (lanjutan)

Penawaran terbatas *Medium Term Notes* (MTN) (lanjutan)

- b. *Medium Term Notes* Syariah Mudharabah I Bank Jateng Tahun 2017 (MTN Syariah Mudharabah I Bank Jateng Tahun 2017), dengan nominal sebesar Rp500.000.000.000 (rupiah penuh) dan nisbah bagi hasil untuk pemegang MTN Syariah Mudharabah dan Penerbit yakni sebesar 66%:34%. Jika diproyeksikan, imbal hasil bagi Pemegang MTN Syariah Mudharabah ekuivalen sebesar 8,05% (*floating*) per tahun dan berjangka waktu tiga tahun sejak tanggal penerbitan.

Perjanjian Penerbitan dan Penunjukan Agen Pemantauan *Medium Term Notes* Syariah Mudharabah I Bank Jateng Tahun 2017 No.8 tanggal 5 Desember 2017, antara Bank dan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta, sebagaimana diubah dengan Akta Perubahan I Perjanjian Penerbitan dan Penunjukan Agen Pemantauan *Medium Term Notes* I Bank Jateng Tahun 2017 No.13 tanggal 6 Desember 2017.

Perjanjian Agen Pembayaran *Medium Term Notes* I Bank Jateng Tahun 2017 No.SP-095/AP-MTN/KSEI/1017 tanggal 5 Desember 2017, antara Bank dan Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI) yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta, berikut perubahan-perubahannya, penambahan-pemambahannya dan/atau pembaharuan-pembaharuannya yang dibuat di kemudian hari.

Perjanjian Agen Pembayaran *Medium Term Notes* Syariah Mudharabah I Bank Jateng Tahun 2017 No.SP-008/APSKK/KSEI/1017 tanggal 5 Desember 2017, antara Bank dan KSEI yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta, berikut perubahan-perubahannya, penambahan-pemambahannya dan/atau pembaharuan-pembaharuannya yang dibuat di kemudian hari.

Perjanjian yang dibuat oleh dan antara Bank dan KSEI perihal *Medium Term Notes* Syariah Mudharabah I Bank Jateng Tahun 2017 No.SP-008/SKK/KSEI/1017, tanggal 5 Desember 2017, yang dibuat di bawah tangan.

1. GENERAL INFORMATION (continued)

f. Public offering of bonds and Medium Term Notes (MTN) limited offer (continued)

***Medium Term Notes* (MTN) limited offer (continued)**

- b. *Medium Term Notes* Syariah Mudharabah I Bank Jateng of 2017 (MTN Syariah Mudharabah I Bank Jateng of 2017), with nominal amount of Rp500,000,000,000 (full rupiah amount) and profit sharing ratio for MTN Sharia Mudharabah's holders and issuers which is 66%:34%. If projected, the return on the MTN Sharia Mudharabah holders is equivalent to 8.05% (*floating*) per annum and shall be three years since the date of issue.

Agreement of Issuance and Monitoring Agent Appointment of Medium Term Notes Sharia Mudharabah I Bank Jateng of 2017 No.8 dated December 5, 2017, between the Bank and PT Bank Mandiri (Persero) Tbk, made in the presence of Fathiah Helmi, S.H., notary in Jakarta, as amended by Deed of Amendment I of the Agreement of Issuance and Monitoring Agent Appointment of Medium Term Notes I Bank Jateng of 2017 No.13 dated December 6, 2017.

Agreement of Payment Agent of Medium Term Notes I Bank Jateng of 2017 No.SP-095/AP-MTN/KSEI/1017 dated December 5, 2017, between the Bank and Indonesia Central Securities Depository (KSEI) in the presence of Fathiah Helmi, S.H., notary in Jakarta, including the amendments thereof, additions and/or its subsequent updates.

Agreement of Payment Agent of Medium Term Notes Sharia Mudharabah I Bank Jateng of 2017 No.SP-008/APSKK/KSEI/1017 dated December 5, 2017, between the Bank and KSEI made in the presence of Fathiah Helmi, S.H., notary in Jakarta, including any amendments thereof, its additions and/or its subsequent updates.

Agreement made by and between the Bank and KSEI regarding Medium Term Notes Sharia Mudharabah I Bank Jateng of 2017 No.SP-008/SKK/KSEI/1017 dated December 5, 2017, made under hands.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal

31 Desember 2023

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the year ended

December 31, 2023

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL

a. Kepatuhan kepada Standar Akuntansi Keuangan (SAK)

Laporan Keuangan Bank disusun dan disajikan sesuai Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang mencakup Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (ISAK) yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK-IAI).

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

Informasi keuangan Unit Usaha Syariah Bank, disajikan sesuai dengan PSAK 101 tentang "Penyajian Laporan Keuangan Syariah", PSAK 102 (Revisi 2013) tentang "Akuntansi Murabahah", PSAK 104 tentang "Akuntansi Istishna", PSAK 105 tentang "Akuntansi Mudharabah", PSAK 106 tentang "Akuntansi Musyarakah", PSAK 107 tentang "Akuntansi Ijarah" dan PSAK 110 tentang "Akuntansi Sukuk" dan Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia ("PAPSI").

b. Dasar pengukuran dan penyusunan laporan keuangan

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas atas dasar aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Untuk tujuan laporan arus kas, kas dan setara kas mencakup kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain dan investasi jangka pendek likuid lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan, sepanjang tidak digunakan sebagai jaminan atas pinjaman atau dibatasi penggunaannya.

Mata uang fungsional dan penyajian

Mata uang penyajian yang digunakan dalam laporan keuangan adalah Rupiah, yang merupakan mata uang fungsional Bank. Angka-angka yang disajikan dalam laporan keuangan, kecuali bila dinyatakan secara khusus, adalah dibulatkan dalam ribuan Rupiah.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES

a. Statements of compliance with Financial Accounting Standards (SAK)

The Bank's financial statements were prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, which comprise the Statements of Financial Accounting Standards (PSAK) and Interpretation of Financial Accounting Standards (ISAK) issued by Financial Accounting Standards Boards of Indonesian Institute of Accounting (DSAK-IAI).

The Bank's financial statement have been prepared and presented based on going concern assumption and accrual basic of accounting, except the Bank's statement of cash flows. Basic of measurement in preparation of these financial statements is the historical costs concept, except for certain accounts which have been prepared on the basic of other measurements as described in their respective policies. Historical cost is generally based on the fair value of the consideration given in exchange for assets.

The financial information of Sharia Business Unit, presented in accordance with PSAK 101 on "Presentation of Financial Statements Sharia", PSAK 102 (Revised 2013), "Accounting for Murabahah", PSAK 104, "Accounting for Istishna", PSAK 105, "Accounting for Mudharabah", PSAK 106, "Accounting for Musyarakah", PSAK 107, "Accounting for Ijarah" and PSAK 110, "Accounting for Sukuk" and Accounting Guidelines for Indonesian Sharia Banking ("PAPSI").

b. Basis of measurement and preparation of the financial statements

The statements of cash flows are prepared using the direct method and are classified into cash flows on the basis of operating, investing and financing activities. For the purpose of the statements of cash flows, cash and cash equivalents include cash, current accounts with Bank Indonesia, current accounts with other banks and other short-term highly liquid investments with original maturities of three months or less from the date of acquisition, as long as they are not being pledged as collateral for borrowings or restricted.

Functional and presentation currency

The presentation currency used in the preparation of the financial statements is Indonesian Rupiah which is the functional currency of the Bank. Unless otherwise stated, all figures presented in the financial statements are rounded off in thousands of Rupiah.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
 (lanjutan)

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
 (continued)

c. Transaksi dan saldo dalam mata uang asing

Dalam menyiapkan laporan keuangan, Bank mencatat dengan menggunakan mata uang dari lingkungan ekonomi utama di mana Bank beroperasi ("mata uang fungsional"). Mata uang fungsional Bank adalah Rupiah.

Transaksi-transaksi selama tahun berjalan dalam mata uang asing dicatat dalam Rupiah dengan kurs *spot* antara Rupiah dan valuta asing pada tanggal transaksi. Pada akhir periode pelaporan, pos moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah menggunakan kurs penutup, yaitu kurs *spot* Reuters pada pukul 16.00 WIB pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebagai berikut (dalam rupiah penuh):

	2023
Poundsterling Inggris	19.626
Euro	17.038
Dolar Amerika Serikat	15.397
Dolar Singapura	11.676
Dolar Australia	10.521
Real Arab Saudi	4.106
Ringgit Malaysia	3.355
Yen Jepang	109

Aset dan liabilitas non-moneter mata uang asing yang diukur berdasarkan nilai wajar dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs pada tanggal nilai wajar ditentukan.

Keuntungan atau kerugian selisih kurs yang timbul dari transaksi dalam mata uang asing dan dari penjabaran aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing, diakui sebagai laba/rugi.

d. Perubahan pada pernyataan standar akuntansi keuangan dan interpretasi atas Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan

Berikut ini adalah standar, perubahan dan interpretasi yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2023:

- a. Amendemen PSAK 1, "Penyajian Laporan Keuangan tentang Klasifikasi Liabilitas sebagai Jangka Pendek atau Jangka Panjang", penerapan lebih awal diizinkan. Amandemen menentukan persyaratan untuk mengklasifikasikan kewajiban sebagai lancar atau tidak lancar.

c. Transaction and balances in foreign currency

In preparing financial statements, the Bank records used the currency of the primary economic environment in which the Bank operates ("the functional currency"). The functional currency of the Bank is Rupiah.

Transactions during the year involving foreign currencies are recorded at the exchange rate in the spot between the rupiah and foreign currency on the transaction date. At the end of the reporting period, the post denominated in foreign currencies are translated into Rupiah using the closing exchange rate, ie the Reuters spot rate at 16.00 on December 31, 2023 and 2022 as follows (in full rupiah amount):

	2022	
	18.786	Great Britain Poundsterling
	16.582	Euro
	15.568	United States Dollar
	11.593	Singapore Dollar
	10.558	Australian Dollar
	4.139	Saudi Riyal
	3.534	Malaysian Ringgit
	118	Japanese Yen

Non-monetary assets and liabilities in a foreign currency that are measured at fair value are translated into Rupiah using the exchange rates at the date when the fair value was determined.

Exchange gains or losses arising on transactions in foreign currency and on the translation of foreign currency monetary assets and liabilities are recognised as profit/loss.

d. Changes to the statements of financial accounting standard and interpretations of the Statements of Financial Accounting Standard

The following standards, amendments and interpretations became effective since January 1, 2023:

- a. Amendment to PSAK 1, "Presentation of Financial Statements concerning Classification of Liabilities as Short-Term or Long-Term", earlier application is permitted. The amendments specify the requirement to classify liabilities as current or non-current.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

d. Perubahan pada pernyataan standar akuntansi keuangan dan interpretasi atas Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (lanjutan)

Berikut ini adalah standar, perubahan dan interpretasi yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2023: (lanjutan)

- b. Amendemen PSAK 25, "Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi dan Kesalahan", penerapan lebih awal diizinkan. Amendemen PSAK 25 memberi definisi baru dari estimasi akuntansi dan penjelasannya.
- c. Amendemen PSAK 46, "Pajak Penghasilan" tentang Pajak Tangguhan terkait Aset dan Liabilitas yang timbul dari Transaksi Tunggal, penerapan lebih awal diizinkan. Amendemen PSAK 46 ini mengusulkan agar entitas mengakui aset maupun liabilitas pajak tangguhan pada saat pengakuan awalnya misalnya dari transaksi sewa, untuk menghilangkan perbedaan praktik di lapangan atas transaksi tersebut dan transaksi serupa.
- d. Amendemen PSAK 16, "Aset Tetap" tentang hasil sebelum penggunaan yang diintensikan;
- e. Amendemen PSAK 107, "Akuntansi Ijarah".

Implementasi dari standar-standar tersebut tidak menghasilkan perubahan substansial terhadap kebijakan akuntansi Bank dan tidak memiliki dampak yang material terhadap laporan keuangan di periode berjalan atau tahun sebelumnya.

e. Instrumen keuangan

Aset keuangan terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain, efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali, efek-efek, tagihan akseptasi, kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah, penyertaan saham dan aset lain-lain.

Liabilitas keuangan terdiri dari liabilitas segera, simpanan dari nasabah, simpanan dari bank lain, liabilitas atas efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali, surat berharga yang diterbitkan, pinjaman yang diterima dan liabilitas lain-lain.

(i) Klasifikasi

Sesuai dengan PSAK 71, terdapat tiga klasifikasi pengukuran aset keuangan:

- Biaya perolehan diamortisasi;
- Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (FVTPL);
- Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI).

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

d. Changes to the statements of financial accounting standard and interpretations of the Statements of Financial Accounting Standard (continued)

The following standards, amendments and interpretations became effective since January 1, 2023: (continued)

- b. Amendment to PSAK 25, "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Error", earlier application is permitted. Amendments to PSAK 25 provide a new definition of accounting estimate and an explanation.
- c. Amendments to PSAK 46, "Income Taxes" regarding Deferred Tax on Assets and Liabilities arising from a Single Transaction, earlier application is permitted. This amendment to PSAK 46 proposes that entities recognize deferred tax assets and liabilities upon initial recognition, for example from lease transactions, to eliminate differences in practice in the field for such transactions and similar transactions.
- d. Amendment of PSAK 16, "Fixed Assets regarding proceeds before intended use;
- e. Amendment of PSAK 107, "Ijarah Accounting".

The implementation of the above standards did not result in substantial changes to the Bank's accounting policies and had no material impact to the financial statements for current period or prior financial years.

e. Financial instrument

Financial assets consist of cash, current account with Bank Indonesia, current account with other banks, placement with Bank Indonesia and other banks, marketable securities purchased under resale agreement, marketable securities, acceptance receivables, loans and sharia financing, investment in share and other assets.

Financial liabilities consist of liabilities immediately payable, deposits from customers, deposits from other banks, liabilities of securities sold under repurchase agreement, marketable securities issued, borrowings and other liabilities.

(i) Classification

In accordance with PSAK 71, there are three measurement classifications for financial assets:

- Amortised cost;
- Fair value through profit or loss (FVTPL);
- Fair value through other comprehensive income (FVOCI).

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

e. Instrumen keuangan (lanjutan)

e. Financial instrument (continued)

(i) Klasifikasi (lanjutan)

Aset keuangan diklasifikasikan menjadi kategori tersebut di atas berdasarkan model bisnis dimana aset keuangan tersebut dimiliki dan karakteristik arus kas kontraktualnya. Model bisnis merefleksikan bagaimana kelompok aset keuangan dikelola untuk mencapai tujuan bisnis tertentu.

Aset keuangan dapat diukur dengan biaya perolehan diamortisasi hanya jika memenuhi kedua kondisi berikut dan tidak ditetapkan sebagai FVTPL:

- Aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk memiliki aset keuangan untuk tujuan mendapatkan arus kas kontraktual (*held to collect*); dan
- Kriteria kontraktual dari aset keuangan yang pada tanggal tertentu menghasilkan arus kas yang merupakan pembayaran pokok dan bunga semata (SPPI) dari jumlah pokok terutang.

Suatu instrumen utang diukur pada FVOCI, hanya jika memenuhi kedua kondisi berikut dan tidak ditetapkan sebagai FVTPL:

- Aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang tujuan tercapai dengan mendapatkan arus kas kontraktual dan menjual aset keuangan (*held to collect and sell*); dan
- Kriteria kontraktual dari aset keuangan yang pada tanggal tertentu menghasilkan arus kas yang merupakan pembayaran pokok dan bunga semata dari jumlah pokok terutang.

Seluruh aset keuangan yang tidak diklasifikasikan sebagai diukur dengan biaya perolehan diamortisasi atau FVOCI sebagaimana ketentuan di atas diukur dengan FVTPL.

Aset dapat dijual dari portofolio *hold to collect* ketika terdapat peningkatan risiko kredit. Penghentian untuk alasan lain diperbolehkan namun jumlah penjualan tersebut harus tidak signifikan jumlahnya atau tidak sering.

Laba rugi yang belum direalisasi atas aset keuangan yang diklasifikasikan sebagai FVOCI ditangguhkan di pendapatan komprehensif lain sampai aset tersebut dihentikan.

(i) Classification (continued)

Financial assets are classified into these categories based on the business model within which they are held and their contractual cash flow characteristics. The business model reflects how groups of financial assets are managed to achieve a particular business objective.

A financial asset is measured at amortised cost only if it meets both of the following conditions and it is not designated as at FVTPL:

- *The financial assets is held within a business model whose objective is to hold the asset to collect contractual cash flows (held to collect); and*
- *Its contractual terms give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest (SPPI) on the principal amount outstanding.*

A debt instruments measured at FVOCI only if it meets both of the following conditions and is not designated as at FVTPL:

- *The financial asset is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling the financial asset (held to collect and sell); and*
- *Its contractual terms give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.*

All financial assets not classified as measured at amortised cost or FVOCI as described above are measured at FVTPL.

Assets may be sold out of hold to collect portfolios where there is an increase in credit risk. Disposals for other reasons are permitted but such sales should be insignificant in value or infrequent in nature.

Unrealised gains or losses of financial assets held at FVOCI deferred in other comprehensive income until the asset is derecognised.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
 (lanjutan)

e. Instrumen keuangan (lanjutan)

(i) Klasifikasi (lanjutan)

Aset keuangan dapat ditetapkan sebagai FVTPL hanya jika ini dapat mengeliminasi atau mengurangi *accounting mismatch*.

Penilaian apakah arus kas kontraktual hanya merupakan pembayaran pokok dan bunga semata

Untuk tujuan penilaian ini, 'pokok' didefinisikan sebagai nilai wajar dari aset keuangan pada pengakuan awal. 'Bunga' didefinisikan sebagai imbalan untuk nilai waktu atas uang dan untuk risiko kredit yang terkait dengan jumlah pokok yang terutang selama periode waktu tertentu dan untuk risiko dan biaya pinjaman dasar lainnya (misalnya risiko likuiditas dan biaya administrasi), serta margin keuntungan.

Dalam menilai apakah arus kas kontraktual adalah SPPI, Bank mempertimbangkan ketentuan kontraktual instrumen tersebut. Hal ini termasuk menilai apakah aset keuangan mengandung ketentuan kontraktual yang dapat mengubah waktu atau jumlah arus kas kontraktual sehingga tidak memenuhi kondisi ini. Dalam melakukan penilaian, Bank mempertimbangkan:

- Kejadian kontinjensi yang akan mengubah jumlah dan waktu arus kas;
- Fitur *leverage*;
- Persyaratan pelunasan dipercepat dan perpanjangan fasilitas;
- Ketentuan yang membatasi klaim Bank atas arus kas dari aset tertentu (seperti pinjaman *non-recourse*); dan
- Fitur yang memodifikasi imbalan dari nilai waktu atas uang (seperti penetapan ulang suku bunga berkala).

Penilaian model bisnis

Model bisnis mengacu pada bagaimana aset keuangan dikelola bersama untuk menghasilkan arus kas untuk Bank. Arus kas mungkin dihasilkan dengan menerima arus kas kontraktual, menjual aset keuangan atau keduanya. Model bisnis ditentukan pada tingkat agregasi di mana kelompok aset dikelola bersama untuk mencapai tujuan tertentu dan tidak bergantung pada niat manajemen pada instrumen individual.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
 (continued)

e. Financial instrument (continued)

(i) Classification (continued)

Financial assets may be designated at FVTPL only if doing so eliminates or reduces accounting mismatch.

Assessment of whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest

For the purposes of this assessment, 'principal' is defined as the fair value of the financial asset on initial recognition. 'Interest' is defined as consideration for the time value of money and for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time and for other basic lending risks and costs (e.g. liquidity risk and administrative costs), as well as profit margin.

In assessing whether the contractual cash flows are SPPI, the Bank considers the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows such that it would not meet this condition. In making the assessment, the Bank considers:

- Contingent events that would change the amount and timing of cash flows;
- Leverage features;
- Prepayment and extension terms;
- Terms that limit the Bank's claim to cash flows from specified assets (e.g. non-recourse loans); and
- Features that modify consideration of the time value of money (e.g. periodical reset of interest rates).

Business model assessment

Business model refers to how financial assets are managed together to generate cash flows for the Bank. This may be collecting contractual cash flows, selling financial assets or both. Business models are determined at a level of aggregation where groups of assets are managed together to achieve a particular objective and do not depend on management's intentions for individual instruments.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

e. Instrumen keuangan (lanjutan)

e. Financial instrument (continued)

(i) Klasifikasi (lanjutan)

(i) Classification (continued)

Penilaian model bisnis (lanjutan)

Business model assessment (continued)

Bank menilai model bisnis pada aset keuangan setidaknya pada tingkat lini bisnis atau pada di mana terdapat variasi mandat/tujuan dalam lini bisnis, pada lini bisnis produk atau pada tingkat desk yang lebih granular (misalnya sub-portofolio atau sub-lini bisnis).

The Bank assesses the business model of financial assets at least at business line level or where there are varying mandates or objectives within a business line, at a more granular product business line or desk level (i.e. sub portfolios or sub-business lines).

Penentuan model bisnis dilakukan dengan mempertimbangkan semua bukti relevan yang tersedia pada tanggal penilaian. Ini termasuk, tetapi tidak terbatas pada:

Business model determinations are made considering all relevant evidence that is available at the date of the assessment. This includes, but is not limited to:

- bagaimana kinerja bisnis dan aset keuangan yang ada di dalam unit bisnis itu dievaluasi dan dilaporkan kepada manajemen. Tingkat pemisahan yang diidentifikasi untuk klasifikasi PSAK 71 harus konsisten dengan bagaimana portofolio aset dipisahkan dan dilaporkan kepada manajemen;
- risiko yang mempengaruhi kinerja unit bisnis dan aset keuangan yang dimiliki dalam unit bisnis itu dan khususnya bagaimana risiko itu dikelola; dan
- bagaimana manajer unit bisnis dikompensasi (misalnya, apakah kompensasi didasarkan pada nilai wajar dari aset yang dikelola atau pada arus kas kontraktual yang dikumpulkan).

- how the performance of the business and the financial assets held within that business unit are evaluated and reported to management. The level of segregation identified for PSAK 71 classification should be consistent with how asset portfolios are segregated and reported to senior management;
- the risks that affect the performance of the business unit and the financial assets held within that business unit and in particular the way those risks are managed; and
- how managers of the business unit are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected).

Penentuan model bisnis dilakukan berdasarkan skenario yang diperkirakan akan terjadi oleh Bank dan tidak dalam kondisi sangat tertekan atau 'kondisi terburuk'. Jika aset dijual dalam kondisi yang tidak diharapkan oleh Bank untuk berlaku ketika aset diakui, klasifikasi aset keuangan yang ada dalam portofolio tidak disajikan secara tidak akurat, tetapi kondisi tersebut harus dipertimbangkan untuk aset yang diperoleh di masa mendatang.

Business model determinations are made on the basis of scenarios that the Bank reasonably expects to occur and not under highly stressed or 'worst case' conditions. Where assets are disposed of under conditions that the Bank did not reasonably expect to prevail when the assets were recognised, the classification of existing financial assets in the portfolio are not rendered inaccurate but the conditions in question should be considered for any assets acquired going forward.

Pemilihan model operasi dalam PSAK 71 dirancang sedemikian rupa sehingga akuntansi untuk instrumen di FVTPL adalah pilihan yang tepat/*conscious*.

The Targeting Operating Model for PSAK 71 is designed such that accounting for instruments at FVTPL is a conscious choice.

Perubahan pada model bisnis atau pengenalan model bisnis baru ditentukan melalui proses persetujuan unit bisnis baru.

Changes to business models or the introduction of new business models are determined through the new business unit approval process.

Bank dapat mereklasifikasi seluruh aset keuangan yang terpengaruh jika dan hanya jika, model bisnis untuk pengelolaan aset keuangan berubah.

The Bank can reclassified all of its financial assets when and only, its business model for managing those financial assets changes.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

e. Instrumen keuangan (lanjutan)

(ii) Pengakuan awal

Bank pada awalnya mengakui kredit yang diberikan dan simpanan pada tanggal perolehan. Semua aset dan liabilitas keuangan lainnya pada awalnya diakui pada tanggal perdagangan dimana Bank menjadi suatu pihak dalam ketentuan kontraktual instrumen tersebut.

Pembelian dan penjualan aset keuangan yang lazim (reguler) diakui pada tanggal perdagangan dimana Bank memiliki komitmen untuk membeli atau menjual aset tersebut.

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan atau liabilitas keuangan diukur pada nilai wajar ditambah/dikurangi (untuk *item* yang tidak diukur pada nilai wajar melalui laba rugi setelah pengakuan awal) biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung atas perolehan aset keuangan atau penerbitan liabilitas keuangan. Pengukuran aset keuangan dan liabilitas keuangan setelah pengakuan awal tergantung pada klasifikasi aset keuangan dan liabilitas keuangan tersebut.

Biaya transaksi hanya meliputi biaya-biaya yang dapat diatribusikan secara langsung untuk perolehan suatu aset keuangan atau penerbitan suatu liabilitas keuangan dan merupakan biaya tambahan yang tidak akan terjadi apabila instrumen keuangan tersebut tidak diperoleh atau diterbitkan.

Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi pada awalnya dicatat sebesar nilai wajar dan biaya transaksinya dibebankan pada laporan laba rugi. Aset keuangan tersedia untuk dijual, FVOCI dan aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi selanjutnya dicatat sebagai nilai wajar. Kredit yang diberikan dan piutang dan aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo dicatat sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Untuk liabilitas keuangan, biaya transaksi dikurangkan dari jumlah utang yang diakui pada pengakuan awal liabilitas. Biaya transaksi tersebut diamortisasi selama umur instrumen berdasarkan metode suku bunga efektif dan dicatat sebagai bagian dari beban bunga.

e. Financial instrument (continued)

(ii) Initial recognition

The Bank initially recognises loans and deposits on the date of origination.

All other financial assets and liabilities are initially recognised on the trade date at which the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instruments.

Regular way purchases and sales of financial assets are recognised on the trade date at which the Bank commits to purchase or sell those assets.

A financial asset or financial liability is initially measured at fair value plus/less (for an item not subsequently measured at fair value through profit or loss) transaction costs that are directly attributable to the acquisition of a financial asset or issuance of a financial liability. The subsequent measurement of financial assets and financial liabilities depends on their classification.

Transaction costs include only those costs that are directly attributable to the acquisition of a financial asset or issuance of a financial liability and are incremental costs that would not have been incurred if the instrument had not been acquired or issued.

Financial assets carried at fair value through profit or loss are initially recognised at fair value and transaction costs are expensed in the profit or loss. Available-for-sale financial assets, FVOCI and financial assets at fair value through profit or loss are subsequently carried at fair value. Loans and receivables and financial asset held to maturity are carried at amortised cost using the effective interest rate method.

For financial liabilities, transaction costs are deducted from the amount of debt initially recognised. Such transactions costs are amortised over the terms of the instruments based on the effective interest rate method and are recorded as part of interest expense.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

e. Instrumen keuangan (lanjutan)

(iii) Pengukuran biaya perolehan diamortisasi

Biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan atau liabilitas keuangan adalah jumlah aset atau liabilitas keuangan yang diukur pada saat pengakuan awal, dikurangi pembayaran pokok, ditambah atau dikurangi dengan amortisasi kumulatif dengan menggunakan metode suku bunga efektif yang dihitung dari selisih antara nilai awal dan nilai jatuh temponya dan dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai.

Kerugian penurunan nilai dilaporkan sebagai pengurang dari nilai tercatat dari aset keuangan dalam kelompok biaya perolehan diamortisasi dan diakui di dalam laporan laba rugi sebagai kerugian penurunan nilai aset keuangan.

Tingkat suku bunga efektif adalah suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi arus kas di masa datang selama perkiraan umur dari aset keuangan atau liabilitas keuangan (atau jika lebih tepat, digunakan periode yang lebih singkat) untuk memperoleh nilai tercatat bersih pada saat pengakuan awal. Pada saat menghitung tingkat suku bunga efektif, Bank mengestimasi arus kas di masa datang dengan mempertimbangkan seluruh persyaratan kontraktual dalam instrumen keuangan tersebut, namun tidak mempertimbangkan kerugian kredit di masa mendatang.

Perhitungan suku bunga efektif mencakup biaya transaksi dan seluruh imbalan/provisi dan bentuk lain yang dibayarkan atau diterima yang merupakan bagian tak terpisahkan dari suku bunga efektif.

(iv) Pengukuran nilai wajar

Nilai wajar adalah harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam transaksi teratur (*orderly transaction*) antara pelaku pasar (*market participants*) pada tanggal pengukuran di pasar utama atau, jika tidak terdapat pasar utama, di pasar yang paling menguntungkan dimana Bank memiliki akses pada tanggal tersebut. Nilai wajar liabilitas mencerminkan risiko wanprestasinya.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

e. Financial instrument (continued)

(iii) Amortised cost measurement

The amortised cost of a financial asset or financial liability is the amount at which the financial asset or liability is measured at initial recognition, less principal repayments, plus or less the cumulative amortisation using the effective interest method of any difference between the initial amount recognised and the maturity amount and minus any allowance for impairment losses.

The impairment loss is reported as a deduction from the carrying value of the financial assets classified as amortised cost and recognised in the statement of profit or loss as impairment losses on financial assets.

The effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash flows through the expected life of the financial asset or financial liability (or, where appropriate, a shorter period) to the net carrying amount at initial recognition. When calculating the effective interest rate, the Bank estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but does not consider any future credit losses.

The calculation of the effective interest rate includes transaction costs and all fees and provisions paid or received that are an integral part of the effective interest rate.

(iv) Fair value measurement

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal market or, in its absence, the most advantageous market to which the Bank has access at that date. The fair value of a liability reflects its non-performance risk.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

e. Instrumen keuangan (lanjutan)

(iv) Pengukuran nilai wajar (lanjutan)

Jika tersedia, Bank mengukur nilai wajar instrumen keuangan dengan menggunakan harga kuotasian di pasar aktif untuk instrumen tersebut. Suatu pasar dianggap aktif jika transaksi atas aset dan liabilitas terjadi dengan frekuensi dan volume yang memadai untuk menyediakan informasi penentuan harga secara berkelanjutan.

Jika harga kuotasian tidak tersedia di pasar aktif, Bank menggunakan teknik penilaian dengan memaksimalkan penggunaan *input* yang dapat diobservasi dan relevan dan meminimalkan penggunaan *input* yang tidak dapat diobservasi. Teknik penilaian yang dipilih menggabungkan semua faktor yang diperhitungkan oleh pelaku pasar dalam penentuan harga transaksi.

Bukti terbaik atas nilai wajar instrumen keuangan pada saat pengakuan awal adalah harga transaksi, yaitu nilai wajar dari pembayaran yang diberikan atau diterima.

Jika Bank menetapkan bahwa nilai wajar pada pengakuan awal berbeda dengan harga transaksi dan nilai wajar tidak dapat dibuktikan dengan harga kuotasian di pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik atau berdasarkan teknik penilaian yang hanya menggunakan data dari pasar yang dapat diobservasi, maka nilai wajar instrumen keuangan pada saat pengakuan awal disesuaikan untuk menanggukkan perbedaan antara nilai wajar pada saat pengakuan awal dan harga transaksi. Setelah pengakuan awal, perbedaan tersebut diakui dalam laba rugi berdasarkan umur dari instrumen tersebut namun tidak lebih lambat dari saat penilaian tersebut didukung sepenuhnya oleh data pasar yang dapat diobservasi atau saat transaksi ditutup.

Jika aset atau liabilitas yang diukur pada nilai wajar memiliki harga penawaran dan harga permintaan, maka Bank mengukur aset dan posisi *long* berdasarkan harga penawaran dan mengukur liabilitas dan posisi *short* berdasarkan harga permintaan.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

e. Financial instrument (continued)

(iv) Fair value measurement (continued)

When available, the Bank measures the fair value of a financial instrument using the quoted price in an active market for that instrument. A market is regarded as active if transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis.

If there is no quoted price in an active market, then the Bank uses valuation techniques that maximise the use of relevant observable inputs and minimise the use of unobservable inputs. The chosen valuation technique incorporates all of the factors that market participants would take into account in pricing a transaction.

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is normally the transaction price, i.e., the fair value of the consideration given or received.

If the Bank determines that the fair value at initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active market for an identical asset or liability nor based on a valuation technique that uses only data from observable markets, then the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognised in profit or loss on an appropriate basis over the life of the instrument but no later than when the valuation is wholly supported by observable market data or the transaction is closed out.

If an asset or a liability measured at fair value has a bid price and an ask price, then the Bank measures assets and long positions at a bid price and liabilities and short positions at an ask price.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

e. Instrumen keuangan (lanjutan)

(iv) Pengukuran nilai wajar (lanjutan)

Kelompok aset keuangan dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar, yang terekspos risiko pasar dan risiko kredit yang dikelola oleh Bank berdasarkan eksposur netonya baik terhadap risiko pasar ataupun risiko kredit, diukur berdasarkan harga yang akan diterima untuk menjual posisi *net long* (atau dibayar untuk mengalihkan posisi *net short*) untuk eksposur risiko tertentu. Penyesuaian pada *level* kelompok tersebut dialokasikan pada aset dan liabilitas individual berdasarkan penyesuaian risiko relatif dari masing-masing instrumen individual di dalam kelompok.

(v) Penghentian pengakuan

Bank menghentikan pengakuan aset keuangan pada saat hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut kadaluwarsa, atau Bank mentransfer seluruh hak untuk menerima arus kas kontraktual dari aset keuangan dalam transaksi dimana Bank secara substansial telah mentransfer seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset keuangan yang ditransfer.

Setiap hak atau liabilitas atas aset keuangan yang ditransfer yang timbul atau yang masih dimiliki oleh Bank diakui sebagai aset atau liabilitas secara terpisah.

Dalam transaksi dimana Bank secara substansial tidak memiliki atau tidak mentransfer seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset keuangan, Bank menghentikan pengakuan aset tersebut jika Bank tidak lagi memiliki pengendalian atas aset tersebut. Hak dan kewajiban yang masih dimiliki dalam transfer tersebut diakui secara terpisah sebagai aset atau liabilitas. Dalam transfer dimana pengendalian atas aset masih dimiliki, Bank tetap mengakui aset yang ditransfer tersebut sebesar keterlibatan berkelanjutan, dimana tingkat keberlanjutan Bank dalam aset yang ditransfer adalah sebesar perubahan nilai aset yang ditransfer.

Bank menghapusbukkan aset keuangan dan cadangan kerugian penurunan nilai terkait, pada saat Bank menentukan bahwa aset keuangan tersebut tidak dapat ditagih seluruhnya.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

e. Financial instrument (continued)

(iv) Fair value measurement (continued)

Portfolios of financial assets and financial liabilities measured at fair value, that are exposed to market risk and credit risk that are managed by the Bank on the basis of the net exposure to either market or credit risk, are measured on the basis of a price that would be received to sell a net long position (or paid to transfer a net short position) for a particular risk exposure. Those portfolio-level adjustments are allocated to the individual assets and liabilities on the basis of the relative risk adjustment of each of the individual instruments in the portfolio.

(v) Derecognition

The Bank derecognises a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or when it transfers the rights to receive the contractual cash flows on the financial asset in a transaction in which substantially all the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred.

Any interest in transferred financial assets that is created or retained by the Bank is recognised as a separate asset or liability.

In transactions in which the Bank neither retains nor transfers substantially all the risks and rewards of ownership of a financial asset, the Bank derecognises the asset if it does not retain control over the asset. The rights and obligations retained in the transfer are recognised separately as assets and liabilities as appropriate. In transfers in which control over the asset is retained, the Bank continues to recognise the asset to the extent of its continuing involvement, determined by the extent to which it is exposed to changes in the value of the transferred asset.

The Bank writes off a financial asset and any related allowance for impairment losses, when the Bank determines that the financial asset is completely uncollectible.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

e. Instrumen keuangan (lanjutan)

- (v) Penghentian pengakuan (lanjutan)
 Bank menghapusbukukan aset keuangan dan cadangan kerugian penurunan nilai terkait, pada saat Bank menentukan bahwa aset keuangan tersebut tidak dapat ditagih seluruhnya. Keputusan ini diambil setelah mempertimbangkan informasi seperti telah terjadinya perubahan signifikan pada posisi keuangan debitur/penerbit aset keuangan sehingga debitur/penerbit aset keuangan tidak lagi dapat melunasi kewajibannya, atau hasil penjualan agunan tidak akan cukup untuk melunasi seluruh eksposur kredit yang diberikan.

- (vi) Saling hapus
 Aset keuangan dan liabilitas keuangan disalinghapuskan dan jumlah netonya dilaporkan pada laporan posisi keuangan ketika terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui tersebut dan adanya niat untuk menyelesaikan liabilitas secara bersamaan. Hak saling hapus tidak kontingen atas peristiwa di masa depan dan dapat dipaksakan secara hukum dalam situasi bisnis yang normal dan dalam peristiwa gagal bayar, atau peristiwa kepailitan atau kebangkrutan Bank atau pihak lawan.

Pendapatan dan beban disajikan dalam jumlah bersih hanya jika diperkenankan oleh standar akuntansi.

- (vii) Penurunan nilai aset keuangan
 PSAK 71 mengharuskan cadangan kerugian diakui sebesar kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (*12-month ECL*) atau kerugian kredit ekspektasian sepanjang umur aset keuangan (*lifetime ECL*). *Lifetime ECL* adalah kerugian kredit ekspektasian yang berasal dari semua kemungkinan kejadian gagal bayar sepanjang umur ekspektasian suatu instrumen keuangan, sedangkan *ECL 12 bulan* adalah porsi dari kerugian kredit ekspektasian yang berasal dari kemungkinan kejadian gagal bayar dalam 12 bulan setelah tanggal pelaporan.
 Kerugian kredit ekspektasian atau *Expected Credit Losses (ECL)* diakui untuk seluruh instrumen utang keuangan, komitmen pinjaman dan jaminan keuangan yang diklasifikasikan sebagai *hold to collect/hold to collect and sell* dan memiliki arus kas SPPI. Kerugian kredit ekspektasian tidak diakui untuk instrumen ekuitas yang ditetapkan sebagai FVOCI.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

e. Financial instrument (continued)

- (v) *Derecognition (continued)*
 This determination is reached after considering information such as the occurrence of significant changes in the financial position of borrower/financial asset's issuer such that the borrower/financial asset's issuer can no longer pay the obligation, or that proceeds from collateral will not be sufficient to pay back the entire exposure.

- (vi) *Offsetting*
 Financial assets and liabilities are offset and the net amount is reported in the statement of financial position when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis, or realise the asset and settle the liability simultaneously. The legally enforceable right must not be contingent on future events and must be enforceable in the normal course of business and in the event of default in solvency or bankruptcy or the Bank or the counterparty.

Income and expenses are presented on a net basis only when permitted by accounting standards.

- (vii) *Impairment of financial assets*
 PSAK 71 requires a loss allowance to be recognised at an amount equal to either 12-month expected credit losses (ECL) or lifetime ECLs. Lifetime ECLs are the ECLs that result from all possible default events over the expected life of a financial instrument, whereas 12-month ECLs are the portion of ECLs that result from default events that are possible within the 12 months after reporting date.

Expected Credit Losses (ECL) are recognised for all financial debt instruments, loan commitments and financial guarantees that are classified as hold to collect/hold to collect and sell and have cash flows that are solely payments of principal and interest. Expected credit losses are not recognised for equity instruments designated at FVOCI.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
 (lanjutan)

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
 (continued)

e. Instrumen keuangan (lanjutan)

(vii) Penurunan nilai aset keuangan (lanjutan)

Bank menggunakan model yang kompleks yang menggunakan matriks *probability of default* (PD), *loss given default* (LGD) dan *exposure at default* (EAD), yang didiskontokan menggunakan suku bunga efektif.

- *Probability of Default* (PD)

Probabilitas yang timbul di suatu waktu dimana debitur mengalami gagal bayar, dikalibrasikan sampai dengan periode 12 bulan dari tanggal laporan (*Stage 1*) atau sepanjang umur (*Stage 2* dan *3*) dan digabungkan pada dampak asumsi ekonomi masa depan yang memiliki risiko kredit. PD diestimasi pada *point in time* dimana hal ini berfluktuasi sejalan dengan siklus

- *Loss Given Default* (LGD)

Kerugian yang diperkirakan akan timbul dari debitur yang mengalami gagal bayar dengan menggabungkan dampak dari asumsi ekonomi masa depan yang relevan (jika ada) dimana hal ini mewakili perbedaan antara arus kas kontraktual yang akan jatuh tempo dengan arus kas yang diharapkan untuk diterima. Bank mengestimasi LGD berdasarkan data historis dari tingkat pemulihan dan memperhitungkan pemulihan yang berasal dari jaminan terhadap aset keuangan dengan mempertimbangkan asumsi ekonomi di masa depan jika relevan.

- *Exposure at Default* (EAD)

Perkiraan nilai eksposur neraca pada saat gagal bayar dengan mempertimbangkan bahwa perubahan ekspektasi yang diharapkan selama masa eksposur. Hal ini menggabungkan dampak penarikan fasilitas yang *committed* pembayaran pokok dan bunga, amortisasi dan pembayaran dipercepat, bersama dengan dampak asumsi ekonomi masa depan jika relevan.

e. Financial instrument (continued)

(vii) Impairment of financial assets (continued)

The Bank primarily uses sophisticated models that utilise the probability of default (PD), loss given default (LGD) and exposure at default (EAD) metrics, discounted using the effective interest rate.

- *Probability of Default* (PD)

The probability at a point in time that a counterparty will default, calibrated over up to 12 months from the reporting date (*Stage 1*) or over the lifetime of the product (*Stage 2* and *3*) and incorporating the impact of forward-looking economic assumptions that have an effect on credit risk. PD is estimated at a point in time that means it will fluctuate in line with the economic cycle.

- *Loss Given Default* (LGD)

The loss that is expected to arise on default, incorporating the impact of relevant forward looking economic assumptions (if any), which represents the difference between the contractual cash flows due and those that the Bank expects to receive. The Bank estimates LGD based on the historical recovery rates and considers the recovery of any collateral that is integral to the financial assets, taking into account forward looking economic assumptions if relevant.

- *Exposure at Default* (EAD)

The expected balance sheet exposure at the time of default, taking into account that expected change in exposure over the lifetime of the exposure. This incorporates the impact of drawdowns of committed facilities, repayments of principal and interest, amortisation and prepayments, together with the impact of forward looking economic assumptions where relevant.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
 (lanjutan)

e. Instrumen keuangan (lanjutan)

(vii) Penurunan nilai aset keuangan (lanjutan)

Kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)

ECL diakui pada saat pengakuan awal instrumen keuangan dan merepresentasikan kekurangan kas sepanjang umur aset yang timbul dari kemungkinan gagal bayar di masa yang akan datang dalam kurun waktu dua belas bulan sejak tanggal pelaporan. ECL terus ditentukan oleh dasar ini sampai timbul peningkatan risiko kredit yang signifikan pada instrumen tersebut atau instrumen tersebut telah mengalami penurunan nilai kredit. Jika suatu instrumen tidak lagi dianggap menunjukkan peningkatan risiko kredit yang signifikan, maka ECL dihitung kembali berdasarkan basis dua belas bulan.

Peningkatan risiko kredit yang signifikan (Stage 2)

Jika aset keuangan mengalami peningkatan risiko kredit yang signifikan (SICR) sejak pengakuan awal, kerugian kredit ekspektasian diakui atas kejadian gagal bayar yang mungkin terjadi sepanjang umur aset. Peningkatan signifikan dalam risiko kredit dinilai dengan membandingkan risiko gagal bayar atas eksposur pada tanggal pelaporan dengan risiko gagal bayar saat pengakuan awal (setelah memperhitungkan perjalanan waktu dari akun tersebut). Signifikan tidak berarti signifikan secara statistik, juga tidak dinilai dalam konteks perubahan dalam ECL. Perubahan atas risiko gagal bayar dinilai signifikan atau tidak, dinilai menggunakan faktor kuantitatif. Aset keuangan dengan tunggakan 30 hari atau lebih dan tidak mengalami penurunan nilai akan selalu dianggap telah mengalami peningkatan risiko kredit yang signifikan.

Khusus untuk debitur yang terkena dampak COVID-19 dan dalam program restrukturisasi COVID-19, maka untuk perhitungan ECL tidak secara otomatis memicu peningkatan risiko kredit yang signifikan.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
 (continued)

e. Financial instrument (continued)

(vii) Impairment of financial assets (continued)

12-month expected credit losses (Stage 1)

ECL are recognised at the time of initial recognition of a financial instrument and represent the lifetime cash shortfalls arising from possible default events up to twelve months into the future from the reporting date. ECL continue to be determined on this basis until there is either a significant increase in the credit risk of an instrument or the instrument becomes credit-impaired. If an instrument is no longer considered to exhibit a significant increase in credit risk, ECL will revert to being determined on a 12-month basis.

Significant increase in credit risk (Stage 2)

If a financial asset experiences a significant increase in credit risk (SICR) since initial recognition, an expected credit loss provision is recognised for default events that may occur over the lifetime of the asset. Significant increase in credit risk is assessed by comparing the risk of default of an exposure at the reporting date to the risk of default at origination (after taking into account the passage of time). Significant does not mean statistically significant nor is it assessed in the context of changes in ECL. Whether a change in the risk of default is significant or not is assessed using quantitative factors. Financial assets that are 30 or more days past due and not credit impaired will always be considered to have experienced a significant increase in credit risk.

Specifically for debtors impacted by COVID-19 and under COVID-19 restructuring program, in term of the ECL calculation, it may not automatically trigger a significant increase in credit risk.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
 (lanjutan)

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
 (continued)

e. Instrumen keuangan (lanjutan)

(vii) Penurunan nilai aset keuangan (lanjutan)

Eksposur yang mengalami penurunan nilai kredit atau gagal bayar (Stage 3)

Aset keuangan yang mengalami penurunan nilai (atau gagal bayar) merupakan aset yang setidaknya telah memiliki tunggakan lebih dari 90 hari atas pokok dan/atau bunga. Aset keuangan juga dianggap mengalami penurunan nilai kredit dimana debitur kemungkinan besar tidak akan membayar dengan terjadinya satu atau lebih kejadian yang teramati yang memiliki dampak menurunkan jumlah estimasi arus kas masa depan dari aset keuangan tersebut. Cadangan kerugian penurunan nilai terhadap aset keuangan yang mengalami penurunan nilai ditentukan berdasarkan penilaian terhadap arus kas yang dapat dipulihkan berdasarkan sejumlah skenario, termasuk realisasi jaminan yang dimiliki jika memungkinkan. ECL akan mencerminkan rata-rata tertimbang dari skenario berdasarkan probabilitas dari skenario yang relevan untuk terjadi. Cadangan kerugian penurunan nilai merupakan selisih antara nilai sekarang dari arus kas yang diperkirakan akan dipulihkan, didiskontokan pada suku bunga efektif awal, dan nilai tercatat bruto instrumen sebelum penurunan nilai kredit.

Periode yang diperhitungkan ketika mengukur kerugian kredit ekspektasian adalah periode yang lebih pendek antara umur ekspektasian dan periode kontrak aset keuangan. Umur ekspektasian dapat dipengaruhi oleh pembayaran dimuka dan periode kontrak maksimum melalui opsi perpanjangan kontrak.

Untuk portofolio *revolving* tertentu, umur ekspektasian dinilai sepanjang periode dimana Bank terekspos dengan risiko kredit (berdasarkan durasi waktu yang dibutuhkan untuk fasilitas kredit ditarik), bukan sepanjang periode kontrak.

Untuk aset yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, saldo di neraca mencerminkan aset bruto dikurangi kerugian kredit ekspektasian. Untuk instrumen utang dalam kategori FVOCI, saldo di neraca mencerminkan nilai wajar dari instrumen, dengan cadangan kerugian kredit ekspektasian dibukukan terpisah sebagai cadangan pada pendapatan komprehensif lain.

e. Financial instrument (continued)

(vii) Impairment of financial assets (continued)

Credit impaired (or defaulted) exposures (Stage 3)

Financial assets that are credit impaired (or in default) represent those that are at least 90 days past due in respect of principal and/or interest. Financial assets are also considered to be credit impaired where the debtors are unlikely to pay on the occurrence of one or more observable events that have a detrimental impact on the estimated future cash flows of the financial asset. Loss provisions against credit impaired financial assets are determined based on an assessment of the recoverable cash flows under a range of scenarios, including the realisation of any collateral held where appropriate. The ECL will reflect weighted average of the scenarios based on the probability of the relevant scenario to occur. The loss provisions held represent the difference between the present value of the cash flows expected to be recovered, discounted at the instrument's original effective interest rate, and the gross carrying value of the instrument prior to any credit impairment.

The period considered when measuring expected credit loss is the shorter of the expected life and the contractual term of the financial asset. The expected life may be impacted by prepayments and the maximum contractual term by extension options.

For certain revolving portfolios, including credit cards, the expected life is assessed over the period that the Bank is exposed to credit risk (which is based on the length of time it takes for credit facilities to be withdrawn) rather than the contractual term.

For assets measured at amortised cost, the balance sheet amount reflects the gross asset less the expected credit losses. For debt instruments held at FVOCI, the balance sheet amount reflects the instrument's fair value, with the expected credit loss allowance held as a separate reserve within other comprehensive income.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

**Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023**

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

**For the year ended
December 31, 2023**

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)**

e. Instrumen keuangan (lanjutan)

(vii) Penurunan nilai aset keuangan (lanjutan)

**Eksposur yang mengalami penurunan nilai
kredit atau gagal bayar (Stage 3) (lanjutan)**

Untuk menentukan kerugian kredit ekspektasian komponen-komponen ini akan diperhitungkan secara bersama-sama dan didiskontokan ke tanggal laporan keuangan menggunakan diskonto berdasarkan suku bunga efektif.

Ketika ada sejumlah kewajiban debitur yang dianggap tidak bisa diselesaikan, maka cadangan kerugian penurunan nilai kredit Stage 3 akan dibuat. Cadangan kerugian penurunan nilai Stage 3 ini adalah selisih antara jumlah pinjaman yang tercatat dan probabilitas tertimbang nilai sekarang dari estimasi arus kas masa depan yang telah dihitung menggunakan tiga skenario (antara lain dari hasil penyelesaian terbaik, terburuk atau yang paling mungkin) dimana Bank akan memberikan bobot probabilitas individu untuk setiap skenario pemulihan yang diidentifikasi berdasarkan rencana *workout* untuk masing-masing debitur individu. Proyeksi arus kas juga mencakup jaminan yang dapat direalisasi, nilai-nilai yang digunakan akan memperhitungkan dampak dari informasi ekonomi di masa mendatang (*forward looking*).

Keadaan dari masing-masing debitur secara individu dipertimbangkan ketika memperkirakan arus kas masa depan dan kapan penyelesaian kewajiban diterima dengan memasukkan unsur pertimbangan yang signifikan. Kerugian kredit ekspektasian atas komitmen kredit yang diberikan dan jaminan keuangan diakui pada liabilitas lain-lain. Jika instrumen keuangan mencakup komponen aset keuangan dan komitmen yang belum ditarik dan tidak dapat dipisahkan atas kerugian kredit ekspektasian pada komponen ini, jumlah kerugian kredit atas komitmen tersebut diakui bersamaan dengan kerugian kredit atas aset keuangan. Dalam kondisi jumlah kerugian kredit ekspektasian gabungan melebihi jumlah tercatat bruto dari aset keuangan, maka kerugian kredit ekspektasian diakui sebagai liabilitas lain-lain.

**2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)**

e. Financial instrument (continued)

(vii) Impairment of financial assets (continued)

**Credit impaired (or defaulted) exposures
(Stage 3) (continued)**

To determine the expected credit loss, these components are multiplied together and discounted to the balance sheet date using the effective interest rate as the discount rate.

Where any amount is considered irrecoverable, a Stage 3 credit impairment provision is raised. This Stage 3 provision is the difference between the loan carrying amount and the probability weighted present value of estimated future cash flows, reflecting minimum 3 scenarios (among others typically the best, worst or most likely recovery outcomes) where the Bank assigns individual probability weighting for each recovery scenario that has been identified based on the workout plan for each individual debtors. The cash flows projection include realisable collateral, the values used will incorporate the impact of forward looking economic information.

The individual circumstances of each debtor are considered when estimates future cash flows and timing of future recoveries which involve significant judgment. Expected credit loss on loan commitments and financial guarantees is recognised as other liabilities. Where a financial instrument includes both financial asset and an undrawn commitment and it is not possible to separately identify the expected credit loss on these components, expected credit loss amounts on the loan commitment are recognised together with expected credit loss amounts on the financial asset. To the extent the combined expected credit loss exceeds the gross carrying amount of the financial asset, the expected credit loss is recognised as other liabilities.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
 (lanjutan)

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
 (continued)

f. Kas

Kas meliputi kas kecil, kas besar, kas di dalam Anjungan Tunai Mandiri (ATM) dan *Cash Recycle Machine* (CRM).

f. Cash

Cash includes petty cash, cash, cash in Automatic Teller Machines (ATM) and *Cash Recycle Machine* (CRM).

g. Giro pada Bank Indonesia dan bank lain

Giro pada Bank Indonesia dan bank lain dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai. Giro pada Bank Indonesia dan bank lain diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi (*amortised cost*).

g. Current accounts with Bank Indonesia and other banks

Current accounts with Bank Indonesia and other banks are stated at amortised cost using the effective interest method less allowance for impairment losses. Current accounts with Bank Indonesia and other banks are classified as amortised cost.

h. Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain

Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain merupakan penanaman dana dalam bentuk Fasilitas Simpanan Bank Indonesia (FASBI), *call money*, deposito berjangka dan Sertifikat Investasi Mudharabah (SIMA).

h. Placements with Bank Indonesia and other banks

Placements with Bank Indonesia and other banks is an investment of funds in term of facility of Bank Indonesia deposits (FASBI), *call money*, time deposits and Interbank Mudharabah Investment Certificate (SIMA).

Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi (*amortised cost*).

Placements with Bank Indonesia and other banks are classified as amortised cost.

Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan merupakan biaya tambahan untuk memperoleh aset keuangan tersebut dan setelah pengakuan awal dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai.

Placements with Bank Indonesia and other banks initially measured at fair value plus transaction costs that are directly attributable and an additional cost to acquire the financial asset and after initial recognition are stated at amortised cost using the effective interest method less allowance for impairment losses.

i. Efek-efek

Efek-efek yang dimiliki terdiri dari Surat Utang Negara, Sukuk BI, reksadana dan obligasi korporasi.

i. Marketable securities

Marketable securities consist of Government Securities, Sukuk BI, mutual funds and corporate bonds.

Setelah pengakuan awal, efek-efek diukur sesuai dengan klasifikasinya masing-masing, sebagai diukur pada biaya perolehan diamortisasi, diukur pada nilai wajar melalui laba rugi atau diukur pada nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lain (FVOCI).

Subsequently accounted for, depending on their respective classifications, as either measured at amortised cost, measured at fair values through profit or loss or measured at fair value through other comprehensive income (FVOCI).

- Diukur pada biaya perolehan diamortisasi
Setelah pengakuan awal, investasi diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.
- Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi
Setelah pengakuan awal, keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi akibat kenaikan atau penurunan nilai wajar nya disajikan dalam laporan laba rugi periode bersangkutan.

- Measured at amortised cost
Subsequently, investment measured at amortised cost using effective interest rate method.
- Measured at fair values through profit or loss
Subsequently, unrealised gains or losses from the increase or decrease in fair values are presented in current period profit or loss.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

i. Efek-efek (lanjutan)

- Diukur pada FVOCI
 Setelah pengakuan awal, diukur pada nilai wajar dimana keuntungan dan kerugian yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar akan diakui sebagai penghasilan komprehensif lain. Perubahan pada kerugian kredit ekspektasian diakui laba rugi dan diakumulasi pada ekuitas. Pada saat penghentian pengakuan, akumulasi keuntungan atau kerugian nilai wajar bersih, setelah akumulasi cadangan kerugian penurunan nilai, ditransfer ke laba rugi.

j. Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali/Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali

Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*) disajikan sebagai tagihan sebesar harga jual kembali yang disepakati dikurangi dengan selisih antara harga beli dan harga jual kembali yang disepakati (pendapatan bunga yang ditangguhkan) dan cadangan kerugian penurunan nilai. Selisih antara harga beli dan harga jual kembali yang disepakati tersebut diamortisasi dengan menggunakan suku bunga efektif sebagai pendapatan bunga selama jangka waktu sejak efek-efek itu dibeli hingga saat dijual kembali.

Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*) diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi (*amortised cost*).

Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali disajikan sebagai liabilitas dalam laporan posisi keuangan sebesar jumlah pembelian kembali, dikurangi dengan bunga dibayar di muka yang belum diamortisasi. Selisih antara harga jual dan harga beli kembali diperlakukan sebagai biaya dibayar di muka dan diakui sebagai beban selama jangka waktu sejak efek-efek tersebut dijual hingga dibeli kembali menggunakan metode suku bunga efektif.

Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi. Lihat Catatan 2e untuk kebijakan akuntansi atas liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

i. Marketable securities (continued)

- Measured at FVOCI
 Subsequently, investment carried at fair value with all unrealised gains and losses arising from changes in fair value recognised in other comprehensive income. Changing in expected credit losses recognised in the profit or loss and are accumulated in equity. On derecognition, the cumulative fair value gains or losses, net of cumulative allowance for impairment losses, are transferred to the profit or loss.

j. Securities purchased under resell agreement/Securities sold under repurchase agreement

Securities purchased under resell agreement (*reverse repo*) are presented as claim at agreed resale price less difference of purchase price and agreed resale price (unearned interest income) and allowance for impairment losses. The difference between purchase price and agreed resale price is amortised using the effective interest rate as interest income over the period starting from the securities are purchased until they are resold.

Securities purchased under resell agreement (*reverse repo*) are classified as amortised cost.

Securities sold under repurchase agreement are presented as liabilities in the statement of financial position in the amount of repurchase at repurchase price, net of unamortised prepaid interest. The difference between sale price and repurchase price is treated as prepaid expenses and recognised as expenses over the period starting from those securities are sold until they are repurchased using the effective interest rate method.

Securities sold under repurchase agreement are classified as financial liabilities measured at amortised cost. See Note 2e for accounting policy on financial liabilities measured at amortised cost.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

k. Tagihan akseptasi dan liabilitas akseptasi

Setelah pengakuan awal, tagihan dan utang akseptasi diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Liabilitas akseptasi diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

l. Kredit yang diberikan

Kredit yang diberikan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat disetarakan dengan kas, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam dengan peminjam, mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utang berikut bunganya setelah jangka waktu tertentu.

Kredit yang diberikan pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan merupakan biaya tambahan untuk memperoleh aset keuangan tersebut.

Setelah pengakuan awal, kredit yang diberikan diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar sesuai dengan klasifikasinya masing-masing. Untuk kredit yang diberikan yang diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi, setelah pengakuan awal diukur menggunakan suku bunga efektif. Sedangkan untuk kredit yang diberikan yang diklasifikasikan sebagai FVTPL, setelah pengakuan awal diukur pada nilai wajar dimana keuntungan atau kerugian atas perubahan nilai wajar dicatat pada pendapatan transaksi perdagangan-bersih.

Bank mencatat restrukturisasi kredit bermasalah berdasarkan jenis restrukturisasi. Dalam restrukturisasi kredit bermasalah yang dilakukan dengan penerimaan aset (termasuk kepentingan ekuitas debitur), Bank mencatat aset tersebut (termasuk kepentingan ekuitas) sebesar nilai wajarnya pada saat restrukturisasi. Kelebihan nilai tercatat kredit yang diberikan di atas nilai wajar aset yang diterima setelah dikurangi estimasi biaya untuk menjual aset tersebut, diakui sebagai kerugian dalam laba rugi tahun berjalan.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

k. Acceptance receivables and acceptance payables

Subsequent to initial recognition, acceptance receivables and payables are measured at amortised cost using the effective interest method.

Acceptance payables are classified as financial liabilities at amortised cost.

l. Loans

Loans are the provision of cash or cash equivalent, based on agreements with borrowers, where borrowers required to pay off debts with interest after a certain period of time.

Loans are initially measured at fair value plus transaction costs that are directly attributable and an additional cost to acquire the financial assets.

Subsequent to initial recognition, loans are measured at amortised cost or fair value depending on the respective classification. For loan which classified as amortised cost is subsequently measured using the effective interest method. While for loans which classified as fair value through profit or loss are subsequently carried at fair value, with gains or losses arising from changes in fair value are recorded in net trading income.

The Bank accounts for troubled debt restructuring in accordance with the type of restructuring. In troubled debt restructuring which involves a repossession of assets (including an equity interest of the debtor), the Bank records those assets (including an equity interest) at their fair values at the time of restructuring. The excess of the carrying amount of the loans over the fair value of assets received less estimated costs to sell, is recognised as a loss in the current year profit or loss.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

l. Kredit yang diberikan (lanjutan)

Saat arus kas kontraktual atas aset keuangan direnegosiasi atau dimodifikasi dan renegotiasi atau modifikasi tersebut tidak menghasilkan penghentian pengakuan aset keuangan, Bank menghitung ulang jumlah tercatat bruto aset keuangan dan mengakui keuntungan atau kerugian yang timbul dari modifikasi dalam laporan laba rugi. Jumlah tercatat bruto aset keuangan dihitung ulang sebagai nilai kini dari arus kas kontraktual yang telah direnegosiasi atau dimodifikasi yang didiskontokan dengan suku bunga efektif awal aset keuangan.

Biaya atau pendapatan jasa yang terjadi mengubah jumlah tercatat aset keuangan yang telah dimodifikasi dan diamortisasi selama sisa jangka waktu aset keuangan modifikasian tersebut.

m. Piutang dan pembiayaan syariah

Pembiayaan/piutang berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat disamakan dengan itu, yang timbul dari transaksi berdasarkan prinsip jual beli dan bagi hasil antara Bank dengan pihak lain selama jangka waktu tertentu. Piutang tersebut meliputi piutang *murabahah*, *istishna* dan *qardh*, sedangkan untuk pembiayaan meliputi pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah*.

Murabahah adalah transaksi penjualan barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (margin) yang disepakati oleh penjual dan pembeli. Pembayaran atas pembiayaan ini dilakukan dengan cara mengangsur dalam jangka waktu yang ditentukan.

Piutang *murabahah* pada awalnya diukur pada nilai bersih yang dapat direalisasi ditambah dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan biaya tambahan untuk memperoleh aset keuangan tersebut, dan setelah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode tingkat imbal hasil efektif dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai.

Istishna adalah akad jual beli antara *almustashni* (pembeli) dan *al-shani* (produsen yang juga bertindak sebagai penjual). Berdasarkan akad tersebut, pembeli menugasi produsen untuk membuat atau mengadakan *al-mashnu* (barang pesanan) sesuai spesifikasi yang disyaratkan pembeli dan menjualnya dengan harga yang disepakati.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

l. Loans (continued)

When the contractual cash flows of a financial asset are renegotiated or otherwise modified and the renegotiation or modification does not result in the derecognition of that financial asset, the Bank shall recalculate the gross carrying amount of the financial asset and shall recognise a modification gain or loss in profit or loss. The gross carrying amount of the financial asset shall be recalculated as the present value of the renegotiated or modified contractual cash flows that are discounted at the financial asset's original effective interest rate.

Any costs or fees incurred adjust the carrying amount of the modified financial asset and are amortised over the remaining term of the modified financial asset.

m. Sharia receivables and financing

Financing/receivables based on sharia principles is the provided of fund or bills that can be equated with that, arising from the transaction based on the principle of buying and selling and profit sharing between the Bank and another party over a certain period. The accounts receivables include *murabahah*, *istishna* and *qardh* receivables, while the financing include *mudharabah* and *musyarakah* financing.

Murabahah is sales transaction for goods that provides the purchase price and margin agreed by both buyer and seller. Payment of this financing is done by instalments within a stipulated time period.

Murabahah receivables are initially measured at net realisable value plus transaction costs that are directly attributable and additional costs to obtain financial assets, and after initial recognition are measured at amortised cost based on effective rate of return method less allowance for impairment losses.

Istishna is a sale and purchase agreement between *al-mustashni* (buyer) and *al-shani* (producer who also acts as the seller). Based on the agreement, the buyer orders the manufacturer to make or to *al-mashnu* (order goods) to the specifications required by the buyer at the agreed price.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

m. Piutang dan pembiayaan syariah (lanjutan)

Piutang *istishna* dicatat sebesar tagihan termin kepada pembeli akhir dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai. Marjin *istishna* yang ditangguhkan disajikan sebagai pos lawan piutang *istishna*.

Qardh adalah pinjam meminjam dana tanpa imbalan yang diperjanjikan dengan kewajiban pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu.

Pinjaman *qardh* diakui sebesar jumlah dana yang dipinjamkan pada saat terjadinya. Kelebihan penerimaan dari pinjaman atas *qardh* yang dilunasi diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya. Pinjaman *qardh* disajikan sebesar saldonya dikurangi penyisihan kerugian. Bank menetapkan penyisihan kerugian *qardh* berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo.

Mudharabah adalah penanaman dana dari pemilik dana (*shahibul maal*) kepada pengelola dana (*mudharib*) untuk melakukan kegiatan usaha tertentu, dengan menggunakan bagi laba (*profit sharing*) atau metode bagi hasil usaha (*gross profit margin*) antara kedua belah pihak berdasarkan *nisbah* yang telah disepakati sebelumnya. Bank mengenakan bagi hasil berdasarkan metode bagi hasil usaha (*gross profit margin*).

Pembiayaan *mudharabah* dinyatakan sebesar saldo pembiayaan dikurangi dengan penyisihan kerugian. Bank menetapkan penyisihan kerugian sesuai dengan kualitas pembiayaan berdasarkan penelaahan atas masing-masing saldo pembiayaan.

Apabila sebagian pembiayaan *mudharabah* hilang sebelum dimulainya usaha karena adanya kerusakan atau sebab lainnya tanpa adanya kelalaian atau kesalahan pihak pengelola dana, maka rugi tersebut mengurangi saldo pembiayaan *mudharabah* dan diakui sebagai kerugian Bank. Apabila sebagian pembiayaan *mudharabah* hilang setelah dimulainya usaha tanpa adanya kelalaian atau kesalahan pengelola dana, maka rugi tersebut diperhitungkan pada saat bagi hasil. Kerugian pembiayaan *mudharabah* akibat kelalaian atau kesalahan pengelola dana dibebankan pada pengelola dana dan tidak mengurangi saldo pembiayaan *mudharabah*.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

m. Sharia receivables and financing (continued)

Istishna receivables are recorded at term billings to the ultimate purchaser net of allowance for impairment losses. *Istishna* deferred margin is presented as a contra account receivable *istishna*.

Qardh is borrowing funds without an agreed commitment of benefits where the borrower is obligated to repay the principal simultaneously or in instalments in certain periods.

Funds of *qardh* are recognised at the amount lent at the transaction date. Any excess amount paid by the borrower in repaying a *qardh* is recognised as revenue upon realisation. Funds of *qardh* are stated at its outstanding balance less allowance for possible losses. The Bank provides allowance for possible losses on *qardh* based on the review quality of the individual outstanding balances.

Mudharabah is investment of funds from the owner of funds (*shahibul maal*) to the fund manager (*mudharib*) to conduct certain business activity, with profit sharing or net revenue sharing method between the two parties based on a mutually agreed predetermined ratio. The Bank uses profit sharing scheme based on gross profit margin method.

Mudharabah financing is stated at the outstanding balance, net of allowance for possible losses. The Bank provides allowance for possible losses based on the financing quality as determined by a review of each account.

In the event that a portion of the *mudharabah* financing is lost prior to the start of operations due to damage or any other reasons without negligence or error on the part of the fund manager, the loss shall be deducted from *mudharabah* financing balance and shall be recognised as a loss by the Bank. If part of *mudharabah* financing is lost after the commencement of business without negligence or fault of the fund manager, such loss is calculated during profit sharing. Loss on *mudharabah* financing due to negligence or error on the part of the fund manager is charged to the fund manager and not deducted from the *mudharabah* financing balance.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

m. Piutang dan pembiayaan syariah (lanjutan)

Musarakah adalah akad kerjasama antara para pemilik modal (mitra *musarakah*) untuk menggabungkan modal dan melakukan usaha secara bersama dalam suatu kemitraan, dengan nisbah pembagian hasil sesuai dengan kesepakatan, sedangkan kerugian ditanggung secara proposional sesuai dengan kontribusi modal.

Pada tanggal laporan posisi keuangan, pembiayaan *musarakah* dinyatakan sebesar saldo pembiayaan dikurangi dengan saldo cadangan kerugian nilai yang dibentuk berdasarkan hasil revidi oleh manajemen terhadap kualitas pembiayaan yang ada.

n. Penyertaan saham

Penyertaan saham merupakan penanaman dana dalam bentuk saham pada perusahaan non-publik yang bergerak di bidang jasa keuangan untuk tujuan jangka panjang.

Investasi dalam saham yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang dimiliki untuk dijual dicatat pada nilai wajar melalui laba rugi.

Investasi dalam saham yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang dimiliki tidak untuk dijual dicatat pada nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lain.

o. Aset tetap

Bank menerapkan kebijakan akuntansi model revaluasi untuk aset tetap berupa tanah. Untuk aset tetap selain tanah menggunakan model biaya.

Tanah disajikan sebesar nilai wajar. Penilaian terhadap tanah dilakukan oleh penilai independen eksternal yang telah memiliki sertifikasi. Penilaian atas aset tersebut dilakukan secara berkala untuk memastikan bahwa nilai wajar aset yang direvaluasi tidak berbeda secara material dengan nilai tercatatnya.

Jika nilai wajar dari aset yang direvaluasi mengalami perubahan yang signifikan dan fluktuatif, maka perlu direvaluasi secara tahunan, sedangkan jika nilai wajar dari aset yang direvaluasi tidak mengalami perubahan yang signifikan dan fluktuatif, maka perlu dilakukan revaluasi paling kurang 3 tahun sekali.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

m. Sharia receivables and financing (continued)

Musarakah is an agreement between the investors (*musarakah partner*) to combine capital and have joint-venture in a partnership with revenue or profit and loss sharing based on an agreement, while losses are based on the portion of capital contribution.

On the date of statement of financial position, *musarakah* financing stated at outstanding balance net by allowance for impairment losses that recorded based on management review of the quality of existing financing.

n. Investment in shares

Investments in shares represent investments in the form of shares of stock, in non-public companies engaged in financial services held for long-term purposes.

Investments in shares classified as financial asset which held for sale is measured at fair value through profit or loss.

Investments in shares classified as financial asset which are not held for sale is measured at fair value through other comprehensive income.

o. Fixed assets

The Bank applies the accounting policies of fixed assets of land with revaluation model. For fixed assets other than land use the cost model.

Land is presented at fair value. Assessment of land is undertaken by a certified independent external appraiser. Assessment of the asset is carried out periodically to ensure that the fair value of the revalued asset does not differ materially from the carrying amount.

If the fair value of the revalued asset changes significantly and fluctuates, it will need to be revalued on an annual basis, whereas if the fair value of the revalued asset does not change significantly and fluctuates, revaluation should take at least 3 years.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

o. Aset tetap (lanjutan)

Kenaikan nilai tercatat yang timbul dari revaluasi tanah dicatat sebagai "Surplus Revaluasi Aset" dan disajikan sebagai "Penghasilan Komprehensif Lain". Penurunan nilai tercatat yang timbul dari revaluasi dicatat sebagai beban pada tahun berjalan. Apabila aset tersebut memiliki saldo "Keuntungan Revaluasi Aset Tetap" yang disajikan sebagai "Penghasilan Komprehensif Lain", maka selisih penurunan nilai tercatat tersebut dibebankan terhadap "Keuntungan Revaluasi Aset Tetap" dan sisanya diakui sebagai beban tahun berjalan.

Aset tetap selain tanah disajikan sebesar harga perolehan dikurangi dengan akumulasi penyusutan.

Biaya perolehan termasuk biaya penggantian bagian aset tetap saat biaya tersebut terjadi, jika memenuhi kriteria pengakuan.

Semua biaya pemeliharaan dan perbaikan yang tidak memenuhi kriteria untuk dikapitalisasi diakui dalam laporan laba rugi pada saat terjadinya. Pada setiap akhir tahun buku, nilai residu, umur manfaat dan metode penyusutan ditelaah kembali dan jika sesuai dengan keadaan, disesuaikan secara prospektif.

Semua aset tetap kecuali tanah, disusutkan berdasarkan metode garis lurus untuk bangunan baik permanen maupun non - permanen dan inventaris kantor menggunakan metode *double declining* selama estimasi masa manfaat aset tersebut sebagai berikut:

	<u>Tahun/Year</u>
Bangunan	
Permanen	20
Non-permanen	10
Inventaris kantor	4-8

Inventaris kantor terdiri dari perabotan dan perlengkapan, perangkat keras komputer, peralatan komunikasi dan peralatan kantor lainnya.

Semua biaya yang terjadi sehubungan dengan perolehan hak atas tanah, diakui sebagai biaya perolehan hak atas tanah. Biaya pengurusan legal hak atas tanah ketika tanah diperoleh pertama kali diakui sebagai bagian dari biaya perolehan aset tanah. Biaya pengurusan perpanjangan atau pembaruan legal hak atas tanah diakui sebagai aset tak berwujud dan diamortisasi sepanjang umur hukum hak atau umur ekonomis tanah, mana yang lebih pendek.

o. Fixed assets (continued)

The increase in the carrying amount arising from land revaluation is recorded as "Surplus Revaluation of Assets" and presented as "Other Comprehensive Income". The decrease in the carrying amount arising from the revaluation is recorded as an expense in the current year. If the asset has a "Benefit from Revaluation of Property, Plant and Equipment", which is presented as "Other Comprehensive Income", the difference in the carrying amount is charged against "Gains on Revaluation of Fixed Assets" and the remainder is recognised as current expense.

Fixed assets other than land are presented at acquisition cost less accumulated depreciation.

The cost includes the cost of replacing part of the fixed asset when the cost occurs, if it meets the recognition criteria.

All costs of the maintenance and repairs that do not meet the criteria for capitalisation are recognised in the statement of income as incurred. At the end of each financial year, residual values, useful lives and methods of depreciation are reviewed and, if appropriate, prospectively adjusted.

All fixed assets except land are depreciated on a straight - line basis for both permanent and non - permanent buildings and office inventories using the double declining method over the estimated useful lives of the assets as follows:

	<u>Building</u>
	Permanent
	Non-permanent
	Office inventory

Office inventory consists of furniture and equipment, computer hardware, communications equipment and other office equipment.

All expenses incurred in connection with the acquisition of land rights are recognised as acquisition costs of land rights. The cost of legal processing of land rights when land acquired is first recognised as part of the cost of land assets. The cost of maintaining an extension or legal renewal of land rights is recognised as an intangible asset and amortised over the life of the legal right or economic life of the land, whichever is shorter.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

o. Aset tetap (lanjutan)

Hak atas tanah tidak disusutkan kecuali terdapat bukti sebaliknya yang mengindikasikan bahwa perpanjangan atau pembaruan hak atas tanah kemungkinan besar atau pasti tidak diperoleh.

Apabila nilai tercatat aset lebih besar dari nilai yang dapat diperoleh kembali, nilai tercatat aset diturunkan menjadi sebesar nilai yang dapat diperoleh kembali, yang ditentukan sebagai nilai tertinggi antara harga jual neto dan nilai yang dipakai.

Apabila aset tetap tidak digunakan lagi atau dijual, maka nilai perolehan dan akumulasi penyusutannya dihapuskan dari akun tersebut. Keuntungan atau kerugian yang terjadi diakui dalam laporan laba rugi.

Akumulasi biaya konstruksi aset tetap dikapitalisasi dan dicatat sebagai "Aset dalam Konstruksi". Biaya tersebut direklasifikasi ke akun aset tetap yang terkait pada saat proses konstruksi atau pemasangan telah selesai.

Aset dalam konstruksi

Aset tetap yang dikonstruksi sendiri disajikan sebagai bagian aset tetap sebagai "Aset dalam Konstruksi" dan dinyatakan sebesar biaya perolehannya. Semua biaya, termasuk biaya pinjaman, yang terjadi sehubungan dengan konstruksi aset tersebut dikapitalisasi sebagai bagian dari biaya perolehan aset tetap dalam konstruksi. Biaya perolehan aset tetap dalam konstruksi tidak termasuk setiap laba internal, jumlah tidak normal dari biaya pemborosan yang terjadi dalam pemakaian bahan baku, tenaga kerja atau sumber daya lain.

Akumulasi biaya perolehan yang akan dipindahkan ke masing-masing pos aset tetap yang sesuai pada saat aset tersebut selesai dikerjakan atau siap digunakan dan disusutkan sejak beroperasi.

p. Aset takberwujud

Aset takberwujud terdiri dari perangkat lunak.

Aset takberwujud diukur sebesar nilai perolehan pada pengakuan awal. Setelah pengakuan awal, aset takberwujud dicatat pada biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan akumulasi rugi penurunan nilai.

Aset takberwujud dengan umur manfaat terbatas diamortisasi selama umur manfaat ekonomi dengan metode garis lurus.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

o. Fixed assets (continued)

Land rights are not depreciated unless there is evidence to the contrary indicating that the extension or renewal of land rights is most likely or is not obtainable.

If the carrying amount of an asset is greater than the recoverable amount, the carrying amount of the asset is lowered to the amount recoverable, which is determined as the higher of the net selling price and the value used.

If the fixed asset is retired or otherwise disposed of, its cost and its accumulated depreciation are written off from the account. Any resulting gains or losses are recognised in the income statement.

The accumulated costs of construction of fixed assets are capitalised and recorded as "Assets under Construction". These costs are reclassified to the related fixed asset account at the time the construction or installation process has been completed.

Construction in progress

Self-constructed fixed assets are presented as part of the fixed assets under "Asset in Construction" and are stated at its cost. All costs, including borrowing costs, incurred in relation with the construction of these assets are capitalised as part of the cost of assets in construction. Cost of assets in construction shall exclude any internal profits, cost of abnormal amounts of wasted material, labour, or other resources incurred.

The accumulated costs will be transferred to the respective fixed assets items at the time the asset is completed or ready for use and are depreciated since the operation.

p. Intangible assets

Intangible assets consist of software.

Intangible asset is measured on initial recognition at cost. After initial recognition, intangible asset is carried at cost less any accumulated amortisation and any accumulated impairment loss.

Intangible asset with limited useful life is amortised over the economic useful life by using a straight-line method.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

p. Aset takberwujud (lanjutan)

Amortisasi dihitung sebagai penghapusan biaya perolehan aset, dikurangi nilai residunya, atas umur ekonomisnya sebagai berikut:

p. Intangible assets (continued)

Amortisation is calculated so as to write off the cost of the asset, less its estimated residual value, over its useful economic life as follows:

	<u>Tahun/Year</u>	
Perangkat lunak	4	Software
Periode amortisasi dan metode amortisasi untuk aset takberwujud dengan umur manfaat terbatas ditelaah setidaknya setiap akhir tahun buku.		The amortisation period and the amortisation method for an intangible asset with a limited useful life are reviewed at least at each financial year-end.

q. Biaya dibayar di muka

Biaya dibayar di muka adalah biaya yang telah dikeluarkan tetapi belum diakui sebagai biaya pada periode terjadinya. Biaya dibayar di muka akan digunakan untuk aktivitas Bank di masa mendatang. Biaya dibayar di muka akan diakui sebagai beban pada laba rugi pada saat diamortisasi sesuai dengan masa manfaatnya.

Biaya dibayar di muka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus (*straight line method*).

q. Prepaid expenses

Prepaid expenses are expenses which have been incurred but have not been recognised as expense in the period incurred. Prepaid expenses will be benefitted for the future the Bank's activities. Prepaid expenses are recognised as expenses in profit or loss as they are amortised in accordance with the expected period of benefit.

Prepaid expenses are amortised over the useful life of each prepayment by using straight line method.

r. Aset lain-lain

Termasuk di dalam aset lain-lain antara lain adalah uang muka kantor, tagihan ATM, uang muka jaminan, properti terbengkalai dan lain-lain.

r. Other assets

Included in other assets such as office advance, ATM fees, advance payment of guarantees, abandoned property and others.

s. Penurunan nilai aset non-keuangan

Pada setiap akhir periode pelaporan, Bank menilai apakah terdapat indikasi aset mengalami penurunan nilai. Jika terdapat indikasi tersebut, Bank mengestimasi jumlah terpulihkan aset tersebut. Jumlah terpulihkan ditentukan atas suatu aset individual, dan jika tidak memungkinkan, Bank menentukan jumlah terpulihkan dari unit penghasil kas dari aset tersebut.

Jumlah terpulihkan adalah jumlah yang lebih tinggi antara nilai wajar dikurangi biaya pelepasan dengan nilai pakainya. Nilai pakai adalah nilai kini dari arus kas yang diharapkan akan diterima dari aset atau unit penghasil kas.

Nilai kini dihitung dengan menggunakan tingkat diskonto sebelum pajak yang mencerminkan nilai waktu uang dan risiko spesifik atas aset atau unit yang penurunan nilainya diukur.

s. Impairment of non-financial assets

At the end of each reporting period, the Bank assesses whether there is any indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, the Bank shall estimate the recoverable amount of the asset. Recoverable amount is determined for an individual asset, if it is not possible, the Bank determines the recoverable amount of the asset's cash generating unit.

The recoverable amount is the higher of fair value less costs to sell and its value in use. Value in use is the present value of the estimated future cash flows of the asset or cash generating unit.

Present values are computed using pre-tax discount rates that reflect the time value of money and the risks specific to the asset or unit whose impairment is being measured.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

s. Penurunan nilai aset non-keuangan (lanjutan)

Jika, dan hanya jika, jumlah terpulihkan aset lebih kecil dari jumlah tercatatnya, maka jumlah tercatat aset diturunkan menjadi sebesar jumlah terpulihkan. Penurunan tersebut adalah rugi penurunan nilai dan segera diakui dalam laba rugi.

Rugi penurunan nilai yang telah diakui dalam periode sebelumnya untuk aset selain *goodwill* dibalik jika, dan hanya jika, terdapat perubahan estimasi yang digunakan untuk menentukan jumlah terpulihkan aset tersebut sejak rugi penurunan nilai terakhir diakui. Jika demikian, jumlah tercatat aset dinaikan ke jumlah terpulihkannya. Kenaikan ini merupakan suatu pembalikan rugi penurunan nilai.

t. Liabilitas segera

Liabilitas segera merupakan liabilitas kepada pihak lain yang sifatnya wajib segera dibayarkan sesuai perjanjian yang ditetapkan sebelumnya.

Liabilitas segera diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

u. Simpanan dari nasabah

Simpanan dari nasabah adalah dana yang ditempatkan oleh masyarakat (tidak termasuk bank) berdasarkan perjanjian penyimpanan dana. Termasuk dalam pos ini adalah giro, tabungan, deposito berjangka dan bentuk simpanan lain yang dipersamakan dengan itu.

Giro merupakan simpanan nasabah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek atau dengan cara pemindahbukuan dengan bilyet giro atau sarana perintah pembayaran lainnya.

Tabungan merupakan simpanan nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan nasabah sesuai dengan persyaratan tertentu yang disepakati.

Deposito berjangka merupakan simpanan nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu sesuai dengan perjanjian antara pemegang deposito berjangka dan Bank.

Deposito *on call* merupakan deposito harian yang dapat ditarik sewaktu-waktu.

Simpanan dari nasabah pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan setelah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

s. Impairment of non-financial assets (continued)

If, and only if, the recoverable amount of an asset is less than its carrying amount, the carrying amount of the asset shall be reduced to its recoverable amount. The reduction is an impairment loss and is recognised immediately in profit or loss.

An impairment loss recognised in prior period for an asset other than goodwill is reversed if, and only if, there has been a change in the estimates used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognised. If this is the case, the carrying amount of the asset shall be increased to its recoverable amount. That increase is a reversal of an impairment loss.

t. Obligations due to immediately

Obligation due immediately represent liabilities to the parties that immediately paid in accordance with term of the relevant agreements.

Obligation due immediately is classified as financial liabilities measured at amortised cost.

u. Deposits from customers

Deposits from customers are funds placed by the public (excluding banks) based deposit agreement funds. Included in this account are current accounts, savings deposits, time deposits and other deposits.

Current accounts are customer deposits which may be withdrawn at any time by cheque or by transfer using bank draft or other facilities of payment orders.

Savings accounts are customer deposits which can be withdrawn only by customers in accordance with certain conditions.

Time deposits represent customer deposits which can be withdrawn only at a certain time in accordance with an agreement between the deposits holders and the Bank.

On call deposits are daily deposits that can be withdrawn at anytime.

Deposits from customers are initially measured at fair value plus transaction costs that are directly attributable and after initial recognition are measured at amortised cost using the effective interest rate method.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

u. Simpanan dari nasabah (lanjutan)

Simpanan dari nasabah berdasarkan prinsip syariah bisa termasuk:

- Simpanan syariah berupa giro *wadiah yad-adhamanah*, yakni titipan dana dalam bentuk giro yang akan mendapatkan bonus sesuai dengan kebijakan Bank;
- Investasi tidak terikat dalam bentuk tabungan mudharabah adalah simpanan dana nasabah yang memberikan nasabah dengan nisbah yang merupakan imbalan bagi hasil dari pendapatan UUS atas penggunaan dana untuk ditetapkan dan disetujui sebelumnya; dan
- Investasi tidak terikat dalam bentuk deposito berjangka mudharabah merupakan simpanan dana nasabah yang memberikan nasabah dengan nisbah yang merupakan imbalan bagi hasil dari pendapatan UUS atas penggunaan dana untuk ditetapkan dan disetujui sebelumnya.

v. Simpanan dari bank lain

Simpanan dari bank lain terdiri dari liabilitas terhadap bank lain, baik dalam maupun luar negeri, dalam bentuk giro, tabungan, *interbank call money* dengan periode jatuh tempo menurut perjanjian kurang dari atau sama dengan 90 hari, deposito berjangka dan sertifikat deposito.

Simpanan dari bank lain diakui sebesar nilai wajar pada awalnya dan selanjutnya diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan adanya diskonto atau premi terkait dengan pengakuan awal simpanan dari bank lain dan biaya transaksi yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari suku bunga efektif.

Simpanan dari bank lain termasuk simpanan syariah dalam bentuk giro *wadiah* dan investasi tidak terikat yang terdiri dari deposito berjangka *mudharabah*.

w. Pinjaman yang diterima

Pinjaman yang diterima merupakan dana yang diterima dari bank lain, Bank Indonesia atau pihak lain dengan liabilitas pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

u. Deposits from customers (continued)

Deposits from customers based on sharia principles could include:

- Sharia deposits in term of demand deposits *wadiah yad-adhamanah* which are savings or demand deposit on which the customer may receive bonus income according to the Bank's policy;
- Unrestricted investments in savings deposits *mudharabah* is customer funds that provide customers with a ratio which is to receive a share of Sharia Business Unit revenue on the use of funds to be established and approved in advance; and
- Unrestricted investments in time deposits represent deposits *mudharabah* customer funds that provide customers with a ratio which is to receive a share of Sharia Business Unit revenue on the use of funds to be established and approved in advance.

v. Deposits from other banks

Deposits from other banks represent liabilities to other banks, both local and abroad, in the form of current accounts, savings accounts, *interbank call money* with original maturities of less than or equal to 90 days, time deposits and certificates of deposit.

Deposits from other banks are initially recognised at fair value and subsequently measured at amortised cost using the EIR method. Amortised cost is calculated by taking into account any discount or premium related to the initial recognition of deposits from other bank and transaction costs that are an integral part of the EIR.

Deposits from other banks include sharia deposits in the form of *wadiah* demand deposits and unrestricted investments which comprised *mudharabah* time deposits.

w. Borrowings

Borrowings are funds received from other banks, Bank Indonesia or other parties with payment obligation based on borrowings agreements.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

w. Pinjaman yang diterima (lanjutan)

Pinjaman yang diterima diakui sebesar nilai wajar pada awalnya dan selanjutnya diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan adanya diskonto atau premi terkait dengan pengakuan awal pinjaman diterima dan biaya transaksi yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari suku bunga efektif.

x. Imbalan kerja

Bank menerapkan PSAK 24 (Revisi 2013) "Imbalan Kerja".

Imbalan kerja terdiri dari imbalan jangka pendek, imbalan jangka panjang lain dan imbalan pasca kerja.

Imbalan kerja jangka pendek

Imbalan kerja yang jatuh temponya kurang dari 12 bulan yaitu seperti gaji dan tunjangan bulanan. Imbalan kerja jangka pendek diakui ketika pekerja telah memberikan jasanya dalam suatu periode akuntansi, sebesar jumlah tidak terdiskonto dari imbalan kerja jangka pendek yang diharapkan akan dibayar sebagai imbalan atas jasa tersebut.

Imbalan pasca kerja dan imbalan kerja jangka panjang lainnya seperti penghargaan tanda jasa dan cuti besar dicadangkan dan diakui sebagai biaya ketika jasa telah diberikan oleh pegawai yang memenuhi syarat. Imbalan kerja ditentukan berdasarkan peraturan Bank dan persyaratan minimum Undang-Undang No.11 Tahun 2020 tanggal 2 November 2020 dan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No.35 Tahun 2021 tanggal 2 Februari 2021 tentang Perjanjian Kerja Waktu Tertentu, Alih Daya, Waktu Kerja dan Waktu Istirahat dan Pemutusan Hubungan Kerja.

Penentuan nilai kini liabilitas imbalan pasti, beban jasa kini yang terkait dan beban jasa lalu dilakukan oleh Aktuaris dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit*.

Pengukuran kembali atas liabilitas (aset) imbalan pasti neto, yang diakui sebagai penghasilan komprehensif lain, terdiri atas:

- Keuntungan dan kerugian aktuarial;
- Imbal hasil atas aset program, tidak termasuk jumlah yang dimasukkan dalam bunga neto atas liabilitas (aset); dan
- Setiap perubahan dampak batas aset, tidak termasuk jumlah yang dimasukkan dalam bunga neto atas liabilitas (aset).

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

w. Borrowings (continued)

Borrowings are recognised initially at fair value and subsequently measured at amortised cost using the effective interest rate method. Amortised cost is calculated by calculating the existence of discounts or premiums relating to the initial recognition and transaction costs are not separated from the effective interest rate.

x. Employee benefits

Bank implements PSAK 24 (Revised 2013) "Employee Benefit".

Employee benefits consist of short-term benefits, long-term benefits and postretirement benefits.

Short-term employee benefits

Employee benefits with maturities less than 12 months, namely as a monthly salary and allowances. Short-term employee benefits are recognised when an employee has rendered service during accounting period, at the undiscounted amount of short-term employee benefits expected to be paid in exchange for that service.

Post-employment benefits and other long-term employee benefits such as gratuity for services and service leave are reserved and are recognised as an expense when the services of an employee who has given and has been qualified. Employee benefits are determined based on the Bank policy and minimum requirements according to the Law No.11 Year 2020 dated November 2, 2020 and Government Regulation Republic of Indonesia No.35 Year 2021 dated February 2, 2021 regarding Work Agreements for Certain Time, Outsourcing, Working Time and Break Time and Termination of Employment.

The determination of the present value of defined benefit liabilities, related current service cost and past service costs carried by the Actuary using the *Projected Unit Credit* method.

Remeasurement on liability (asset) The net of the defined benefit, which is recognised as other comprehensive income, consisting of:

- Gains and losses on actuarial calculations;
- Return on plan assets, excluding amounts included in net interest on liabilities (assets);
- Any changes to limit the impact of assets, excluding amounts included in net interest on liabilities (assets).

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

x. Imbalan kerja (lanjutan)

Imbalan kerja jangka pendek (lanjutan)

Pengukuran kembali atas liabilitas (aset) imbalan pasti neto, yang diakui sebagai penghasilan komprehensif lain tidak direklasifikasi ke laba rugi pada periode berikutnya.

Untuk imbalan kerja jangka panjang lain atas biaya jasa kini, biaya bunga neto atas liabilitas (aset) imbalan pasti neto dan pengukuran kembali liabilitas (aset) imbalan pasti neto langsung diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain periode berjalan.

Biaya jasa lalu diakui sebagai beban pada tanggal yang lebih awal antara ketika amandemen atau kurtailmen program terjadi, dan ketika biaya restrukturisasi atau pesangon diakui, sehingga biaya jasa lalu yang belum vested tidak lagi dapat ditangguhkan dan diakui selama periode vesting masa depan.

Imbalan kerja jangka panjang lain

Imbalan kerja jangka panjang, program imbalan jangka panjang terdiri dari program penghargaan masa kerja, cuti besar dan program masa persiapan pensiun.

Bank menyelenggarakan program imbalan kerja jangka panjang bagi pegawainya sebagai berikut:

- 1) Program Penghargaan Masa Kerja yang diatur dalam Surat Keputusan Direksi No.0177/HT.01.01/2018 tanggal 27 April 2018 tentang Pemberian Penghargaan Kepada Pegawai dan Cuti Besar yang diatur dalam Surat Keputusan Direksi No.0316/HT.01.01/2017 tanggal 2 Agustus 2017 tentang Cuti Pegawai untuk tahun 2020 dan tahun 2021 dilakukan revisi sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No.0556/HT.01.01/DHC/2021 tanggal 29 Desember 2021 tentang Cuti Pegawai.
- 2) Program Masa Persiapan Pensiun yang diatur dalam Surat Keputusan Direksi No.0521/HT.01.01/DHC/2020 tanggal 24 November 2020 tentang Masa Persiapan Pensiun.
- 3) Program Cuti Besar bagi pegawai mikro diatur dalam Surat Keputusan Direksi No.0316/HT.01.01/2017 tanggal 2 Agustus 2017 tentang Cuti Pegawai untuk tahun 2020 dan tahun 2021 dilakukan revisi sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No.0556/HT.01.01/DHC/2021 tanggal 29 Desember 2021 tentang Cuti Pegawai.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

x. Employee benefits (continued)

Short-term employee benefits (continued)

Remeasurement on the net defined benefit liability (asset) which is recognised as other comprehensive income are not reclassified to profit or loss in the next period.

For other long-term benefits over current service cost, net interest expense on the net defined benefit liability (asset) and the remeasurement of the net defined benefit liability (asset) be directly recognised in statement of profit or loss and other comprehensive income in the current period.

Past service costs are recognised as an expense on an earlier date when the amendment or curtailment of programs going on, and when the cost of restructuring or severance is recognised, so that the past service cost not yet vested no longer be deferred and recognised over the vesting period of the future.

Long-term employee benefits

Long-term benefits, the long-term rewards program consists of courses gratuity, long service leave and pension preparation program.

The Bank has a long-term employee benefits program for employees as follows:

- 1) Work Gravity Program which is regulated in the Letter of Decree of the Directors No.0177/HT.01.01/2018 dated April 27, 2018 regarding the Awarding of Officials and Public Holidays as stipulated in the Letter of Decree of Directors No.0316/HT.01.01/217 dated August 2, 2017 on Official Leave for the year 2020 and year 2021 revised in accordance with the Letter of Decree of Directors No.0556/HT.01.01/DHC/2021 dated December 29, 2021 on Official Leave.
- 2) The Retirement Preparation Program, stipulated in the Letter of Decree of the Board of Directors No.0521/HT.01.01/DHC/2020 dated November 24, 2020 regarding the Retirement Preparation Period.
- 3) Leave award program for micro employees as stipulated in the Letter of Decree of Directors No.0316/HT.01.01/217 dated August 2, 2017 on Official Leave for the year 2020 and year 2021 revised in accordance with the Letter of Decree of Directors No.0556/HT.01.01/DHC/2021 dated December 29, 2021 on Official Leave.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

x. Imbalan kerja (lanjutan)

Imbalan pasca kerja

Program imbalan pasca kerja terdiri dari program imbalan pasti dana pensiun, program pensiun dini, program kompensasi Perjanjian Kerja Waktu Tertentu (PKWT), serta program penghargaan akhir masa kerja Direksi.

Program Dana Pensiun

Bank menyelenggarakan program pensiun iuran pasti bagi semua pegawai tetapnya. Iuran kepada dana pensiun Bank terdiri dari iuran Dana Pensiun (IDP) yang diatur dalam Surat Keputusan Direksi PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah No.0059/HT.01.01/DHC/2022 tanggal 24 Februari 2022 tentang Peraturan Dana Pensiun dari Dana Pensiun PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah dan Iuran Jaminan Hari Tua (IJHT) yang diatur dalam Surat Keputusan Direksi No.0163/HT.01.01/2015 tanggal 25 Mei 2015 tentang Jaminan Hari Tua Bagi Pegawai. Iuran yang ditanggung Bank diakui sebagai beban tahun berjalan dan dikelola oleh Dana Pensiun PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah.

Dalam program ini, hak atas manfaat pensiun diberikan berdasarkan persyaratan yang ditetapkan dalam peraturan dengan memperhatikan faktor penghargaan masa kerja per tahun, masa kerja, dan penghasilan dana pensiun.

Program ini dikelola oleh Dana Pensiun PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah. Kontribusi pegawai adalah sebesar 5% dari penghasilan dasar pegawai dan sisa jumlah yang diperlukan untuk mendanai program tersebut ditanggung oleh Bank.

Perhitungan besarnya iuran dilakukan oleh pihak Aktuaris dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit*.

Program Pensiun Dini

Bank menyelenggarakan Program Pensiun Dini bagi seluruh karyawan Bank yang memenuhi persyaratan sebagaimana diatur dalam Surat Keputusan Direksi No.0068/HT.01.01/2012 tanggal 29 Februari 2012 tentang Program Pensiun Dini yang diubah menjadi No.0586/HT.01.01/2017 tanggal 20 Desember 2017 tentang Program Pensiun Dini.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

x. Employee benefits (continued)

Post-employment benefits

Post employment benefit programs consist of a defined benefit plan pensions, early retirement program, Work Agreements for Certain Time (PKWT) program, and as well as the end of the awards program Directors working period.

Pension Funds Program

The Bank has been organising a pension program under fixed contribution for all fulltime employee. Contributions to the Bank's pension fund consist of Contribution of Pension Fund (IDP) based on Decree of Board of Directors No.0059/HT.01.01/DHC/2022 dated February 24, 2022 regarding Pension Fund Regulation from Dana Pensiun PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah and the Old Age Security Contributions (IJHT) set out in the Decree of Board of Directors No.0163/HT.01.01/2015 dated May 25, 2015. The Bank's contributions are recognised as current expense and managed by Dana Pensiun PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah.

In this program, the rights on pension benefits are based on the requirements stated in the regulation by considering rewards on years of service, employment period, and pension income.

This program is managed by Dana Pensiun PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah. Employee contribution is 5% of basic income employees and the remaining amount required to fund the program are borne by the Bank.

Calculation of the contribution is made by the actuary using the Projected Unit Credit method.

Early Retirement Program

The Bank organises Early Retirement Program for all employees of the Bank whose fulfil the requirements as stated on Board of Directors Decree No.0068/HT.01.01/2012 dated February 29, 2012 regarding Early Pension Program which was changed to No.0586/HT.01.01/2017 dated December 20, 2017 regarding Early Pension Program.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the year ended
December 31, 2023

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)**

x. Imbalan kerja (lanjutan)

Program kompensasi Perjanjian Kerja Waktu Tertentu (PKWT)

Bank menyelenggarakan Program kompensasi Perjanjian Kerja Waktu Tertentu (PKWT) bagi seluruh karyawan kontrak yang memenuhi persyaratan sebagaimana diatur dalam Undang-Undang Cipta Kerja No.11 dan Peraturan Pemerintah No.35 Tahun 2021. Untuk masa kerja diatas 2 tahun perhitungannya dilakukan oleh pihak Aktuaris dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit*, sedangkan untuk masa kerja kurang dari 1 tahun dihitung oleh Bank.

Program penghargaan akhir masa kerja Direksi

Program penghargaan akhir masa jabatan, sebagai penghargaan kepada Direksi dan Komisaris dalam mengembangkan kinerja Bank.

Program tersebut diatur didalam Surat Keputusan Dewan Komisaris No.009/KPTS/KM/BPD/2023 tanggal 15 Juni 2023 tentang Penghasilan, Honorarium, Tunjangan, Fasilitas, Hak-hak dan Penghargaan bagi Dewan Komisaris, No.010/KPTS/KM/BPD/2023 tanggal 15 Juni 2023 tentang Penghasilan, Gaji, Tunjangan, Fasilitas, Hak-hak dan Penghargaan bagi Direksi, No.011/KPTS/KM/BPD/2023 tanggal 22 Juni 2023 tentang Penghasilan, Gaji, Honorarium, Tunjangan, Fasilitas, Hak-hak dan Penghargaan bagi Staf Dewan Komisaris dan Surat Keputusan Dewan Komisaris No 012/KPTS/KM/BPD/2023 tanggal 22 Juni 2023 tentang Penghasilan, Gaji, Honorarium, Tunjangan, Fasilitas, Hak-hak dan Penghargaan bagi Dewan Pengawas Syariah.

Pada tahun 2021, Bank mengalihkan pengelolaan program penghargaan akhir masa jabatan Direksi dan Komisaris ke PT Asuransi BRI Life, sesuai dengan Perjanjian Kerjasama No.0680/HT.01.04/DHC/2021 dan No.B.282/DIR/SBK/II/2021 tanggal 25 Januari 2021 tentang Asuransi Purna Jabatan Direksi dan Komisaris. Pertanggungjawaban asuransi bagi para peserta maksimal 5 tahun untuk Direksi dan Komisaris sebagaimana tercantum dalam sertifikat peserta purna jabatan.

**2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)**

x. Employee benefits (continued)

Work Agreements for Certain Time (PKWT) Program

The Bank organises Work Agreements for Certain Time (PKWT) Program for contract employees whose fulfil the requirements as stated on Job Creation Law No.11 and Government Regulation Republic of Indonesia No.35 Year 2021. For a working period of more than 2 years, the calculation is carried out by the Actuary using the *Projected Unit Credit* method, while for a service period of less than 1 year it is calculated by the Bank.

End of the awards program Directors working period

Awards program end of the tenure, as a tribute to the Directors and Commissioners in developing the Bank's performance.

This program is regulated in the Decree of the Board of Commissioners No.009/KPTS/KM/BPD/2023 dated 15 June 2023 concerning Income, Honorarium, Allowances, Facilities, Rights and Rewards for the Board of Commissioners, No.010/KPTS/KM/BPD /2023 dated June 15, 2023 concerning Income, Salaries, Allowances, Facilities, Rights and Rewards for Directors, No.011/KPTS/KM/BPD/2023 dated June 22, 2023 concerning Income, Salaries, Honorarium, Allowances, Facilities, Rights -Rights and Rewards for Board of Commissioners Staff and Board of Commissioners Decree No.012/KPTS/KM/BPD/2023 dated June 22, 2023 concerning Income, Salaries, Honorarium, Allowances, Facilities, Rights and Rewards for the Sharia Supervisory Board.

In 2021, the Bank was diverting the management of the award program at the end of the Board of Directors and Commissioners office terms to PT Asuransi BRI Life, in accordance with the Cooperation Agreement No.0680/HT.01.04/DHC/2021 and No.B.282/DIR/SBK/II/2021 January 25, 2021 concerning Post-Service Insurance for Directors and Commissioners. Insurance coverage for participants is a maximum of 5 years for Directors and Commissioners as stated in the certificate of post-employment participants.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

x. Imbalan kerja (lanjutan)

Program penghargaan akhir masa kerja Direksi
(lanjutan)

Berdasarkan Siaran Pers Dewan Standar Akuntansi Keuangan (DSAK) Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) pada April 2022, menyebutkan bahwa PSAK 24: Imbalan Kerja paragraf 70 – 74 mensyaratkan entitas untuk mengatribusikan imbalan ke periode jasa berdasarkan formula imbalan program dari tanggal ketika jasa pekerja pertama kali menghasilkan imbalan menurut program sampai tanggal ketika jasa pekerja selanjutnya tidak akan menghasilkan jumlah imbalan selanjutnya yang material berdasarkan program, selain dari kenaikan gaji berikutnya.

y. Pendapatan dan beban bunga
Konvensional

Pendapatan bunga atas aset keuangan baik yang diukur dengan nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain atau biaya perolehan diamortisasi dan beban bunga atas seluruh liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi, diakui pada laba rugi berdasarkan suku bunga efektif.

Pendapatan bunga atas aset keuangan yang diukur dengan nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain atau biaya diamortisasi yang mengalami penurunan nilai setelah pengakuan awal (Stage 3) diakui berdasarkan suku bunga efektif kredit yang disesuaikan. Tingkat bunga ini dihitung dengan cara yang sama dalam perhitungan suku bunga efektif kecuali bahwa cadangan kerugian kredit ekspektasian dimasukkan dalam arus kas ekspektasian. Oleh karenanya, pendapatan bunga diakui atas aset keuangan dalam klasifikasi biaya perolehan diamortisasi termasuk kerugian kredit ekspektasian. Dalam kondisi risiko kredit atas aset keuangan Stage 3 mengalami perbaikan sehingga aset keuangan tidak lagi dipertimbangkan mengalami penurunan nilai, pengakuan pendapatan bunga dihitung berdasarkan nilai tercatat bruto aset keuangan.

Syariah

Pendapatan operasional utama terdiri dari pendapatan dari *murabahah*, pendapatan bagi hasil dari pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah*, serta pendapatan lainnya.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

x. Employee benefits (continued)

End of the awards program Directors working
period (continued)

Based on the Press Release issued by Dewan Standar Akuntansi Keuangan (DSAK) of Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) in April 2022, states that PSAK 24: Employee Benefits paragraphs 70 – 74 requires an entity to attribute benefits to the period of service based on the plan benefit formula from the date when employee service first leads to benefits under the plan until the date when further service by the employee will lead to no material amount of further benefits under the plan, other than from further salary increases.

y. Interest income and expense
Conventional

Interest income for financial assets held at either fair value through other comprehensive income or amortised cost and interest expense on all financial liabilities held at amortised cost are recognised in profit or loss using the effective interest method.

Interest income for financial assets that are either held at fair value through other comprehensive income or amortised cost that have become credit impaired subsequent to initial recognition (Stage 3) is recognised using the credit adjusted effective interest rate. This rate is calculated in the same manner as the effective interest rate except that expected credit losses are included in the expected cash flows. Interest income is therefore recognised on the amortised cost of the financial asset including expected credit losses. Should the credit risk on a Stage 3 financial asset improve such that the financial asset is no longer considered credit impaired, interest income recognition reverts to a computation based on the rehabilitated the carrying value of the financial asset gross.

Sharia

The main operational revenue consists of *murabahah*, profit sharing from *mudharabah* financing, and *musyarakah*, and other revenues.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
 (lanjutan)

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
 (continued)

y. Pendapatan dan beban bunga (lanjutan)
Syariah (lanjutan)

Pendapatan *murabahah* diakui pada saat terjadinya penyerahan barang jika dilakukan secara tunai atau secara tangguh yang tidak melebihi satu tahun; atau selama periode akad sesuai dengan tingkat risiko dan upaya untuk merealisasikan keuntungan tersebut untuk transaksi tangguh lebih dari satu tahun.

Bagi hasil dari pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* diakui pada saat angsuran diterima secara tunai (*cash basis*). Pendapatan operasi utama lainnya terdiri dari pendapatan dari penempatan pada bank syariah lain. Pendapatan operasi utama lainnya diakui pada saat diterima.

Margin dan bagi hasil diakui secara akrual, kecuali pendapatan margin dan bagi hasil atas pinjaman yang diberikan dan aset produktif lainnya yang di klasifikasikan sebagai *non-performing* yang diakui pada saat pendapatan tersebut diterima. Pendapatan margin dan bagi hasil yang telah diakui tetapi belum tertagih dibatalkan pada saat pinjaman tersebut diklasifikasikan *non-performing* dan selanjutnya dilaporkan sebagai tagihan kontinjensi dalam rekening administratif dan diakui pada saat diterima tunai.

Beban syariah merupakan bagi hasil untuk dana pihak ketiga dengan menggunakan prinsip bagi hasil berdasarkan porsi bagi hasil (*nisbah*) yang telah disepakati sebelumnya yang didasarkan pada prinsip *mudharabah mutlaqah*.

z. Pendapatan dan beban provisi

Pendapatan dan beban provisi dan komisi yang merupakan bagian tak terpisahkan dari suku bunga efektif atas aset keuangan atau liabilitas keuangan dimasukkan ke dalam perhitungan suku bunga efektif. Pendapatan provisi dan komisi yang berkaitan langsung dengan kegiatan pemberian kredit atau pendapatan provisi dan komisi yang berhubungan dengan jangka waktu tertentu, diamortisasi sesuai dengan jangka waktu kontrak menggunakan suku bunga efektif dan diklasifikasikan sebagai bagian dari pendapatan bunga pada laba rugi.

Pendapatan provisi dan komisi yang tidak berkaitan dengan kegiatan pemberian kredit atau suatu jangka waktu dan/atau terkait dengan pemberian suatu jasa, diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya transaksi dan dicatat pada akun pendapatan operasional lainnya.

y. Interest income and expense (continued)
Sharia (continued)

Murabahah revenue is recognised when delivering goods if the transaction is cash or deferred not more than one year or during the agreement period with certain risk level and efforts to realise profit for non cash transaction more than one year.

Profit sharing from mudharabah financing and musyarakah are recognised when the cash instalment is received (cash basis). Other main operational revenues consist of revenue from placement with other sharia banks. Other main operational revenues are recognised when realised.

Margins and profit sharing are accrued except margin revenue and profit sharing of loans and other earning assets classified as non-performing which recognised when revenue is realised. Margin revenue and profit sharing that recognised but not collected yet is cancelled when loans is classified as non-performing, and reported as contingency receivable in administrative account and recognised when cash is received.

Sharia expense represents revenue sharing for third party fund using the revenue sharing principle based on pre-determined (nisbah) in accordance with mudharabah mutlaqah principle.

z. Commission income and expense

Fees and commission income and expenses that are integral to the effective interest of a financial asset or financial liability are included in the calculation of effective interest rate.

Fees and commissions directly related to granting loans activities or fees and commission incomes related to a specific period, are amortised over the term of the contract using the effective interest rate and is classified as part of interest income on profit and loss.

Fees and commissions which are not related to loans activities or a period of time and/or related to the provision of a service, are recognised as revenues when the transactions occur and are recorded under other operating income.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

z. Pendapatan dan beban provisi (lanjutan)

Beban provisi dan komisi lainnya sehubungan dengan transaksi antar bank diakui sebagai beban pada saat jasa tersebut diterima.

Apabila pinjaman diselesaikan sebelum jatuh tempo, maka saldo pendapatan provisi dan komisi yang belum diamortisasi diakui pada saat pinjaman diselesaikan.

aa. Pendapatan (beban) operasional lainnya

- i. **Pendapatan operasional lainnya**
Pendapatan operasional lainnya antara lain meliputi pendapatan jasa perbankan lainnya, penerimaan hapus buku, keuntungan penjualan efek-efek dan keuntungan dari penyertaan.
- ii. **Beban tenaga kerja**
Beban tenaga kerja antara lain meliputi beban berupa gaji karyawan, bonus, lembur, tunjangan pelatihan, penelitian dan pengembangan.
- iii. **Beban umum dan administrasi**
Beban umum dan administrasi merupakan beban yang timbul sehubungan dengan aktivitas kantor dan operasional Bank.

ab. Sewa

Pada tanggal permulaan kontrak, Bank menilai apakah kontrak merupakan atau mengandung sewa. Suatu kontrak merupakan atau mengandung sewa jika kontrak tersebut memberikan hak untuk mengendalikan penggunaan aset identifikasian selama suatu jangka waktu untuk dipertukarkan dengan imbalan. Bank dapat memilih untuk tidak mengakui aset hak-guna dan liabilitas sewa untuk:

- Sewa jangka-pendek; dan
- Sewa yang aset dasarnya bernilai rendah

Untuk menilai apakah kontrak memberikan hak untuk mengendalikan penggunaan aset identifikasian, Bank harus menilai apakah:

- Bank memiliki hak untuk mendapatkan secara substansial seluruh manfaat ekonomi dari penggunaan aset identifikasian; dan
- Bank memiliki hak untuk mengarahkan penggunaan aset identifikasian. Bank memiliki hak ini ketika Bank memiliki hak untuk pengambilan keputusan yang relevan tentang bagaimana dan untuk tujuan apa aset digunakan telah ditentukan sebelumnya dan:

- 1) Bank memiliki hak untuk mengoperasikan aset;

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

z. Commission income and expense (continued)

The expenses of fees and commissions relating to inter-bank transactions are recognised as an expense when the services are received.

If the loan is settled before maturity, the unamortised fees and commissions income is recognised when the loan settled.

aa. Other operating income (expenses)

- i. **Other operating income**
Other operating income includes the following other banking service income, receiving written off loan, gain on sale of marketable securities and gain on investment in shares.
- ii. **Personnel expenses**
Personnel expense includes the following expenses related with salaries for employees, bonuses, overtime, allowances and training.
- iii. **General and administrative expenses**
General and administrative expenses represent expenses which relate to office activities and the Bank's operational activities.

ab. Lease

At the inception of a contract, the Bank assesses whether the contract is or contains a leases. A contract is or contains a leases if the contract conveys the right to control the use of an identified assets for a period of time in exchange for consideration. The Bank can choose not to recognise the right-of-use asset and lease liabilities for:

- Short-term lease; and
- Low value asset

To assess whether a contract conveys the right to control the use of an identified asset, the Bank shall assess whether:

- The Bank has the right to obtain substantially all the economic benefit from use of the asset throughout the period of use; and
- The Bank has the right to direct the use of the asset. The Bank has described when it has a decision-making rights that are the most relevant to changing how and for what purpose the asset is used are predetermined:

- 1) The Bank has the right to operate the asset;

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

ab. Sewa (lanjutan)

- 2) Bank telah mendesain aset dengan cara menetapkan sebelumnya bagaimana dan untuk tujuan apa aset akan digunakan selama periode penggunaan.

Pada tanggal permulaan sewa, Bank mengakui aset hak-guna dan liabilitas sewa. Aset hak-guna diukur pada biaya perolehan, dimana meliputi jumlah pengukuran awal liabilitas sewa yang disesuaikan dengan pembayaran sewa yang dilakukan pada atau sebelum tanggal permulaan, ditambah dengan biaya langsung awal yang dikeluarkan. Aset hak-guna diamortisasi dengan menggunakan metode garis lurus sepanjang jangka waktu sewa.

Liabilitas sewa diukur pada nilai kini pembayaran sewa yang belum dibayar pada tanggal permulaan, didiskontokan dengan menggunakan suku bunga implisit dalam sewa atau jika suku bunga tersebut tidak dapat ditentukan, maka menggunakan suku bunga pinjaman inkremental. Pada umumnya, Bank menggunakan suku bunga pinjaman inkremental sebagai tingkat bunga diskonto.

Pembayaran sewa dialokasikan menjadi bagian pokok dan biaya keuangan. Biaya keuangan dibebankan pada laba rugi selama periode sewa sehingga menghasilkan tingkat suku bunga periodik yang konstan atas saldo liabilitas untuk setiap periode.

Jika sewa mengalihkan kepemilikan aset pendasar kepada Bank pada akhir masa sewa atau jika biaya perolehan aset hak-guna merefleksikan Bank akan mengeksekusi opsi beli, maka Bank menyusutkan aset hak-guna dari tanggal permulaan hingga akhir umur manfaat aset pendasar. Jika tidak, maka Bank menyusutkan aset hak-guna dari tanggal permulaan hingga tanggal yang lebih awal antara akhir umur manfaat aset hak-guna atau akhir masa sewa.

Modifikasi sewa

Bank mencatat modifikasi sewa sebagai sewa terpisah jika:

- modifikasi meningkatkan ruang lingkup sewa dengan menambahkan hak untuk menggunakan satu aset pendasar atau lebih;
- imbalan sewa meningkat sebesar jumlah yang setara dengan harga tersendiri untuk peningkatan dalam ruang lingkup dan penyesuaian yang tepat pada harga tersendiri tersebut untuk merefleksikan kondisi kontrak tertentu.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

ab. Lease (continued)

- 2) The Bank has designed the asset in a way that predetermine how and for what purpose it will be used.

The Bank recognises a right-of-use asset and a leases liability at the leases commencement date. The right-of-use asset is initially measured at cost, which comprises the initial amount of the leases liability adjusted for any leases payment made at or before the commencement date, plus any initial direct cost incurred. The right-of-use asset is amortised over the straight-line method throughout the lease term.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted using the interest rate implicit in the lease or, if that right cannot be readily determined, using incremental borrowing rate. Generally, the Bank uses its incremental borrowing rate as a discount rate.

Each leases payment is allocated between the liability and finance cost. The finance cost is charged to profit or loss over the leases period so as to produce a constant periodic rate of interest on the remaining balance of the liability for each period.

If the leases transfers ownership of the underlying asset to the Bank by the end of the leases term or if the cost of the right-of-use asset reflects that the Bank will exercise a purchase option, the Bank depreciates the right-of-use asset from the commencement date to the end of the useful life of the underlying asset. Otherwise, the Bank depreciates the right-of-use asset from the commencement date to the earlier of the end of the useful life of the right-of-use asset or the end of the leases term.

Leases modification

The Bank account for a leases modification as a separate leases if both:

- the modification increases the scope of the leases by adding the right to use one or more underlying assets;
- the consideration for the leases increases by an amount commensurate with the standalone price for the increase in scope and any appropriate adjustments to that standalone price to reflect the circumstances of the particular contract.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

ac. Pajak penghasilan

Beban pajak adalah jumlah gabungan pajak kini dan pajak tangguhan yang diperhitungkan dalam menentukan laba rugi pada suatu periode. Pajak kini dan pajak tangguhan diakui dalam laba rugi, kecuali pajak penghasilan yang timbul dari transaksi atau peristiwa yang diakui dalam penghasilan komprehensif lain atau secara langsung di ekuitas. Dalam hal ini, pajak tersebut masing-masing diakui dalam penghasilan komprehensif lain atau ekuitas.

Jumlah pajak kini untuk periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar diakui sebagai liabilitas. Jika jumlah pajak yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode-periode sebelumnya melebihi jumlah pajak yang terutang untuk periode tersebut, maka kelebihannya diakui sebagai aset. Liabilitas (aset) pajak kini untuk periode berjalan dan periode sebelumnya diukur sebesar jumlah yang diperkirakan akan dibayar kepada (direstitusi dari) otoritas perpajakan, yang dihitung menggunakan tarif pajak (dan undang-undang pajak) yang telah berlaku atau secara substantif telah berlaku pada akhir periode pelaporan.

Manfaat terkait dengan rugi pajak yang dapat ditarik untuk memulihkan pajak kini dari periode sebelumnya diakui sebagai aset. Aset pajak tangguhan diakui untuk akumulasi rugi pajak belum dikompensasi dan kredit pajak belum dimanfaatkan sepanjang kemungkinan besar laba kena pajak masa depan akan tersedia untuk dimanfaatkan dengan rugi pajak belum dikompensasi dan kredit pajak belum dimanfaatkan.

Seluruh perbedaan temporer kena pajak diakui sebagai liabilitas pajak tangguhan, kecuali perbedaan temporer kena pajak yang berasal dari:

- Pengakuan awal *goodwill*; atau
- Pengakuan awal aset atau liabilitas dari transaksi yang bukan kombinasi bisnis dan pada saat transaksi tidak mempengaruhi laba akuntansi atau laba kena pajak (rugi pajak).

Aset pajak tangguhan diakui untuk seluruh perbedaan temporer dapat dikurangkan sepanjang kemungkinan besar laba kena pajak akan tersedia sehingga perbedaan temporer dapat dimanfaatkan untuk mengurangi laba dimaksud, kecuali jika aset pajak tangguhan timbul dari pengakuan awal aset atau pengakuan awal liabilitas dalam transaksi yang bukan kombinasi bisnis dan pada saat transaksi tidak mempengaruhi laba akuntansi atau laba kena pajak (rugi pajak).

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

ac. Income tax

Tax expense is the aggregate amount included in the determination of profit or loss for the period in respect of current tax and deferred tax. Current tax and deferred tax is recognised in profit or loss, except for income tax arising from transactions or events that are recognised in other comprehensive income or directly in equity. In this case, the tax is recognised in other comprehensive income or equity, respectively.

Current tax for current and prior periods shall, to the extent unpaid, be recognised as a liability. If the amount already paid in respect of current and prior periods exceeds the amount due for those periods, the excess shall be recognised as an asset. Current tax liabilities (assets) for the current and prior periods shall be measured at the amount expected to be paid to (recovered from) the taxation authorities, using the tax rates (and tax laws) that have been enacted or substantively enacted by the end of the reporting period.

Tax benefits relating to tax loss that can be carried back to recover current tax of a previous periods is recognised as an asset. Deferred tax asset is recognised for the carry forward of unused tax losses and unused tax credit to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the unused tax losses and unused tax credits can be utilised.

A deferred tax liability shall be recognised for all taxable temporary differences, except to the extent that the deferred tax liability arises from:

- The initial recognition of goodwill; or*
- The initial recognition of an asset or liability in a transaction which is not a business combination and at the time of the transaction, affects neither accounting profit nor taxable profit (tax loss).*

A deferred tax asset shall be recognised for all deductible temporary differences to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the deductible temporary difference can be utilised, unless the deferred tax asset arises from the initial recognition of an asset or liability in a transaction that is not a business combination and at the time of the transaction affects neither accounting profit nor taxable profit (tax loss).

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

ac. Pajak penghasilan (lanjutan)

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diukur dengan menggunakan tarif pajak yang diharapkan berlaku ketika aset dipulihkan atau liabilitas diselesaikan, berdasarkan tarif pajak (dan peraturan pajak) yang telah berlaku atau secara substantif telah berlaku pada akhir periode pelaporan. Pengukuran aset dan liabilitas pajak tangguhan mencerminkan konsekuensi pajak yang sesuai dengan cara Bank memperkirakan, pada akhir periode pelaporan, untuk memulihkan atau menyelesaikan jumlah tercatat aset dan liabilitasnya.

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan ditelaah ulang pada akhir periode pelaporan. Bank mengurangi jumlah tercatat aset pajak tangguhan jika kemungkinan besar laba kena pajak tidak lagi tersedia dalam jumlah yang memadai untuk mengkompensasikan sebagian atau seluruh aset pajak tangguhan tersebut. Setiap pengurangan tersebut dilakukan pembalikan atas aset pajak tangguhan hingga kemungkinan besar laba kena pajak yang tersedia jumlahnya memadai. Bank melakukan saling hapus aset pajak tangguhan dan liabilitas pajak tangguhan jika dan hanya jika:

- a) Bank memiliki hak yang dapat dipaksakan secara hukum untuk melakukan saling hapus aset pajak kini terhadap liabilitas pajak kini; dan
- b) Aset pajak tangguhan dan liabilitas pajak tangguhan terkait dengan pajak penghasilan yang dikenakan oleh otoritas perpajakan yang sama atas:
 - i. Entitas kena pajak yang sama; atau
 - ii. Entitas kena pajak yang berbeda yang bermaksud untuk memulihkan aset dan liabilitas pajak kini dengan dasar neto, atau merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan, pada setiap periode masa depan dimana jumlah signifikan atas aset atau liabilitas pajak tangguhan diperkirakan untuk diselesaikan atau dipulihkan.

Bank melakukan saling hapus atas aset pajak kini dan liabilitas pajak kini jika dan hanya jika, Bank:

- a) Memiliki hak yang dapat dipaksakan secara hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang diakui; dan
- b) Bermaksud untuk menyelesaikan dengan dasar neto atau merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

ac. Income tax (continued)

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply to the period when the asset is realised or the liability is settled, based on tax rates (and tax laws) that have been enacted or substantively enacted by the end of the reporting period. The measurement of deferred tax liabilities and deferred tax assets shall reflect the tax consequences that would follow from the manner in which the Bank expects, at the end of the reporting period, to recover or settle the carrying amount of its assets and liabilities.

The carrying amount of a deferred tax asset reviewed at the end of each reporting period. The Bank shall reduce the carrying amount of a deferred tax asset to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow the benefit of part or all of that deferred tax asset to be utilised. Any such reduction shall be reversed to the extent that it becomes probable that sufficient taxable profit will be available.

The Bank offsets deferred tax assets and deferred tax liabilities if, and only if:

- a) The Bank has a legally enforceable right to set off current tax assets against current tax liabilities; and
- b) The deferred tax assets and the deferred tax liabilities relate to income taxes levied by the same taxation authority on either:
 - i. The same taxable entity; or
 - ii. Different taxable entities which intend either to settle current tax liabilities and assets on a net basis, or to realise the assets and settle the liabilities simultaneously, in each future period in which significant amounts of deferred tax liabilities or assets are expected to be settled or recovered.

The Bank offsets current tax assets and current tax liabilities if, and only if, the Bank:

- a) Has legally enforceable right to set off the recognised amounts; and
- b) Intends either to settle on a net basis, or to realise the assets and settle liabilities simultaneously.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

ac. Pajak penghasilan (lanjutan)

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan penghasilan kena pajak untuk tahun berjalan dan dihitung menggunakan tarif pajak yang berlaku.

ad. Laba per saham

Laba per saham dasar dihitung dengan membagi laba atau rugi yang dapat diatribusikan kepada pemegang saham biasa entitas dengan jumlah rata-rata tertimbang saham biasa yang beredar dalam suatu periode.

Untuk tujuan penghitungan laba per saham dilusian, Bank menyesuaikan laba atau rugi yang dapat diatribusikan kepada pemegang saham biasa entitas induk dan jumlah rata-rata tertimbang saham yang beredar, atas dampak dari seluruh instrumen berpotensi saham biasa yang bersifat dilutif.

ae. Transaksi dengan pihak-pihak berelasi

Pihak berelasi adalah orang atau entitas yang terkait dengan entitas pelapor:

- a) Orang atau anggota keluarga dekatnya mempunyai relasi dengan entitas pelapor jika orang tersebut:
 - i. memiliki pengendalian atau pengendalian bersama atas entitas pelapor;
 - ii. memiliki pengaruh signifikan atas entitas pelapor; atau
 - iii. merupakan personil manajemen kunci entitas pelapor atau entitas induk dari entitas pelapor.
- b) Suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut:
 - i. Entitas dan entitas pelapor adalah anggota dari kelompok usaha yang sama (artinya entitas induk, entitas anak dan entitas anak berikutnya saling berelasi dengan entitas lain);
 - ii. Satu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama dari entitas lain (atau entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu kelompok usaha, yang mana entitas lain tersebut adalah anggotanya);
 - iii. Kedua entitas tersebut adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama;

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

ac. Income tax (continued)

Current tax expense is determined based on taxable income for the year and computed using prevailing tax rates.

ad. Earning per share

Basic earnings per share is computed by dividing the profit or loss attributable to ordinary equity holders of the parent entity by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period.

For the purpose of calculation diluted earnings per share, the Bank shall adjust profit or loss attributable to ordinary equity holders of the parent entity and the weighted average number of shares outstanding, for the effect of all dilutive potential ordinary shares.

ae. Transactions with related parties

A related party is a person or an entity that is related to the reporting entity:

- a) A person or a close member of that person's family is related to a reporting entity if that person:
 - i. has control or joint control over the reporting entity;
 - ii. has significant influence over the reporting entity; or
 - iii. is a member of the key management personnel of the reporting entity or of a parent of the reporting entity.
- b) An entity is related to the reporting entity if any of the following conditions applies:
 - i. The entity and the reporting entity are members of the same group (which means that each parent, subsidiary and fellow subsidiary is related to the others);
 - ii. One entity is an associate or joint venture of the other entity (or an associate or joint venture of a member of a group of which the other entity is a member);
 - iii. Both entities are joint ventures of the same third party;

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
 (lanjutan)

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
 (continued)

ae. Transaksi dengan pihak-pihak berelasi (lanjutan)

ae. Transactions with related parties (continued)

- iv. Satu entitas adalah ventura bersama dari entitas ketiga dan entitas yang lain adalah entitas asosiasi dari entitas ketiga;
- v. Entitas tersebut adalah suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja dari salah satu entitas pelapor atau entitas yang terkait dengan entitas pelapor. Jika entitas pelapor adalah entitas yang menyelenggarakan program tersebut, maka entitas sponsor juga berelasi dengan entitas pelapor;
- vi. Entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam huruf (a); atau
- vii. Orang yang diidentifikasi dalam huruf (a) (i) memiliki pengaruh signifikan atas entitas atau merupakan personil manajemen kunci entitas (atau entitas induk dari entitas);
- viii. Entitas atau anggota dari kelompok yang mana entitas merupakan bagian dari kelompok tersebut, menyediakan jasa personil manajemen kunci kepada entitas pelapor atau kepada entitas induk dari entitas pelapor.

- iv. One entity is a joint venture of a third entity and the other entity is an associate of the third entity;
- v. The entity is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of either the reporting entity, or an entity related to the reporting entity. If the reporting entity in itself such a plan, the sponsoring employers are also related to the reporting entity;
- vi. The entity is controlled or jointly controlled by a person identified in (a); or
- vii. A person identified in (a) (i) has significant influence over the entity or is a member of the key management personnel of the entity (or a parent of the entity);
- viii. The entity or any members of a group of which it is a part, provides key management personnel service to the reporting entity or to the parent of the reporting entity.

Entitas yang berelasi dengan pemerintah adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi oleh pemerintah. Pemerintah mengacu kepada pemerintah, instansi pemerintah dan badan yang serupa baik lokal, nasional maupun internasional.

A government-related entity is an entity that is controlled, jointly controlled or significant influence by a government. Government refers to government, government agencies and similar bodies whether local, national or international.

Entitas yang berelasi dengan Pemerintah dapat berupa entitas yang dikendalikan atau dipengaruhi secara signifikan oleh Kementerian Keuangan atau Pemerintah Daerah yang merupakan pemegang saham entitas, atau entitas yang dikendalikan oleh Pemerintah Republik Indonesia melalui Kementerian BUMN selaku pemegang saham.

Government related entity can be an entity which controlled or significantly influenced by the Ministry of Finance or Local Government that representing as the shareholders of the entity or entity controlled by the Government of Republic of Indonesia represented by the SOE's Ministry as shareholder's representative.

Seluruh transaksi dan saldo yang signifikan dengan pihak berelasi diungkapkan dalam Catatan yang relevan.

All significant transactions and balances with related parties are disclosed in the relevant Notes.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

af. Dividen

Pembagian dividen kepada para pemegang saham Bank diakui sebagai sebuah liabilitas dalam laporan keuangan Bank pada tahun ketika dividen tersebut disetujui oleh para pemegang saham Bank.

ag. Provisi

Provisi diakui jika Bank memiliki kewajiban kini (baik bersifat hukum maupun bersifat konstruktif) yang akibat peristiwa masa lalu, besar kemungkinannya penyelesaian kewajiban tersebut mengakibatkan arus keluar sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi dan estimasi yang andal mengenai jumlah kewajiban tersebut dapat dibuat.

Provisi ditelaah pada setiap tanggal pelaporan dan disesuaikan untuk mencerminkan estimasi terbaik yang paling kini. Jika arus keluar sumber daya untuk menyelesaikan kewajiban kemungkinan besar tidak terjadi, maka provisi dibatalkan.

ah. Liabilitas dan aset kontinjensi

Liabilitas kontinjensi tidak diakui dalam laporan keuangan tetapi diungkapkan kecuali jika kemungkinan terjadi kecil. Aset kontinjensi tidak diakui namun diungkapkan dalam laporan keuangan ketika adanya kemungkinan untuk mendapatkan manfaat ekonomi.

ai. Segmen operasi

Bank menyajikan segmen operasi berdasarkan informasi keuangan yang digunakan oleh pengambil keputusan operasional dalam menilai kinerja segmen dan menentukan alokasi sumber daya yang dimilikinya. Segmentasi berdasarkan aktivitas dari setiap kegiatan operasi entitas legal di dalam Bank.

Segmen operasi adalah suatu komponen dari entitas:

- yang terlibat dalam aktivitas bisnis yang mana memperoleh pendapatan dan menimbulkan beban (termasuk pendapatan dan beban, terkait dengan transaksi dengan komponen dari entitas yang sama);
- hasil operasinya dikaji ulang secara reguler oleh pengambil keputusan operasional untuk membuat keputusan tentang sumber daya yang dialokasikan pada segmen tersebut dan menilai kinerjanya; dan
- tersedia informasi keuangan yang dapat dipisahkan.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

af. Dividend

Dividend distribution to the Bank's Shareholders is recognised as a liability in the Bank financial statements in the year in which the dividends are approved by the Bank's shareholders.

ag. Provisions

Provisions are recognised when the Bank has a present obligation (legal or constructive) where, as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and reliable estimate can be made of the amount of obligation.

Provisions are reviewed at each reporting date and adjusted to reflect the current best estimate. If it is no longer probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, the provision is reversed.

ah. Contingent liabilities and assets

Contingent liabilities are not recognised in the financial statements but are disclosed unless the possibility of an outflow of resources embodying economic benefits is remote. Contingent assets are not recognised but are disclosed in the financial statement when an inflow of economic benefits are probable.

ai. Operating segment

The Bank presented operating segments based on the financial information used by the chief operating decision maker in assessing the performance of segments and in the allocation of resources. The segments are based on the activities of each of the operating legal entities within the Bank.

An operating segment is a component of entity:

- involved in business activity to get revenue and expense (including revenue and expense, related to transaction with component from similar entity);
- operating return that is re-examined regularly by operational decision maker to decide which resource to be allocated to certain segments and to evaluate its performance; and
- there is separated financial information.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(lanjutan)

ai. Segmen operasi (lanjutan)

Bank mengungkapkan segmen operasional berdasarkan segmen usaha yang meliputi perbankan konvensional dan syariah.

Segmen geografis meliputi penyediaan jasa di dalam lingkungan ekonomi tertentu yang memiliki risiko serta tingkat pengembalian yang berbeda dengan segmen operasi lainnya yang berada dalam lingkungan ekonomi lain. Segmen geografis Bank adalah Jawa Tengah dan selain Jawa Tengah.

3. SUMBER KETIDAKPASTIAN ESTIMASI DAN
PERTIMBANGAN AKUNTANSI

Beberapa estimasi dan asumsi dibuat dalam rangka penyusunan laporan keuangan membutuhkan pertimbangan manajemen dalam menentukan metodologi yang tepat untuk penilaian aset dan liabilitas.

Manajemen membuat estimasi dan asumsi yang berimplikasi pada pelaporan nilai aset dan liabilitas atas tahun keuangan satu tahun ke depan. Semua estimasi dan asumsi yang diharuskan oleh PSAK adalah estimasi terbaik yang didasarkan standar yang berlaku. Estimasi dan pertimbangan dievaluasi secara terus menerus dan berdasarkan pengalaman masa lalu dan faktor-faktor lain termasuk harapan atas kejadian yang akan datang.

Walaupun estimasi dan asumsi ini dibuat berdasarkan pengetahuan terbaik manajemen atas kejadian dan tindakan saat ini, hasil yang timbul mungkin berbeda dengan estimasi dan asumsi semula.

a. Usaha yang berkelanjutan

Manajemen Bank telah melakukan penilaian atas kemampuan Bank untuk melanjutkan kelangsungan usahanya dan berkeyakinan bahwa Bank memiliki sumber daya untuk melanjutkan usahanya di masa mendatang.

Manajemen Bank telah melakukan penilaian atas kemampuan Bank untuk melanjutkan kelangsungan usahanya dan berkeyakinan bahwa Bank memiliki sumber daya untuk melanjutkan usahanya di masa mendatang. Selain itu, manajemen tidak mengetahui adanya ketidakpastian material yang dapat menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap kemampuan Bank untuk melanjutkan kelangsungan usahanya. Oleh karena itu, laporan keuangan telah disusun atas dasar usaha yang berkelanjutan.

2. INFORMATION OF MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
(continued)

ai. Operating segment (continued)

The Bank discloses its operating segments based on business segments which include conventional and sharia banking.

Geography segment includes providing service on certain economic environment with certain risk and different return rate compared with other operating segment on other economic environment. The Bank's geography segments are Central Java and outside Central Java.

3. SOURCE OF ESTIMATION UNCERTAINTY AND
ACCOUNTING JUDGMENT

Certain estimates and assumption are made in the presentation of the financial statements requires management judgement in determining the appropriate methodology for valuation of assets and liabilities.

Management makes estimates and assumptions that affect the reported amounts of assets and liabilities within the next financial year. All estimates and assumptions required in conformity with PSAK are best estimates undertaken in accordance with the applicable standard. Estimates and judgements are evaluated on a continuous basis and are based on past experience and other factors, including expectations with regards to future events.

Although these estimates and assumption are based on management's best knowledge of current events and activities, actual result may differ from those estimates and assumptions.

a. Going concern

The Bank's management does an assessment of the Bank's ability to continue as a going concern and believe that the Bank has the resources to continue in business for the future.

The Bank's management does an assessment of the Bank's ability to continue as a going concern and believe that the Bank has the resources to continue in business for the future. The management does not find any material uncertainties that cause significant doubt about the Bank's ability to continue as a going concern. Therefore, the financial statements is prepare under going concern basis.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

**3. SUMBER KETIDAKPASTIAN ESTIMASI DAN
 PERTIMBANGAN AKUNTANSI**

b. Nilai wajar atas instrumen keuangan

Bila nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan yang tercatat pada laporan posisi keuangan tidak tersedia di pasar aktif, nilai wajar ditentukan dengan menggunakan berbagai teknik penilaian termasuk penggunaan model matematika. Masukan (*input*) untuk model ini berasal dari data pasar yang bisa diamati sepanjang data tersebut tersedia. Bila data pasar yang bisa diamati tersebut tidak tersedia, pertimbangan manajemen diperlukan untuk menentukan nilai wajar.

Pertimbangan manajemen tersebut mencakup pertimbangan likuiditas dan masukan model seperti volatilitas untuk transaksi derivatif yang berjangka waktu panjang dan tingkat diskonto, tingkat pelunasan dipercepat dan asumsi tingkat gagal bayar.

c. Penurunan nilai instrumen keuangan

Bank menelaah aset keuangan mereka pada nilai wajar melalui pendapatan komprehensif lain dan aset keuangan pada biaya diamortisasi berdasarkan PSAK 71 yang mengharuskan untuk mengakui kerugian kredit ekspektasian pada setiap tanggal pelaporan untuk mencerminkan perubahan risiko kredit dari aset keuangan tidak pada nilai wajar melalui laba rugi. PSAK 71 menggabungkan informasi *forward-looking* dan historis, terkini dan yang diperkirakan ke dalam estimasi kerugian kredit ekspektasian.

Dalam melakukan peninjauan penurunan nilai, penilaian manajemen berikut diperlukan:

- i. Penentuan apakah aset mengalami penurunan nilai berdasarkan indikator tertentu seperti, antara lain, kesulitan keuangan debitur, penurunan kualitas kredit; dan
- ii. Penentuan umur kredit ekspektasian yang mencerminkan:
 - a. Jumlah yang tidak bias dan probabilitas tertimbang yang ditentukan dengan mengevaluasi kemungkinan dari berbagai hasil;
 - b. Nilai waktu dari uang; dan
 - c. Informasi yang masuk akal dan dapat didukung yang tersedia tanpa biaya atau usaha yang tidak semestinya pada tanggal pelaporan tentang peristiwa masa lalu, kondisi saat ini dan perkiraan kondisi ekonomi masa depan.

**3. SOURCE OF ESTIMATION UNCERTAINTY AND
 ACCOUNTING JUDGMENT**

b. Fair value of financial instruments

Where the fair values of financial assets and financial liabilities recorded on the statement of financial position cannot be derived from active markets, they are determined using a variety of valuation techniques that include the use of mathematical models. The inputs to these models are derived from observable market data where possible, but where observable market data are not available, judgment is required to establish fair values.

The management judgement include considerations of liquidity and model inputs such as volatility for long term derivatives and discount rates, early payment rates and default rate assumptions.

c. Impairment losses on financial instruments

The Bank review their financial assets at fair value through other comprehensive income and financial assets at amortised cost under PSAK 71 which required to recognise the expected credit loss at each reporting date to reflect changes in credit risk of the financial assets not at fair value through profit or loss. PSAK 71 incorporates forward-looking and historical, current and forecasted information into expected credit loss estimation.

In carrying out the impairment review, the following management's judgements are required:

- i. Determination whether the assets is impaired based on certain indicators such as, amongst others, financial difficulties of the debtor's, deterioration of the credit quality of the debtor's; and
- ii. Determination of expected credit life that reflect:
 - a. An unbiased and probability-weighted amount that is determined by evaluating a range of possible outcomes;
 - b. The time value of money; and
 - c. Reasonable and supportable information that is available without undue cost or effort at the reporting date about past events, current conditions and forecasts of future economic conditions.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

**3. SUMBER KETIDAKPASTIAN ESTIMASI DAN
 PERTIMBANGAN AKUNTANSI**

c. Penurunan nilai instrumen keuangan (lanjutan)

Penghitungan kerugian kredit ekspektasian Bank berdasarkan PSAK 71 adalah keluaran dari model kompleks dengan sejumlah asumsi mendasar mengenai pilihan *input* variabel dan saling ketergantungan.

Elemen-elemen dari model kerugian kredit ekspektasian yang dianggap sebagai pertimbangan dan estimasi akuntansi meliputi:

- a. Model penilaian kredit internal, yang menetapkan *probability of default* untuk tingkat individual;
- b. Kriteria penilaian jika ada peningkatan risiko kredit yang signifikan dan oleh karena itu cadangan untuk aset keuangan harus diukur berdasarkan kerugian kredit ekspektasian sepanjang umur dan penilaian kualitatif;
- c. Pengembangan model kerugian kredit ekspektasian, termasuk berbagai formula dan pilihan *input*;
- d. Penentuan asosiasi antara skenario makroekonomi dan *input* ekonomi, seperti produk domestik bruto (PDB) dan nilai agunan, dan pengaruhnya terhadap *probability of defaults*, *exposure at defaults* dan *loss given defaults*; dan
- e. Pemilihan skenario *forward-looking* untuk makroekonomi dan bobot probabilitasnya, untuk mendapatkan *input* ekonomi ke dalam model kerugian kredit ekspektasian.

d. Imbalan jangka panjang dan pasca kerja

Program-program imbalan jangka panjang dan pasca kerja ditentukan berdasarkan perhitungan dari aktuaria. Perhitungan aktuaria menggunakan asumsi-asumsi seperti tingkat diskonto, tingkat pengembalian investasi, tingkat kenaikan gaji, tingkat kematian, tingkat pengunduran diri dan lain-lain.

Karena program tersebut memiliki sifat jangka panjang, maka perkiraan tersebut memiliki ketidakpastian yang signifikan.

**3. SOURCE OF ESTIMATION UNCERTAINTY AND
 ACCOUNTING JUDGMENT**

**c. Impairment losses on financial instruments
 (continued)**

The Bank's expected credit loss calculations under PSAK 71 are outputs of complex models with a number of underlying assumptions regarding the choice of variable inputs and their interdependencies.

Elements of the expected credit loss models that are considered accounting judgements and estimates include:

- a. Internal credit grading model, which assigns PDs to the individual grades;
- b. Criteria for assessing if there has been a significant increase in credit risk and so allowances for financial assets should be measured on a life time expected credit loss basis and the qualitative assessment;
- c. Development of expected credit loss models, including the various formulas and the choice of inputs;
- d. Determination of associations between macroeconomic scenarios and, economic inputs, such as gross domestic product (GDP) and collateral values and the effect on probability of defaults, exposure at defaults and loss given defaults; and
- e. Selection of forward-looking macroeconomic scenarios and their probability weightings, to derive the economic inputs into the expected credit loss models.

d. Long term and post-employment benefits

Long term and post employee benefit programs are determined based on actuarial valuation. The actuarial valuation involves assumptions such as discount rate, expected rate of returns on investments, future salary increase rate, mortality rate, resignation rates and others.

Due to the long-term nature of these plans, such estimates are subject to significant uncertainty.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

**3. SUMBER KETIDAKPASTIAN ESTIMASI DAN
 PERTIMBANGAN AKUNTANSI**

e. Revaluasi atas tanah

Bank menggunakan spesialis penilai independen untuk menilai nilai wajar atas tanah. Tanah dinilai berdasarkan referensi atas bukti berdasarkan pasar, menggunakan nilai yang dapat diukur setelah disesuaikan dengan faktor pasar spesifik seperti lokasi dan kondisi dari tanah.

f. Penyusutan dan estimasi umur manfaat aset tetap

Biaya perolehan aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomisnya. Manajemen Bank mengestimasi masa manfaat ekonomis aset tetap antara 4 (empat) sampai dengan 20 (dua puluh) tahun.

g. Aset pajak tangguhan

Aset pajak tangguhan diakui atas jumlah pajak penghasilan terpulihkan (*recoverable*) pada periode mendatang sebagai akibat perbedaan temporer yang boleh dikurangkan. Pertimbangan manajemen diperlukan untuk menentukan jumlah aset pajak tangguhan yang dapat diakui, sesuai dengan waktu yang tepat dan tingkat laba fiskal di masa mendatang sejalan dengan strategi rencana perpajakan ke depan.

**3. SOURCE OF ESTIMATION UNCERTAINTY AND
 ACCOUNTING JUDGMENT**

e. Revaluation of land

The Bank engaged an independent valuation specialist to assess fair value for revalued land. Lands were valued by reference to market-based evidence, using comparable prices adjusted for specific market factors such as location and condition of the land.

f. Depreciation and estimated useful life of fixed assets

The cost of fixed assets is depreciated using the straight-line method based on the estimated useful lives of the assets. The Bank's management estimates the economic useful lives of property and equipment between 4 (four) to 20 (twenty) years.

g. Deferred tax assets

Deferred tax assets are recognised for over the future recoverable taxable income arising from deductible temporary difference. Management's judgment is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognised, based upon the likely timing on level of future taxable profits together with future tax planning strategies.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

4. KAS

	2023	2022	
Rupiah	1.334.120.037	1.410.348.622	Rupiah
Mata uang asing			Foreign currencies
Dolar Amerika Serikat	858.275	487.948	United States Dollar
Lainnya	768.167	505.793	Others
	<u>1.626.442</u>	<u>993.741</u>	
Jumlah	1.335.746.479	1.411.342.363	Total

Rincian mata uang asing ada sebagai berikut:

The details of foreign currencies consist as follows:

	2023		2022	
Jumlah nosional mata uang asing (dalam angka penuh)/ Notional amount in foreign currency (in full amount)		Ekuivalen Rupiah/ Rupiah equivalent		Jumlah nosional mata uang asing (dalam angka penuh)/ Notional amount in foreign currency (in full amount)
Dolar Amerika Serikat	55.743	858.275	487.948	31.344
Real Saudi Arabia	37.680	580.157	356.198	86.059
Euro	8.532	131.366	78.017	4.705
Dolar Singapura	2.661	40.972	49.189	4.243
Ringgit Malaysia	1.018	15.672	22.389	6.336
Jumlah	1.626.442		993.741	

Kas dalam Rupiah pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 termasuk uang pada mesin ATM (Anjungan Tunai Mandiri) masing-masing sebesar Rp580.473.650 dan Rp495.532.650 dan kas CRM (Cash Recycle Machine) masing-masing sebesar Rp15.141.350 dan Rp11.232.200.

Cash in Rupiah as of December 31, 2023 and 2022 includes cash in the ATMs (Automatic Teller Machines) and cash in the CRMs (Cash Recycle Machine) amounting to Rp580,473,650 and Rp495,532,650, respectively, and cash in CDM (Cash Deposits Machine) amounting to Rp15,141,350 and Rp11,232,200, respectively.

5. GIRO PADA BANK INDONESIA

	2023	2022	
Rupiah	4.001.563.175	6.048.213.811	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	15.239.438	13.851.443	United States Dollar
Jumlah	4.016.802.613	6.062.065.254	Total

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, di dalam giro pada Bank Indonesia terdapat giro yang didasarkan pada prinsip syariah, sebesar Rp802.877.123 dan Rp279.799.686 (Catatan 43).

As of December 31, 2023 and 2022, in the current accounts with Bank Indonesia, there are current accounts based on sharia principles amounting to Rp802,877,123 and Rp279,799,686, respectively (Note 43).

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

5. GIRO PADA BANK INDONESIA (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, Giro Wajib Minimum (GWM) Bank telah sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.15/15/PBI/2013 tentang Giro Wajib Minimum Bank Umum dalam Rupiah dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, sebagaimana diubah terakhir dengan PBI No.24/4/PBI/2022 tanggal 25 Februari 2022 dengan Peraturan Anggota Dewan Gubernur (PADG) terakhir yaitu PADG No.2 tahun 2023 tanggal 24 Maret 2023 tentang tentang Giro Wajib Minimum dalam Rupiah dan Valuta Asing, Bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang masing-masing sebesar:

	2023	2022	
Konvensional			Conventional
Rupiah			Rupiah
Giro wajib minimum	7,50%	7,90%	Minimum statutory reserves
Giro wajib minimum secara harian	0,00%	0,00%	Daily minimum statutory reserves
Giro wajib minimum secara rata-rata ^{*)}	7,50%	7,90%	Average minimum statutory reserves ^{*)}
Mata uang asing			Foreign currency
Giro wajib minimum	4,00%	4,00%	Minimum statutory reserves
Giro wajib minimum secara harian	2,00%	2,00%	Daily minimum statutory reserves
Giro wajib minimum secara rata-rata	2,00%	2,00%	Average minimum statutory reserves
Penyangga Likuiditas			
Makroprudensial	5,00%	6,00%	Macroprudential Liquidity Buffer
Syariah			Sharia
Giro wajib minimum	6,40%	6,40%	Minimum statutory reserves
Giro wajib minimum secara harian	0,00%	0,00%	Daily minimum statutory reserves
Giro wajib minimum secara rata-rata ^{*)}	6,40%	6,40%	Average minimum statutory reserves ^{*)}

^{*)} Pada 31 Desember 2023, Bank melakukan penyediaan dana untuk kegiatan ekonomi tertentu dan inklusif, sehingga mendapatkan insentif berupa kelonggaran GWM dalam Rupiah dan GWM syariah masing-masing sebesar 1,50% dan 1,10%. GWM dalam Rupiah yang harus dipenuhi Bank sebesar 9,00%, berubah menjadi sebesar 7,50%. Sedangkan GWM syariah yang harus dipenuhi Bank sebesar 7,50%, berubah menjadi sebesar 6,40%.

Pada 31 Desember 2022, Bank melakukan penyediaan dana untuk kegiatan ekonomi tertentu dan inklusif, sehingga mendapatkan insentif berupa kelonggaran GWM dalam Rupiah dan GWM syariah sebesar 1,10%. GWM dalam Rupiah yang harus dipenuhi Bank sebesar 9,00%, berubah menjadi sebesar 7,90%. Sedangkan GWM syariah yang harus dipenuhi Bank sebesar 7,50%, berubah menjadi sebesar 6,40%.

GWM adalah simpanan minimum yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk saldo rekening giro pada Bank Indonesia.

As of December 31, 2023, and 2022, the Bank's Minimum Statutory Reserves (GWM) has complied with Bank Indonesia Regulation (PBI) No.15/15/PBI/2013 regarding the Minimum Statutory Reserves for Commercial Banks in Rupiah and Foreign Currency for Conventional Commercial Banks, Sharia Commercial Banks, and Sharia Business Units. This regulation was last amended by PBI No. 24/4/PBI/2022 dated February 25, 2022, along with the latest Board of Governors' Regulation (PADG) being PADG No. 2 of 2023 dated March 24, 2023, concerning the Mandatory Minimum Reserve in Rupiah and Foreign Currency for Conventional Commercial Banks, Sharia Commercial Banks, and Sharia Business Units, each amounting to:

On December 31, 2023, Bank provides funds for certain and inclusive economic activities, so that Bank gets incentives in the form of relaxation of the Statutory Reserves in Rupiah and Sharia amounting to 1.50% and 1.10%, respectively. Statutory Reserves in Rupiah that must be fulfilled by the Bank which should be 9.00% become 7.50%. Meanwhile, the sharia statutory reserve requirement that must be fulfilled by the bank is 7.50%. become 6.40%.

On December 31, 2022, Bank provides funds for certain and inclusive economic activities, so that Bank gets incentives in the form of relaxation of the Statutory Reserves in Rupiah and Sharia amounting to 1.10%, respectively. Statutory Reserves in Rupiah that must be fulfilled by the Bank which should be 9.00% become 7.90%. Meanwhile, the sharia statutory reserve requirement that must be fulfilled by the bank is 7.50% become 6.40%.

GWM is a minimum reserve that should be maintained by the Bank in the current accounts with Bank Indonesia.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

5. GIRO PADA BANK INDONESIA (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, Penyanggan Likuiditas Makroprudensial (PLM) Bank dihitung berdasarkan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.15/15/PBI/2013 sebagaimana diubah terakhir dengan PBI No.24/16/PBI/2022 tanggal 31 Oktober 2022 dengan Peraturan Anggota Dewan Gubernur (PADG) terakhir yaitu PADG No.18 tahun 2023 tanggal 29 November 2023 tentang Rasio Intermediasi Makroprudensial dan Penyangga Likuiditas Makroprudensial bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah.

PLM adalah cadangan likuiditas minimum yang wajib dipelihara oleh Bank berupa Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Sertifikat Deposito Bank Indonesia (SDBI), Surat Berharga Negara (SBN) yang besarnya ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar persentase tertentu dari Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank.

RIM adalah simpanan minimum yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk saldo rekening giro pada Bank Indonesia sebesar persentase tertentu dari DPK yang dihitung berdasarkan selisih antara RIM yang dimiliki oleh Bank dan RIM Target. Giro RIM dikenakan jika RIM Bank di bawah minimum RIM target Bank Indonesia (84%) atau di atas maksimum RIM target Bank Indonesia (94%) dengan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Bank lebih kecil dari KPMM Insentif Bank Indonesia yang sebesar 14%.

RIM adalah rasio hasil perbandingan antara:

- a. Kredit yang diberikan kepada pihak ketiga dalam Rupiah dan valuta asing dan;
- b. Surat berharga korporasi dalam Rupiah dan valuta asing yang memenuhi persyaratan tertentu yang dimiliki terhadap:
 - a. DPK Bank dalam bentuk giro, tabungan dan simpanan berjangka/deposito dalam rupiah dan valuta asing, tidak termasuk dana antarbank, pinjaman yang diterima; dan
 - b. Surat berharga yang diterbitkan dan pinjaman yang diterima dalam rupiah dan valuta asing yang memenuhi persyaratan tertentu untuk memperoleh sumber pendanaan.

5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA (continued)

As of December 31, 2023 and 2022, the Macroprudential Liquidity Buffer (PLM) of the Bank were calculated in accordance with Bank Indonesia Regulation (PBI) No.15/15/PBI/2013, as last amended by PBI No.24/16/PBI/2022 dated October 31, 2022, and with the latest Board of Governors' Regulation (PADG) being PADG No.18 of 2023 dated November 29, 2023, concerning the Macroprudential Intermediation Ratio and the Macroprudential Liquidity Buffer for Conventional Commercial Banks, Sharia Commercial Banks, and Sharia Business Units.

PLM is minimum liquidity reserve that must be maintained by the Bank in form of Bank Indonesia Certificate (SBI), Bank Indonesia Deposit Certificate (SDBI), Government Securities (SBN) amounting to what have been set by Bank Indonesia equal to percentage of the Bank's Third Parties Fund.

RIM is a minimum deposit that must be maintained by the Bank in form of current account with Bank Indonesia balance amounting to a certain percentage from third parties fund calculated based on the difference between RIM that owned by the Bank and Target RIM. The RIM current account is charged if the Bank's RIM is below the minimum RIM targeted by Bank Indonesia (84%) or over the maximum RIM targeted by Bank Indonesia (94%) with the Bank's Capital Adequacy Ratio (CAR) less than Bank Indonesia's Incentive CAR of 14%.

RIM is a ratio resulted from comparing between:

- a. Loans to third parties in Rupiah and foreign currencies and;
- b. Corporate securities in Rupiah and foreign currencies which fulfill certain requirements owned to:
 - a. The Bank's third parties funds in form of current accounts, saving accounts, and time deposits in Rupiah and foreign currencies; excluding interbank accounts, borrowings; and
 - b. Marketable securities issued and borrowings in Rupiah and foreign currencies which fulfill certain requirement to earn financing funds.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

5. GIRO PADA BANK INDONESIA (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, Bank telah memenuhi ketentuan-ketentuan terkait Giro pada Bank Indonesia yang telah disebutkan di atas. Pemenuhan ketentuan-ketentuan tersebut adalah sebagai berikut:

	2023	2022	
Konvensional			Conventional
Rupiah			Rupiah
Giro wajib minimum	8,39%	8,44%	Minimum statutory reserves
Giro wajib minimum secara harian **)	0,00%	0,00%	Daily minimum statutory reserves **)
Giro wajib minimum secara rata-rata	8,39%	8,44%	Average minimum statutory reserves
Mata uang asing			Foreign currency
Giro wajib minimum	7,29%	72,15%	Minimum statutory reserves
Giro wajib minimum secara harian	2,00%	2,00%	Daily minimum statutory reserves
Giro wajib minimum secara rata-rata	5,29%	70,15%	Average minimum statutory reserves
Penyangga Likuiditas Makroprudensial	21,45%	21,66%	Macprudential Liquidity Buffer
	2023	2022	
Syariah			Sharia
Giro wajib minimum	7,50%	6,87%	Minimum statutory reserves
Giro wajib minimum secara harian **)	0,00%	0,00%	Daily minimum statutory reserves **)
Giro wajib minimum secara rata-rata	7,50%	6,87%	Average minimum statutory reserves
**) Realisasi GWM harian Rupiah posisi 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar 8,39% dan 8,44%. Realisasi GWM harian syariah posisi 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar 7,50% dan 6,87%			
The realization of daily Rupiah Statutory Reserves as of December 31, 2023 and **) 2022 is 8.39% and 8.44% respectively. The realization of daily Sharia Statutory Reserves as of December 31, 2023 and 2022 is 7.50% and 6.87% respectively.			

6. GIRO PADA BANK LAIN

a. Berdasarkan mata uang dan nama bank

	2023	2022
Pihak ketiga		
Rupiah		
PT Bank Central Asia Tbk	80.332.518	77.250.986
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	457.468	617.259
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	215.363	214.758
PT Bank DKI	5.845	6.085
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	3.648	127.857
Dolar Amerika Serikat		
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk - New York	46.453.853	8.840.764
PT Bank Central Asia Tbk	12.812.474	4.448.625
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	6.334.170	3.783.648
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk - New York	2.799.424	2.301.706
Jumlah dipindahkan	149.414.763	97.591.688

6. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS

a. By currency and counterparty bank

Third parties	
Rupiah	
PT Bank Central Asia Tbk	
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	
PT Bank DKI	
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	
United States Dollar	
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk - New York	
PT Bank Central Asia Tbk	
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk - New York	
Carried forward	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

6. GIRO PADA BANK LAIN (lanjutan)

6. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS (continued)

a. Berdasarkan mata uang dan nama bank

a. By currency and counterparty bank

	2023	2022	
Jumlah pindahan	149.414.763	97.591.688	Brought forward
Euro			Euro
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk - London	488.983	494.261	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk - London
Pound Sterling Inggris			Great Britain Pound Sterling
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk - London	144.645	81.263	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk - London
Yen Jepang			Japanese Yen
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk - Tokyo	214.822	5.301	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk - Tokyo
PT Bank Sumitomo Mitsui Indonesia	190.323	-	PT Bank Sumitomo Mitsui Indonesia
Yuan China			Chinese Yuan
PT Bank DBS Indonesia	1.519	-	PT Bank DBS Indonesia
PT Bank Central Asia Tbk	225	9.849	PT Bank Central Asia Tbk
Dolar Singapura			Singapore Dollar
PT Bank DBS Indonesia	238.269	75.004	PT Bank DBS Indonesia
PT Bank Central Asia Tbk	23.170	6.821	PT Bank Central Asia Tbk
Dolar Australia			Australian Dollar
PT Bank Central Asia Tbk	68.438	69.693	PT Bank Central Asia Tbk
Jumlah	150.785.157	98.333.880	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(119.247)	(100.473)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	150.665.910	98.233.407	Total - net

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, giro pada bank lain yang didasarkan pada prinsip syariah masing-masing sebesar Rp123.649 dan Rp67.068.

As of December 31, 2023 and 2022, the current accounts with others banks based on sharia principles amounting Rp123,649 and Rp67,068 respectively.

b. Berdasarkan stage

Berikut adalah perubahan jumlah giro pada bank lain berdasarkan stage untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022:

b. By stage

Below is movement of current accounts with others banks based on stages for the years ended December 31, 2023 and 2022:

	2023					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	98.266.812	-	-	67.068	98.333.880	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umumnya (Stage 2)	-	-	-	-	-	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-	Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)
Perubahan bersih pada eksposur dan pengukuran kembali	52.394.696	-	-	56.581	52.451.277	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	150.661.508	-	-	123.649	150.785.157	Ending balance

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

6. GIRO PADA BANK LAIN (lanjutan)

6. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS
(continued)

b. Berdasarkan stage (lanjutan)

b. By stage (continued)

	2022					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	67.163.626	-	-	-	67.163.626	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	-	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-	Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)
Perubahan bersih pada eksposur dan pengukuran kembali	31.103.186	-	-	67.068	31.170.254	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	98.266.812	-	-	67.068	98.333.880	Ending balance

c. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun

c. Average interest rate per annum

	2023	2022	
Rupiah	0,95%	0,58%	Rupiah
Mata uang asing			Foreign currency
Dolar Amerika Serikat	0,08%	0,08%	United States Dollar

d. Cadangan kerugian penurunan nilai

d. Allowance for impairment losses

	2023					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	99.802	-	-	671	100.473	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	-	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-	Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)
Perubahan bersih pada eksposur dan pengukuran kembali	18.209	-	-	565	18.774	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	118.011	-	-	1.236	119.247	Ending balance

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

6. GIRO PADA BANK LAIN (lanjutan)

6. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS
(continued)

d. Cadangan kerugian penurunan nilai (lanjutan)

d. Allowance for impairment losses (continued)

	2022					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	736.064	-	-	-	736.064	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	-	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-	Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)
Perubahan bersih pada eksposur dan pengukuran kembali	(636.262)	-	-	671	(635.591)	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	99.802	-	-	671	100.473	Ending balance

Manajemen berkeyakinan bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai.

Management believes that the allowance for impairment losses provided is adequate.

e. Informasi lain

Tidak terdapat giro pada bank lain kepada pihak yang berelasi.
 Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, seluruh giro pada bank lain digolongkan sebagai lancar.

e. Other information

There were no current accounts with other banks to related parties.
 As of December 31, 2023 and 2022, all current account with other banks was classified as current.

7. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN

7. PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS

a. Berdasarkan jenis, mata uang dan nama bank

a. By type, currency and counterparty bank

	2023		2022		
Rupiah					Rupiah
Fasilitas Simpanan					Deposit Facility
Bank Indonesia					Bank Indonesia
Bank Indonesia	3.499.489.881	-	-	-	Bank Indonesia
Bank Indonesia - Syariah	-	749.000.000	749.000.000	-	Bank Indonesia - Sharia
	3.499.489.881	749.000.000	749.000.000	-	
Deposito berjangka					Time deposits
Bank Perkreditan Rakyat	98.900.000	98.600.000	98.600.000	-	Rural Banks
Bank Perkreditan Rakyat - Syariah	123.000.000	17.000.000	17.000.000	-	Rural Banks - Sharia
	221.900.000	115.600.000	115.600.000	-	
Jumlah dipindahkan	3.721.389.881	864.600.000	864.600.000	-	Carried forward

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

7. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN (lanjutan)

7. PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS (continued)

	2023	2022	
Jumlah pindahan	3.721.389.881	864.600.000	Brought forward
Call money			Call money
PT Bank Mega Tbk	500.000.000	-	PT Bank Mega Tbk
PT Bank BTPN Tbk	200.000.000	-	PT Bank BTPN Tbk
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	180.000.000	-	PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk
PT Bank CTBC Indonesia	150.000.000	-	PT Bank CTBC Indonesia
PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Utara	100.000.000	-	PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Utara
PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung	100.000.000	-	PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung
PT Bank UOB Indonesia	100.000.000	-	PT Bank UOB Indonesia
Standard Chartered Bank	100.000.000	-	Standard Chartered Bank
PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Tenggara	75.000.000	30.000.000	PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Tenggara
PT Bank Pembangunan Daerah Maluku dan Maluku Utara	50.000.000	50.000.000	PT Bank Pembangunan Daerah Maluku dan Maluku Utara
PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat	-	50.000.000	PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat
	1.555.000.000	130.000.000	
Sertifikat Investasi Mudharabah Antar Bank (SIMA)			Interbank Mudharabah Investment Certificate (SIMA)
PT Bank NTB Syariah	100.000.000	-	PT Bank NTB Syariah
Jumlah	5.376.389.881	994.600.000	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(4.101.555)	(430.075)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	5.372.288.326	994.169.925	Total - net

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, penempatan yang didasarkan pada unit syariah masing-masing sebesar Rp223.000.000 dan Rp766.000.000 (Catatan 43).

As of December 31, 2023 and 2022, placements based on sharia units amounted to Rp223,000,000 and Rp766,000,000, respectively (Note 43).

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

7. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN (lanjutan)

b. Berdasarkan stage

Berikut adalah perubahan jumlah penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain berdasarkan stage untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022:

	2 0 2 3					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	228.600.000	-	-	766.000.000	994.600.000	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	-	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-	Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)
Perubahan bersih pada eksposur dan pengukuran kembali	4.924.789.881	-	-	(543.000.000)	4.381.789.881	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	5.153.389.881	-	-	223.000.000	5.376.389.881	Ending balance

	2 0 2 2					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	6.237.309.730	-	-	853.000.000	7.090.309.730	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	-	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-	Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)
Perubahan bersih pada eksposur dan pengukuran kembali	(6.008.709.730)	-	-	(87.000.000)	(6.095.709.730)	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	228.600.000	-	-	766.000.000	994.600.000	Ending balance

c. Berdasarkan transaksi hubungan berelasi

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, tidak terdapat penempatan pada pihak berelasi.

c. By transactions with related party

As of December 31, 2023 and 2022, there was no placement with related party.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

7. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN (lanjutan)

d. Berdasarkan kolektibilitas

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, semua penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain diklasifikasikan lancar.

e. Cadangan kerugian penurunan nilai

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah:

2023					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total
Saldo awal	260.075	-	-	170.000	430.075
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	-
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-
Perubahan bersih pada pada eskposur dan pengukuran kembali	1.611.480	-	-	2.060.000	3.671.480
Saldo akhir	1.871.555	-	-	2.230.000	4.101.555

2022					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total
Saldo awal	2.800.524	-	-	170.000	2.970.524
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	-
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-
Perubahan bersih pada pada eskposur dan pengukuran kembali	(2.540.449)	-	-	-	(2.540.449)
Saldo akhir	260.075	-	-	170.000	430.075

Manajemen berkeyakinan bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai.

7. PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS (continued)

d. By collectibility

All placements with Bank Indonesia and other banks are classified as current as of December 31, 2023 and 2022.

e. Allowance for impairment losses

Movements of allowance for impairment losses are as follows:

2023					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total
Beginning balance	260.075	-	-	170.000	430.075
Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)	-	-	-	-	-
Transfer to credit impaired (Stage 3)	-	-	-	-	-
Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)	-	-	-	-	-
Net change in exposure and remeasurement	1.611.480	-	-	2.060.000	3.671.480
Ending balance	1.871.555	-	-	2.230.000	4.101.555

2022					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total
Beginning balance	2.800.524	-	-	170.000	2.970.524
Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)	-	-	-	-	-
Transfer to credit impaired (Stage 3)	-	-	-	-	-
Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)	-	-	-	-	-
Net change in exposure and remeasurement	(2.540.449)	-	-	-	(2.540.449)
Ending balance	260.075	-	-	170.000	430.075

Management believes that the allowance for impairment losses provided is adequate.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

7. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN
(lanjutan)

7. PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA AND OTHER
BANKS (continued)

f. Berdasarkan jangka waktu

f. By maturity period

2 0 2 3						
	≤ 1	> 1-3	> 3-6	> 6-12	Jumlah/	
	bulan/month	bulan/months	bulan/months	bulan/months	Total	
<i>Interbank call</i>						<i>Interbank call</i>
<i>money</i>	1.555.000.000	-	-	-	1.555.000.000	<i>money</i>
Fasilitas Simpanan						<i>Deposits Facilities on</i>
Bank Indonesia	3.499.489.881	-	-	-	3.499.489.881	<i>Bank Indonesia</i>
Sertifikat Mudharabah						<i>Interbank Mudharabah</i>
Investasi						<i>Investment</i>
Antar Bank	100.000.000	-	-	-	100.000.000	<i>Certificate</i>
Bank Indonesia						
Deposito						
berjangka		-	11.300.000	87.600.000	98.900.000	<i>Time deposits</i>
Deposito						<i>Mudharabah</i>
mudharabah	100.000.000	-	21.000.000	2.000.000	123.000.000	<i>time deposits</i>
Jumlah	5.254.489.881	-	32.300.000	89.600.000	5.376.389.881	Total
Cadangan kerugian						<i>Allowance for</i>
penurunan nilai	(3.870.319)	-	(210.000)	(21.236)	(4.101.555)	<i>impairment losses</i>
Jumlah- bersih	5.250.619.562	-	32.090.000	89.578.764	5.372.288.326	Total - net
2 0 2 2						
	≤ 1	> 1-3	> 3-6	> 6-12	Jumlah/	
	bulan/month	bulan/months	bulan/months	bulan/months	Total	
Fasilitas Simpanan						<i>Deposits Facilities on</i>
Bank Indonesia	749.000.000	-	-	-	749.000.000	<i>Bank Indonesia</i>
<i>Interbank</i>						<i>Interbank</i>
<i>call money</i>	130.000.000	-	-	-	130.000.000	<i>call money</i>
Deposito						
berjangka	-	-	16.600.000	82.000.000	98.600.000	<i>Time deposits</i>
Deposito						<i>Mudharabah</i>
mudharabah	-	-	15.000.000	2.000.000	17.000.000	<i>time deposits</i>
Jumlah	879.000.000	-	31.600.000	84.000.000	994.600.000	Total
Cadangan kerugian						<i>Allowance for</i>
penurunan nilai	(148.476)	-	(153.845)	(127.754)	(430.075)	<i>impairment losses</i>
Jumlah-bersih	878.851.524	-	31.446.155	83.872.246	994.169.925	Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

7. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN
(lanjutan)

7. PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA AND OTHER
BANKS (continued)

g. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

g. By remaining period to maturity

2023						
	≤ 1	> 1-3	> 3-6	> 6-12	Jumlah/	
	bulan/month	bulan/months	bulan/months	bulan/months	Total	
<i>Interbank call</i>						<i>Interbank call</i>
<i>money</i>	1.555.000.000	-	-	-	1.555.000.000	<i>money</i>
Fasilitas Simpanan						<i>Deposits Facilities on</i>
Bank Indonesia	3.499.489.881	-	-	-	3.499.489.881	<i>Bank Indonesia</i>
Sertifikat Mudharabah						<i>Interbank Mudharabah</i>
Investasi						<i>Investment</i>
Antar Bank	100.000.000	-	-	-	100.000.000	<i>Certificate</i>
Deposito						
berjangka	11.700.000	13.400.000	63.000.000	10.800.000	98.900.000	<i>Time deposits</i>
Deposito						<i>Mudharabah</i>
mudharabah	107.000.000	15.000.000	1.000.000	-	123.000.000	<i>time deposits</i>
Jumlah	5.273.189.881	28.400.000	64.000.000	10.800.000	5.376.389.881	Total
Cadangan kerugian						<i>Allowance for impairment</i>
penurunan nilai	(3.808.199)	(150.000)	(10.000)	(133.356)	(4.101.555)	<i>losses</i>
Jumlah -						
bersih	5.269.381.682	28.250.000	63.990.000	10.666.644	5.372.288.326	Total - net
2022						
	≤ 1	> 1-3	> 3-6	> 6-12	Jumlah/	
	bulan/month	bulan/months	bulan/months	bulan/months	Total	
Fasilitas Simpanan						<i>Deposits Facilities on</i>
Bank Indonesia	749.000.000	-	-	-	749.000.000	<i>Bank Indonesia</i>
<i>Interbank call</i>						<i>Interbank call</i>
<i>money</i>	130.000.000	-	-	-	130.000.000	<i>money</i>
Deposito						
berjangka	4.600.000	10.400.000	72.100.000	11.500.000	98.600.000	<i>Time deposits</i>
Deposito						<i>Mudharabah</i>
mudharabah	4.000.000	12.000.000	1.000.000	-	17.000.000	<i>time deposits</i>
Jumlah	887.600.000	22.400.000	73.100.000	11.500.000	994.600.000	Total
Cadangan kerugian						<i>Allowance for</i>
penurunan						<i>impairment</i>
nilai	(189.948)	(131.655)	(93.190)	(15.282)	(430.075)	<i>losses</i>
Jumlah -						
bersih	887.410.052	22.268.345	73.006.810	11.484.718	994.169.925	Total - net

h. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun

Tingkat suku bunga rata-rata per tahun penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

h. Average interest rate per annum

The average interest rates per year on placements with Bank Indonesia and other banks for the years ended December 31, 2023 and 2022 are as follows:

	2023	2022	
Fasilitas Simpanan Bank Indonesia	1,53%	1,43%	<i>Deposits facilities on Bank Indonesia</i>
<i>Call money</i>	1,24%	0,43%	<i>Call money</i>
Deposito berjangka	6,75%	6,33%	<i>Time deposits</i>

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

7. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN
(lanjutan)

i. Informasi lain

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, tidak terdapat penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang digunakan sebagai jaminan.

7. PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS (continued)

i. Other information

As of December 31, 2023 and 2022, there were no placements with Bank Indonesia and other banks pledged as cash collateral.

8. EFEK-EFEK

a. Berdasarkan tujuan, jenis dan mata uang

	2023	2022
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)		
Rupiah		
Surat Utang Negara	5.451.462.290	7.039.845.660
Reksadana	303.378.000	538.089.378
	<u>5.754.840.290</u>	<u>7.577.935.038</u>
Dolar Amerika Serikat		
Surat Utang Negara	17.768.869	17.034.970
Sub jumlah	<u>5.772.609.159</u>	<u>7.594.970.008</u>
Biaya perolehan diamortisasi		
Rupiah		
Surat Utang Negara	6.201.483.000	6.786.483.000
Premi yang belum diamortisasi	70.552.018	81.102.843
	<u>6.272.035.018</u>	<u>6.867.585.843</u>
Obligasi	100.000.000	160.000.000
Premi yang belum diamortisasi	-	-
	<u>100.000.000</u>	<u>160.000.000</u>
Sukuk BI	1.998.000.000	2.194.531.000
Surat Keterangan Berdokumen Dalam Negeri (SKBDN)	4.329.777	233.672
Dolar Amerika Serikat		
Surat Utang Negara	7.547.931	7.619.917
Wesel ekspor	-	954.060
	<u>7.547.931</u>	<u>8.573.977</u>
Sub jumlah	<u>8.381.912.726</u>	<u>9.230.924.492</u>
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (FVPL)		
Rupiah		
Reksadana	606.756.780	604.862.580
Obligasi	291.051.146	-
Surat Utang Negara	-	29.327.670
Sub jumlah	<u>897.807.926</u>	<u>634.190.250</u>
Jumlah	15.052.329.811	17.460.084.750
Cadangan kerugian penurunan nilai	(479.939)	(823.694)
Jumlah - bersih	15.051.849.872	17.459.261.056

8. MARKETABLE SECURITIES

a. By purpose, type and currency

Fair value through other comprehensive income (FVOCI)	
Rupiah	
Government Debenture Debts	
Mutual funds	
United States Dollar	
Government Debenture Debts	
Sub total	
Amortised cost	
Rupiah	
Government Debenture Debts	
Unamortised premium	
Bonds	
Unamortised premium	
Sukuk BI	
Domestic Documentary Letters of Credit	
United States Dollar	
Government Debenture Debts	
Bills	
Sub total	
Fair value through profit and loss (FVPL)	
Rupiah	
Mutual funds	
Bonds	
Government Debenture Debts	
Sub total	
Total	
Allowance for impairment losses	
Total - net	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

8. EFEK-EFEK (lanjutan)

8. MARKETABLE SECURITIES (continued)

b. Berdasarkan tujuan, mata uang dan penerbit

b. By purpose, currency and issuer

	2023	2022	
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)			Fair value through other comprehensive income (FVOCI)
Rupiah			Rupiah
Pemerintah Republik Indonesia	5.451.462.290	7.039.845.660	Government of the Republic of Indonesia
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	303.378.000	-	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
PT BNI Asset Management	-	517.558.217	PT BNI Asset Management
PT PNM Investment Management	-	20.531.161	PT PNM Investment Management
Dolar Amerika Serikat			United States Dollar
Pemerintah Republik Indonesia	17.768.869	17.034.970	Government of the Republic of Indonesia
Sub jumlah	5.772.609.159	7.594.970.008	Sub total
Biaya perolehan diamortisasi			Amortised cost
Rupiah			Rupiah
Pemerintah Republik Indonesia	6.272.035.019	6.867.585.843	Government of the Republic of Indonesia
Bank Indonesia	1.998.000.000	2.194.531.000	Bank Indonesia
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	100.000.000	100.000.000	PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	2.304.456	233.672	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	2.025.321	10.000.000	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank Pan Indonesia Tbk	-	50.000.000	PT Bank Pan Indonesia Tbk
Dolar Amerika Serikat			United States Dollar
Pemerintah Republik Indonesia	7.547.931	7.619.917	Government of the Republic of Indonesia
Mizuho Bank Ltd - Tokyo	-	676.430	Mizuho Bank Ltd - Tokyo
Ashikaga Bank Utsunomiya	-	277.630	Ashikaga Bank Utsunomiya
Sub jumlah	8.381.912.727	9.230.924.492	Sub total
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (FVPL)			Fair value through profit and loss (FVPL)
Rupiah			Rupiah
PT Trimegah Asset Management	304.238.790	302.806.800	PT Trimegah Asset Management
PT Syailendra Capital	302.517.990	302.055.780	PT Syailendra Capital
Pemerintah Republik Indonesia	291.051.145	29.327.670	Government of the Republic of Indonesia
Sub jumlah	897.807.925	634.190.250	Sub total
Jumlah	15.052.329.811	17.460.084.750	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(479.939)	(823.694)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	15.051.849.872	17.459.261.056	Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

8. EFEK-EFEK (lanjutan)

8. MARKETABLE SECURITIES (continued)

c. Berdasarkan jangka waktu

c. By maturity period

2 0 2 3						
	≤ 1 tahun/ year	> 1-5 tahun/years	> 5-10 tahun/years	> 10-15 tahun/years	> 15 tahun/years	Jumlah/ Total
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)						Fair value through other comprehensive income (FVOCI)
Reksadana	-	-	303.378.000	-	-	303.378.000
Surat Utang						
Negara	-	-	1.269.516.476	2.393.308.923	1.806.405.760	5.469.231.159
	-	-	1.572.894.476	2.393.308.923	1.806.405.760	5.772.609.159
Biaya perolehan diamortisasi						Amortised cost
Obligasi	-	100.000.000	-	-	-	100.000.000
Sukuk BI	1.998.000.000	-	-	-	-	1.998.000.000
SKBDN	4.329.777	-	-	-	-	4.329.777
Surat Utang						
Negara	204.750.686	3.060.551.174	726.395.517	2.089.987.782	197.897.791	6.279.582.950
	2.207.080.463	3.160.551.174	726.395.517	2.089.987.782	197.897.791	8.381.912.727
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (FVPL)						Fair value through profit and loss (FVPL)
Surat Utang						
Negara	291.051.145	-	-	-	-	291.051.145
Reksadana	-	606.756.780	-	-	-	606.756.780
	291.051.145	606.756.780	-	-	-	897.807.925
Jumlah	2.498.131.608	3.767.307.954	2.299.289.993	4.483.296.705	2.004.303.551	15.052.329.811
Cadangan kerugian penurunan nilai						Allowance for impairment losses
	(4.778)	(475.161)	-	-	-	(479.939)
Jumlah - bersih	2.498.126.830	3.766.832.793	2.299.289.993	4.483.296.705	2.004.303.551	15.051.849.872

2 0 2 2						
	≤ 1 tahun/ year	> 1-5 tahun/years	> 5-10 tahun/years	> 10-15 tahun/years	> 15 tahun/years	Jumlah/ Total
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)						Fair value through other comprehensive income (FVOCI)
Reksadana	20.531.161	-	302.286.000	-	215.272.217	538.089.378
Surat Utang						
Negara	-	1.705.343.950	3.206.442.088	1.466.348.192	678.746.400	7.056.880.630
	20.531.161	1.705.343.950	3.508.728.088	1.466.348.192	894.018.617	7.594.970.008
Biaya perolehan diamortisasi						Amortised cost
Obligasi	-	160.000.000	-	-	-	160.000.000
Sukuk BI	2.194.531.000	-	-	-	-	2.194.531.000
Wesel ekspor	954.060	-	-	-	-	954.060
SKBDN	233.672	-	-	-	-	233.672
Surat Utang						
Negara	-	2.221.810.672	1.142.322.842	799.868.509	2.711.203.737	6.875.205.760
	2.195.718.732	2.381.810.672	1.142.322.842	799.868.509	2.711.203.737	9.230.924.492

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

8. EFEK-EFEK (lanjutan)

8. MARKETABLE SECURITIES (continued)

c. Berdasarkan jangka waktu (lanjutan)

c. By maturity period (continued)

2022							
	≤ 1 tahun/ year	> 1-5 tahun/years	> 5-10 tahun/years	> 10-15 tahun/years	> 15 tahun/years	Jumlah/ Total	
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (FVPL)							Fair value through profit and loss (FVPL)
Surat Utang							Government
Negara	-	-	29.327.670	-	-	29.327.670	Debenture Debts
Reksadana	-	-	-	-	604.862.580	604.862.580	Mutual funds
Jumlah	-	-	29.327.670	-	604.862.580	634.190.250	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(24.780)	(177.933)	(362.689)	-	(258.292)	(823.694)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	2.216.225.113	4.086.976.689	4.680.015.911	2.266.216.701	4.209.826.642	17.459.261.056	Total - net

d. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

d. By remaining period to maturity

2023							
	≤ 1 tahun/ year	> 1-5 tahun/years	> 5-10 tahun/years	> 10-15 tahun/years	> 15 tahun/years	Jumlah/ Total	
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)							Fair value through other comprehensive income (FVOCI)
Reksadana	-	303.378.000	-	-	-	303.378.000	Mutual funds
Surat Utang							Government Debenture
Negara	1.049.248.263	1.554.477.294	2.559.459.296	270.521.524	35.524.782	5.469.231.159	Debts
	1.049.248.263	1.857.855.294	2.559.459.296	270.521.524	35.524.782	5.772.609.159	
Biaya perolehan diamortisasi							Amortised cost
Obligasi	100.000.000	-	-	-	-	100.000.000	Bonds
SKBDN	4.329.777	-	-	-	-	4.329.777	SKBDN
Sukuk BI	1.998.000.000	-	-	-	-	1.998.000.000	Sukuk BI
Surat Utang							Government Debenture
Negara	386.233.888	2.450.605.448	2.238.615.522	763.745.774	440.382.317	6.279.582.949	Debts
	2.488.563.665	2.450.605.448	2.238.615.522	763.745.774	440.382.317	8.381.912.726	
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (FVPL)							Fair value through profit and loss (FVPL)
Reksadana	-	-	-	-	606.756.780	606.756.780	Mutual funds
Surat Utang							Government
Negara	-	-	291.051.146	-	-	291.051.146	Debenture Debts
	-	-	291.051.146	-	606.756.780	897.807.926	
Jumlah	3.537.811.928	4.308.460.742	5.089.125.964	1.034.267.298	1.082.663.879	15.052.329.811	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(4.778)	(475.161)	-	-	-	(479.939)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	3.537.807.150	4.307.985.581	5.089.125.964	1.034.267.298	1.082.663.879	15.051.849.872	Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

8. EFEK-EFEK (lanjutan)

8. MARKETABLE SECURITIES (continued)

d. Berdasarkan sisa umur jatuh tempo

d. By remaining period to maturity

2022							
	≤ 1 tahun/ year	> 1-5 tahun/years	> 5-10 tahun/years	> 10-15 tahun/years	> 15 tahun/years	Jumlah/ Total	
Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)							Fair value through other comprehensive income (FVOCI)
Reksadana	20.531.161	-	302.286.000	-	215.272.217	538.089.378	Mutual funds
Surat Utang							Government Debenture
Negara	9.737.837	2.730.235.531	3.165.215.658	756.257.835	395.433.769	7.056.880.630	Debts
	30.268.998	2.730.235.531	3.467.501.658	756.257.835	610.705.986	7.594.970.008	
Biaya perolehan diamortisasi							Amortised cost
Obligasi	60.000.000	100.000.000	-	-	-	160.000.000	Bonds
Wesel ekspor	954.060	-	-	-	-	954.060	Bills
SKBDN	233.672	-	-	-	-	233.672	SKBDN
Sukuk BI	2.194.531.000	-	-	-	-	2.194.531.000	Sukuk BI
Surat Utang							Government Debenture
Negara	786.289.897	2.296.811.764	1.829.102.721	1.347.440.656	615.560.722	6.875.205.760	Debts
	3.042.008.629	2.396.811.764	1.829.102.721	1.347.440.656	615.560.722	9.230.924.492	
Diukur pada nilai wajar melalui laba rugi (FVPL)							Fair value through profit and loss (FVPL)
Surat Utang							Government
Negara	-	-	29.327.670	-	-	29.327.670	Debenture Debts
Reksadana	-	-	-	-	604.862.580	604.862.580	Mutual funds
	-	-	29.327.670	-	604.862.580	634.190.250	
Jumlah	3.072.277.627	5.127.047.295	5.325.932.049	2.103.698.491	1.831.129.288	17.460.084.750	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(91.604)	(111.108)	(362.689)	-	(258.293)	(823.694)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	3.072.186.023	5.126.936.187	5.325.569.360	2.103.698.491	1.830.870.995	17.459.261.056	Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

8. EFEK-EFEK (lanjutan)

8. MARKETABLE SECURITIES (continued)

e. Berdasarkan stage

Berikut adalah perubahan jumlah efek - efek berdasarkan stage untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022:

e. By stage

Below is movement of marketable securities based on stages for the years ended December 31, 2023 and 2022:

2023						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	15.265.553.750	-	-	2.194.531.000	17.460.084.750	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	-	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-	Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)
Perubahan bersih pada pada eskposur dan pengukuran kembali	(2.211.223.939)	-	-	(196.531.000)	(2.407.754.939)	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	13.054.329.811	-	-	1.998.000.000	15.052.329.811	Ending balance

2022						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	13.494.760.195	-	-	1.829.070.000	15.323.830.195	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	-	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-	Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)
Perubahan bersih pada pada eskposur dan pengukuran kembali	1.770.793.555	-	-	365.461.000	2.136.254.555	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	15.265.553.750	-	-	2.194.531.000	17.460.084.750	Ending balance

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

8. EFEK-EFEK (lanjutan)

f. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun

Tingkat suku bunga rata-rata per tahun efek-efek untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Rupiah		
Surat Utang Negara	6,65%	6,83%
Obligasi	6,62%	7,58%
Dolar Amerika Serikat		
Surat Utang Negara	5,12%	4,75%

g. Nilai wajar efek diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI) didasarkan pada harga pasar efek yang tercatat pada tanggal pelaporan.

Mutasi keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi akibat kenaikan (penurunan) nilai wajar efek-efek dicatat sebagai bagian komponen ekuitas, sehingga Bank mengakui keuntungan (kerugian) tahun berjalan atas perubahan nilai wajar efek-efek, sedangkan penyesuaian reklasifikasi atas keuntungan (kerugian) sudah termasuk dalam laporan laba rugi.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo awal	(208.662.243)	(46.448.723)
Penyesuaian reklasifikasi atas keuntungan yang termasuk dalam laba rugi	(14.772.859)	(2.543.692)
Perubahan nilai wajar	133.547.432	(205.422.359)
Pajak penghasilan terkait akun-akun yang akan direklasifikasi ke laporan laba rugi	(26.130.406)	45.752.531
Saldo akhir	<u>(116.018.076)</u>	<u>(208.662.243)</u>

8. MARKETABLE SECURITIES (continued)

f. Average interest rate per annum

The average interest rates per year on marketable securities for the years ended December 31, 2023 and 2022:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Rupiah		
Government Debenture Debts	6,65%	6,83%
Bonds	6,62%	7,58%
United States Dollar		
Government Debenture Debts	5,12%	4,75%

g. Fair values of fair value through other comprehensive income (FVOCI) securities are based on market prices of listed securities at the reporting date.

Unrealized gains (losses) movements due to increases (decreases) in the fair value of marketable securities are recorded as part of the equity component, so the Bank recognizes current year profits (losses) on changes in the fair value of securities, while adjustments to reclassification of profits (losses) are included in the statement of profit or loss.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Beginning balance	(208.662.243)	(46.448.723)
Reclassification adjustment on gains in profit or loss	(14.772.859)	(2.543.692)
Changes in fair value	133.547.432	(205.422.359)
Income tax related to account which will be reclassified to the statement of profit or loss	(26.130.406)	45.752.531
Ending balance	<u>(116.018.076)</u>	<u>(208.662.243)</u>

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

8. EFEK-EFEK (lanjutan)

8. MARKETABLE SECURITIES (continued)

h. Cadangan kerugian penurunan nilai

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah:

h. Allowance for impairment losses

Movements of allowance for impairment losses are as follows:

	2023					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	823.694	-	-	-	823.694	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	-	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-	Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)
Perubahan bersih pada pada eskposur dan pengukuran kembali	(343.755)	-	-	-	(343.755)	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	479.939	-	-	-	479.939	Ending balance

	2022					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	3.079.399	-	-	-	3.079.399	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	-	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-	Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)
Perubahan bersih pada pada eskposur dan pengukuran kembali	(2.255.705)	-	-	-	(2.255.705)	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	823.694	-	-	-	823.694	Ending balance

Manajemen berkeyakinan bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai.

Management believes that the allowance for impairment losses provided is adequate.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

8. EFEK-EFEK (lanjutan)

i. Berdasarkan peringkat

Rincian peringkat obligasi dari PT Pemeringkat Efek Indonesia (PT Pefindo) yang dimiliki oleh Bank adalah sebagai berikut:

	2023
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	AAA
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	AAA

j. Berdasarkan kolektibilitas

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, semua efek-efek diklasifikasikan lancar.

k. Berdasarkan transaksi hubungan berelasi

Pada tanggal 31 Desember 2023 and 2022, tidak terdapat efek-efek pada pihak berelasi.

l. Informasi lain

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, Obligasi Pemerintah yang dijadikan jaminan untuk efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali dengan nilai nominal masing-masing sebesar Rp1.000.000.000 dan Rp0. Nilai wajar pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp998.321.394 dan Rp0, dengan nilai beli kembali sebesar Rp1.033.742.000 dan Rp0 (Catatan 21).

8. MARKETABLE SECURITIES (continued)

i. By rating

Rating of bonds by PT Pemeringkat Efek Indonesia (PT Pefindo) for the Bank are as follows:

	2022
PT Perusahaan Listrik Negara (Persero)	AAA
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	AAA

j. By collectibility

All marketable securities are classified as current as of December 31, 2023 and 2022.

k. By transactions with related party

As of December 31, 2023 and 2022, there was no marketable securities with related party.

l. Other information

As of December 31, 2023 and 2022, Government Bond which is used as collateral for securities sold with repurchase agreement with nominal value at Rp1,000,000,000 and Rp0. Fair value as of December 31, 2023 and 2022, at Rp998,321,394 and Rp0, with repurchase price at Rp1,033,742,000 and Rp0, respectively (Note 21).

9. TAGIHAN AKSEPTASI

a. Berdasarkan pihak

	2023
Pihak ketiga - Rupiah	
Rupiah	
Mizuho Bank, Ltd.	2.879.711
PT Bank BTPN Tbk	1.182.429
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	-
	4.062.140
Mata uang asing	
ANZ Bank China Company	8.985.945
PT Bank BTPN Tbk	3.042.619
Mizuho Bank, Ltd.	1.745.058
	13.773.622
Jumlah	17.835.762
Cadangan kerugian penurunan nilai	(6.268)
Jumlah - bersih	17.829.494

9. ACCEPTANCE RECEIVABLES

a. By counterparty

	2022
Third party - Rupiah	
Rupiah	
Mizuho Bank, Ltd.	-
PT Bank BTPN Tbk	14.406.051
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	1.403.005
	15.809.056
Foreign currencies	
ANZ Bank China Company	-
PT Bank BTPN Tbk	-
Mizuho Bank, Ltd.	-
	-
Total	15.809.056
Allowance for impairment losses	(18.084)
Total - net	15.790.972

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

9. TAGIHAN AKSEPTASI (lanjutan)

9. ACCEPTANCE RECEIVABLES (continued)

b. Berdasarkan stage

Berikut adalah perubahan jumlah tagihan akseptasi berdasarkan stage untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022:

b. By stage

Below is movement of acceptance receivables based on stages for the years ended December 31, 2023 and 2022:

	2 0 2 3					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	15.809.056	-	-	-	15.809.056	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	-	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-	Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)
Perubahan bersih pada pada eskposur dan pengukuran kembali	2.026.706	-	-	-	2.026.706	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	17.835.762	-	-	-	17.835.762	Ending balance

	2 0 2 2					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	3.685.091	-	-	-	3.685.091	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	-	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-	Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)
Perubahan bersih pada pada eskposur dan pengukuran kembali	12.123.965	-	-	-	12.123.965	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	15.809.056	-	-	-	15.809.056	Ending balance

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

9. TAGIHAN AKSEPTASI (lanjutan)

9. ACCEPTANCE RECEIVABLES (continued)

c. Cadangan kerugian penurunan nilai

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah:

c. Allowance for impairment losses

Movements of allowance for impairment losses are as follows:

2023					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total
Saldo awal	18.084	-	-	-	18.084
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	-
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-
Perubahan bersih pada eskposur dan pengukuran kembali	(11.816)	-	-	-	(11.816)
Saldo akhir	6.268	-	-	-	6.268

2022					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total
Saldo awal	-	-	-	-	-
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	-
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	-
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	-
Perubahan bersih pada eskposur dan pengukuran kembali	18.084	-	-	-	18.084
Saldo akhir	18.084	-	-	-	18.084

Manajemen berkeyakinan bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai.

Management believes that the allowance for impairment losses provided is adequate.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

9. TAGIHAN AKSEPTASI (lanjutan)

d. Berdasarkan jangka waktu

	2023	2022
Kurang dari atau sama dengan 1 tahun	17.835.762	15.809.056
Jumlah	17.835.762	15.809.056
Cadangan kerugian penurunan nilai	(6.268)	(18.084)
Jumlah - bersih	17.829.494	15.790.972

e. Berdasarkan kolektibilitas

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, semua tagihan akseptasi diklasifikasikan lancar.

f. Berdasarkan transaksi hubungan berelasi

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, tidak terdapat tagihan akseptasi pada pihak berelasi.

9. ACCEPTANCE RECEIVABLES (continued)

d. By maturity period

	2022	
1 year or less	15.809.056	Total
Allowance for impairment losses	(18.084)	Total - net
	15.790.972	

e. By collectibility

All acceptance receivables are classified as current as of December 31, 2023 and 2022.

f. By transactions with related party

As of December 31, 2023 and 2022, there was no acceptance receivables with related party.

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN

a. Berdasarkan jenis dan kualitas kredit

Kualitas kredit yang diberikan dan pembiayaan berdasarkan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai serta penilaian secara kolektif dan individual.

10. LOANS AND FINANCING

a. By type and loans quality

Loans and financing quality based on impaired and not impaired loans and collectively and individually assessed.

	2023			
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif/ Not impaired and collectively assessed	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ Impaired and collectively and individually assessed	Jumlah/ Total	
Pihak berelasi - Rupiah				Related parties - Rupiah
Konsumsi	37.905.177	-	37.905.177	Consumer
Investasi	20.000	-	20.000	Investment
	37.925.177	-	37.925.177	
Pihak ketiga - Rupiah				Third parties - Rupiah
Konsumsi	34.413.526.601	360.169.618	34.773.696.219	Consumer
Modal kerja	12.629.026.469	2.651.597.282	15.280.623.751	Working capital
Investasi	7.072.146.060	190.606.394	7.262.752.454	Investment
Karyawan	1.168.491.475	488.442	1.168.979.917	Employee
Sindikasi	3.001.220.837	30.301.224	3.031.522.061	Syndicated
	58.284.411.442	3.233.162.960	61.517.574.402	
Jumlah	58.322.336.619	3.233.162.960	61.555.499.579	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(614.185.008)	(2.288.816.085)	(2.903.001.093)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	57.708.151.611	944.346.875	58.652.498.486	Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan) 10. LOANS AND FINANCING (continued)

a. Berdasarkan jenis dan kualitas kredit

a. By type and loans quality

2022			
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif/ Not impaired and collectively assessed	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ Impaired and collectively and individually assessed	Jumlah/ Total
Pihak berelasi - Rupiah			Related parties - Rupiah
Konsumsi	58.336.059	-	58.336.059
Investasi	540.769	-	540.769
	58.876.828	-	58.876.828
Pihak ketiga - Rupiah			Third parties - Rupiah
Konsumsi	33.424.167.462	309.259.040	33.733.426.502
Modal kerja	12.270.719.638	1.355.620.792	13.626.340.430
Investasi	5.594.394.091	120.560.091	5.714.954.182
Karyawan	1.326.594.006	722.703	1.327.316.709
Sindikasi	2.713.019.054	82.656.429	2.795.675.483
	55.328.894.251	1.868.819.055	57.197.713.306
Jumlah	55.387.771.079	1.868.819.055	57.256.590.134
Cadangan kerugian penurunan nilai	(804.054.934)	(1.865.274.778)	(2.669.329.712)
Jumlah - bersih	54.583.716.145	3.544.277	54.587.260.422
			Total
			Allowance for impairment losses
			Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan)

10. LOANS AND FINANCING (continued)

a. Berdasarkan jenis dan kualitas kredit (lanjutan)

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

a. By type and loans quality (continued)

Loans quality based on collectability according to Financial Services Authority regulation.

2023							
Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total		
Pihak berelasi - Rupiah							Related parties - Rupiah
Konsumsi	37.905.177	-	-	-	37.905.177		Consumer
Investasi	20.000	-	-	-	20.000		Investment
	37.925.177	-	-	-	37.925.177		
Pihak ketiga - Rupiah							Third parties - Rupiah
Konsumsi	34.239.772.203	185.987.137	13.197.610	20.963.165	34.773.696.219		Consumer
Modal kerja	13.003.459.119	706.565.117	19.010.392	419.839.296	15.280.623.751		Working capital
Investasi	6.952.173.208	122.205.985	8.229.630	32.728.209	7.262.752.454		Investment
Karyawan	1.166.036.562	2.867.048	10.852	47.559	1.168.979.917		Employee
Sindikasi	2.994.315.268	-	6.905.569	-	3.031.522.061		Syndicated
	58.355.756.360	1.017.625.287	47.354.053	473.578.229	61.517.574.402		
Jumlah	58.393.681.537	1.017.625.287	47.354.053	473.578.229	61.555.499.579		Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(462.404.620)	(609.031.413)	(35.798.778)	(172.337.442)	(2.903.001.093)		Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	57.931.276.917	408.593.874	11.555.275	301.240.787	58.652.498.486		Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan)

10. LOANS AND FINANCING (continued)

a. Berdasarkan jenis dan kualitas kredit (lanjutan)

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (lanjutan)

a. By type and loans quality (continued)

Loans quality based on collectability according to Financial Services Authority regulation (continued)

2022							
Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total		
Pihak berelasi - Rupiah							Related parties - Rupiah
Konsumsi	58.336.059	-	-	-	58.336.059		Consumer
Investasi	540.769	-	-	-	540.769		Investment
	58.876.828	-	-	-	58.876.828		
Pihak ketiga - Rupiah							Third parties - Rupiah
Konsumsi	33.280.836.065	155.879.897	28.274.378	21.392.697	33.733.426.502		Consumer
Modal kerja	12.404.464.766	274.873.686	15.637.067	38.737.157	13.626.340.430		Working capital
Investasi	5.506.281.174	91.271.209	6.525.867	10.426.545	5.714.954.182		Investment
Karyawan	1.326.852.403	191.911	-	-	1.327.316.709		Employee
Sindikasi	2.713.019.054	-	-	-	2.795.675.483		Syndicated
	55.231.453.462	522.216.703	50.437.312	70.556.399	57.197.713.306		
Jumlah	55.290.330.290	522.216.703	50.437.312	70.556.399	57.256.590.134		Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(976.966.552)	(250.934.718)	(47.349.312)	(61.337.594)	(2.669.329.712)		Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	54.313.363.738	271.281.985	3.088.000	9.218.805	54.587.260.422		Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan) 10. LOANS AND FINANCING (continued)

a. Berdasarkan jenis dan kualitas kredit (lanjutan)

Termasuk di dalam kredit yang diberikan adalah piutang dan pembiayaan syariah, dengan rincian sebagai berikut (Catatan 43):

	2023	2022
<i>Murabahah</i>	2.597.844.494	2.088.523.395
<i>Musyarakah</i>	893.614.795	866.629.634
<i>Mudharabah</i>	139.377.386	148.315.232
<i>Istishna</i>	2.532.828	4.207.476
<i>Qardh</i>	2.059.445	2.466.449
Jumlah	3.635.428.948	3.110.142.186
Cadangan kerugian penurunan nilai	(203.963.048)	(189.401.946)
Jumlah - bersih	3.431.465.900	2.920.740.240

a. By type and loans quality (continued)

Included in loans are sharia receivables and financing with the following details (Note 43):

<i>Murabahah</i>
<i>Musyarakah</i>
<i>Mudharabah</i>
<i>Istishna</i>
<i>Qardh</i>
Total
Allowance for impairment losses
Total - net

b. Berdasarkan sektor ekonomi dan kualitas kredit

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai, adalah sebagai berikut:

b. By economic sectors and loans quality

Loans quality based on economic sectors and impaired and not impaired loans, are as follows:

	2023			
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif/ Not impaired and collectively assessed	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ Impaired and collectively and individually assessed	Jumlah/ Total	
Bukan lapangan usaha lainnya	36.224.999.761	258.999.836	36.483.999.597	<i>Not any other business</i>
Perdagangan besar dan eceran, reparasi dan perawatan mobil dan sepeda motor	11.291.679.441	416.627.613	11.708.307.054	<i>Wholesale and retail, repair and maintenance of cars and motorcycles</i>
Industri pengolahan	2.158.374.626	859.014.306	3.017.388.932	<i>Manufacturing</i>
Konstruksi	1.940.935.181	475.017.985	2.415.953.166	<i>Construction</i>
Aktivitas keuangan dan asuransi	1.795.422.838	173.096.982	1.968.519.820	<i>Financial and insurance activities</i>
Pertanian, kehutanan dan perikanan	1.125.372.218	45.524.545	1.170.896.763	<i>Agriculture, forestry and fishing</i>
Pengangkutan dan pergudangan	532.449.404	601.591.104	1.134.040.508	<i>Transportation and warehousing</i>
Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum	957.327.562	31.235.659	988.563.221	<i>Accommodation and food and beverages</i>
Aktivitas kesehatan Manusia dan aktivitas Sosial	837.905.873	11.923.213	849.829.086	<i>Human health and social activities</i>
Dipindahkan	56.864.466.904	2.873.031.243	59.737.498.147	Carried forward

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan) **10. LOANS AND FINANCING (continued)**

b. Berdasarkan sektor ekonomi dan kualitas kredit (lanjutan)

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai, adalah sebagai berikut: (lanjutan)

b. By economic sectors and loans quality (continued)

Loans quality based on economic sectors and impaired and not impaired loans, are as follows: (continued)

2023				
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif/ <i>Not impaired and collectively assessed</i>	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ <i>Impaired and collectively and individually assessed</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
Pindahan	56.864.466.904	2.873.031.243	59.737.498.147	Brought forward
Aktivitas penyewaan dan sewa guna usaha tanpa hak opsi, ketenagakerjaan agen perjalanan dan penunjang usaha lainnya	282.187.053	324.273.090	606.460.143	Rental activities and lease without option rights, employment, travel agents and other business-support
Pendidikan	529.585.926	-	529.585.926	Education
Administrasi pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib	263.342.933	-	263.342.933	Government administration, defense and mandatory social insurance
Pertambangan dan penggalian	69.613.109	24.918.358	94.531.467	Mining and excavation
Informasi dan komunikasi	87.918.323	680.450	88.598.773	Information and communication
Pengadaan listrik, gas, uap/ air panas dan udara dingin	74.616.413	-	74.616.413	Supply of electricity, gas, steam/hot water and air cold
Real estate	61.868.926	8.938.219	70.807.145	Real estate
Aktivitas profesional, ilmiah dan teknis	33.632.755	1.265.600	34.898.355	Professional, scientific and technical activities
Pengelolaan air, pengelolaan air limbah, pengelolaan dan daur ulang sampah dan aktivitas remediasi	28.820.597	50.872	28.871.469	Water management, wastewater management, waste management and recycling, and remediation activities
Dipindahkan	58.296.052.939	3.233.157.832	61.529.210.771	Carried forward

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan) 10. LOANS AND FINANCING (continued)

b. Berdasarkan sektor ekonomi dan kualitas kredit (lanjutan)

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai, adalah sebagai berikut: (lanjutan)

b. By economic sectors and loans quality (continued)

Loans quality based on economic sectors and impaired and not impaired loans, are as follows: (continued)

2023				
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif/ Not impaired and collectively assessed	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ Impaired and collectively and individually assessed	Jumlah/ Total	
Pindahan	58.296.052.939	3.233.157.832	61.529.210.771	Brought forward
Aktivitas rumah tangga sebagai pemberi kerja, aktivitas yang menghasilkan barang dan jasa oleh rumah tangga yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan sendiri	20.176.573	5.128	20.181.701	Household activities as entrepreneurs, activities that produce goods and services by households that are used to meet their own needs
Aktivitas jasa lainnya	2.643.211	-	2.643.211	Other service activities
Kesenian, hiburan dan rekreasi	3.463.896	-	3.463.896	Arts, entertainment and recreation
Jumlah	58.322.336.619	3.233.162.960	61.555.499.579	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(614.185.008)	(2.288.816.085)	(2.903.001.093)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	57.708.151.611	944.346.875	58.652.498.486	Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan) 10. LOANS AND FINANCING (continued)

b. Berdasarkan sektor ekonomi dan kualitas kredit (lanjutan)

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai, adalah sebagai berikut: (lanjutan)

b. By economic sectors and loans quality (continued)

Loans quality based on economic sectors and impaired and not impaired loans, are as follows: (continued)

2022			
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif/ Not impaired and collectively assessed	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ Impaired and collectively and individually assessed	Jumlah/ Total
Bukan lapangan usaha lainnya	32.204.546.462	113.856.194	32.318.402.656
Perdagangan besar dan eceran, reparasi dan perawatan mobil dan sepeda motor	9.036.989.789	245.530.088	9.282.519.877
Rumah tangga	2.988.185.804	98.709.154	3.086.894.958
Industri pengolahan	2.251.727.839	443.540.747	2.695.268.586
Konstruksi	1.946.842.946	457.524.504	2.404.367.450
Aktivitas keuangan dan asuransi	1.611.835.565	70.929.593	1.682.765.158
Pengangkutan dan pergudangan	1.217.515.223	6.235.015	1.223.750.238
Pertanian, kehutanan dan perikanan	1.045.664.776	26.928.099	1.072.592.875
Aktivitas kesehatan manusia dan aktivitas sosial	889.794.089	2.283.739	892.077.828
Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum	756.150.345	23.794.835	779.945.180
Aktivitas penyewaan dan sewa guna usaha tanpa hak opsi, ketenagakerjaan agen perjalanan dan penunjang usaha lainnya	229.627.916	336.708.962	566.336.878
Administrasi pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib	351.506.180	-	351.506.180
Pendidikan	489.579.229	1.435.673	491.014.902
Informasi dan komunikasi	121.657.963	21.874	121.679.837
Dipindahkan	55.141.624.126	1.827.498.477	56.969.122.603

Other non-business field
Wholesale and retail, repair and maintenance of cars and motorcycles
Households
Manufacturing
Construction
Financial and insurance activities
Transportation and warehousing
Agriculture, forestry and fishing
Human health and social activities
Accommodation and food and beverages
Rental activities and lease without option rights, employment, travel agents and other business-support
Government administration, defense and mandatory social insurance
Education
Information and communication
Carried forward

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan) 10. LOANS AND FINANCING (continued)

b. Berdasarkan sektor ekonomi dan kualitas kredit (lanjutan)

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan sektor ekonomi dan kredit yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai, adalah sebagai berikut: (lanjutan)

b. By economic sectors and loans quality (continued)

Loans quality based on economic sectors and impaired and not impaired loans, are as follows: (continued)

2022				
	Tidak mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif/ Not impaired and collectively assessed	Mengalami penurunan nilai dan penilaian secara kolektif dan individual/ Impaired and collectively and individually assessed	Jumlah/ Total	
Pindahan	55.141.624.126	1.827.498.477	56.969.122.603	Brought forward
Pertambangan dan penggalian	59.049.635	30.649.570	89.699.205	Mining and excavation
Pengadaan listrik, gas, uap/ air panas dan udara dingin	89.631.084	-	89.631.084	Supply of electricity, gas, steam/hot water and air cold
<i>Real estate</i>	<i>30.323.143</i>	<i>10.643.496</i>	<i>40.966.639</i>	<i>Real estate</i>
Pengelolaan air, pengelolaan air limbah, pengelolaan dan daur ulang sampah dan aktivitas remediasi	33.215.510	-	33.215.510	Water management, wastewater management, waste management and recycling, and remediation activities
Aktivitas profesional, ilmiah dan teknis	18.732.447	-	18.732.447	Professional, scientific and technical activities
Aktivitas rumah tangga sebagai pemberi kerja, aktivitas yang menghasilkan barang dan jasa oleh rumah tangga yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan sendiri	6.934.746	14.658	6.949.404	Household activities as entrepreneurs, activities that produce goods and services by households that are used to meet their own needs
Aktivitas jasa lainnya	4.977.146	12.854	4.990.000	Other Service Activities
Kesenian, hiburan dan rekreasi	3.283.242	-	3.283.242	Arts, entertainment and recreation
Jumlah	55.387.771.079	1.868.819.055	57.256.590.134	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(804.054.934)	(1.865.274.778)	(2.669.329.712)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	54.583.716.145	3.544.277	54.587.260.422	Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan)

10. LOANS AND FINANCING (continued)

b. Berdasarkan sektor ekonomi dan kualitas kredit (lanjutan)

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan.

b. By economic sectors and loans quality (continued)

Loans quality based on collectability according to Financial Services Authority regulation.

	2 0 2 3						
	Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
Bukan lapangan usaha lainnya	36.074.940.621	162.702.642	14.871.651	21.901.983	209.582.700	36.483.999.597	Other non-business field
Perdagangan besar dan eceran, reparasi dan perawatan mobil dan sepeda motor	11.088.287.927	201.064.830	16.720.496	46.199.153	356.034.648	11.708.307.054	Wholesale and retail, repair and maintenance of cars and motorcycles
Industri pengolahan	2.132.849.066	424.429.459	2.165.528	392.386.955	65.557.924	3.017.388.932	Manufacturing
Konstruksi	1.933.633.953	7.301.228	-	543.563	474.474.422	2.415.953.166	Construction
Aktivitas keuangan dan asuransi	1.740.726.120	139.641.386	1.974.076	1.844.432	84.333.806	1.968.519.820	Financial and insurance activities
Pengangkutan dan pergudangan	1.122.686.514	4.762.890	-	495.211	6.095.893	1.134.040.508	Transportation and warehousing
Pertanian, kehutanan dan perikanan	1.077.732.560	40.805.730	9.188.342	5.416.132	37.753.999	1.170.896.763	Agriculture, forestry and fishing
Aktivitas kesehatan manusia							Human health
Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum	931.678.004	26.083.178	634.223	396.421	29.771.395	988.563.221	Accommodation and food and beverages
dan aktivitas sosial	835.335.245	2.570.628	-	3.208.123	8.715.090	849.829.086	and social activities
Aktivitas penyewaan dan sewa guna usaha tanpa hak opsi, ketenagakerjaan, agen perjalanan dan penunjang usaha lainnya	286.243.658	2.188.160	23.819	-	318.004.506	606.460.143	Rental activities and lease without option rights, employment, travel agents and other business-support
Pendidikan	526.002.021	3.583.905	-	-	-	529.585.926	Education
Administrasi pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib	263.342.933	-	-	-	-	263.342.933	Government administration, defense and mandatory social insurance
Informasi dan komunikasi	87.724.778	193.546	319.224	348.455	12.770	88.598.773	Information and communication
Dipindahkan	58.101.183.400	1.015.327.582	45.897.359	472.740.428	1.590.337.153	61.225.485.922	Carried forward

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan)

10. LOANS AND FINANCING (continued)

b. Berdasarkan sektor ekonomi dan kualitas kredit (lanjutan)

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (lanjutan)

b. By economic sectors and loans quality (continued)

Loans quality based on collectability according to Financial Services Authority regulation (continued)

	2 0 2 3						
	Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
Pindahan	58.101.183.400	1.015.327.582	45.897.359	472.740.428	1.590.337.153	61.225.485.922	Brought forward
Pertambangan dan penggalian	69.221.373	352.098	182.266	790.629	23.985.101	94.531.467	Mining and excavation
Pengadaan listrik, gas, uap/air panas dan udara dingin	74.462.995	153.418	-	-	-	74.616.413	Supply of electricity, gas, steam/hot water and air cold
Real estate	61.868.926	-	-	-	8.938.219	70.807.145	Real estate
Pengelolaan air, pengelolaan air limbah, pengelolaan dan daur ulang sampah dan aktivitas remediasi	28.715.099	105.498	8.828	42.044	-	28.871.469	Water management, wastewater management, waste management and recycling, and remediation activities
Aktivitas profesional, ilmiah dan teknis	32.038.086	1.594.669	1.265.600	-	-	34.898.355	Professional, scientific and technical activities
Aktivitas rumah tangga sebagai pemberi kerja, aktivitas yang menghasilkan barang dan jasa oleh rumah tangga yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan sendiri	20.084.551	92.022	-	5.128	-	20.181.701	Household activities as entrepreneurs, activities that produce goods and services by households that are used to meet their own needs
Aktivitas jasa lainnya	2.643.211	-	-	-	-	2.643.211	Other service activities
Kesenian, hiburan dan rekreasi	3.463.896	-	-	-	-	3.463.896	Arts, entertainment and recreation
Jumlah	58.393.681.537	1.017.625.287	47.354.053	473.578.229	1.623.260.473	61.555.499.579	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(462.404.620)	(609.031.413)	(35.798.778)	(172.337.442)	(1.623.428.840)	(2.903.001.093)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	57.931.276.917	408.593.874	11.555.275	301.240.787	(168.367)	58.652.498.486	Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan)

10. LOANS AND FINANCING (continued)

b. Berdasarkan sektor ekonomi dan kualitas kredit (lanjutan)

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (lanjutan)

b. By economic sectors and loans quality (continued)

Loans quality based on collectability according to Financial Services Authority regulation (continued)

	2022						
	Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
Bukan lapangan usaha lainnya	32.102.480.792	114.117.316	22.414.937	15.272.196	64.117.415	32.318.402.656	Other non-business field
Perdagangan besar dan eceran, reparasi dan perawatan mobil dan sepeda motor	8.840.694.261	198.128.597	12.924.885	35.594.066	195.178.068	9.282.519.877	Wholesale and retail, repair and maintenance of cars and motorcycles
Rumah tangga	2.945.008.658	44.110.754	7.514.126	5.611.075	84.650.345	3.086.894.958	Households
Industri pengolahan	2.588.504.165	70.313.525	2.244.033	5.771.425	28.435.438	2.695.268.586	Manufacturing
Konstruksi	1.939.090.033	7.752.913	-	-	457.524.504	2.404.367.450	Construction
Aktivitas keuangan dan asuransi	1.592.308.962	21.458.910	988.682	277.787	67.730.817	1.682.765.158	Financial and insurance activities
Pengangkutan dan pergudangan	1.213.700.684	3.814.538	23.480	-	6.211.536	1.223.750.238	Transportation and warehousing
Pertanian, kehutanan dan perikanan	1.010.470.974	30.595.256	3.589.994	6.690.885	21.245.766	1.072.592.875	Agriculture, forestry and fishing
Aktivitas kesehatan manusia dan aktivitas sosial	883.511.404	6.282.685	-	204.533	2.079.206	892.077.828	Human health and social activities
Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum	747.195.428	9.021.881	539.595	711.186	22.477.090	779.945.180	Accommodation and food and beverages
Aktivitas penyewaan dan sewa guna usaha tanpa hak opsi, ketenagakerjaan, agen perjalanan dan penunjang usaha lainnya	220.690.217	14.494.823	127.746	237.567	330.786.525	566.336.878	Rental activities and lease without option rights, employment, travel agents and other business-support
Pendidikan	489.277.771	301.458	-	-	1.435.673	491.014.902	Education
Administrasi pemerintahan, pertahanan dan jaminan sosial wajib	351.506.180	-	-	-	-	351.506.180	Government administration, defense and mandatory social insurance
Dipindahkan	54.924.439.529	520.392.656	50.367.478	70.370.720	1.281.872.383	56.847.442.766	Carried forward

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan)

10. LOANS AND FINANCING (continued)

b. Berdasarkan sektor ekonomi dan kualitas kredit (lanjutan)

Kualitas kredit yang diberikan berdasarkan kolektibilitas sesuai ketentuan Otoritas Jasa Keuangan (lanjutan)

b. By economic sectors and loans quality (continued)

Loans quality based on collectability according to Financial Services Authority regulation (continued)

	2022						
	Lancar/ Current	Dalam perhatian khusus/ Special mention	Kurang lancar/ Substandard	Diragukan/ Doubtful	Macet/ Loss	Jumlah/ Total	
Pindahan	54.924.439.529	520.392.656	50.367.478	70.370.720	1.281.872.383	56.847.442.766	Brought forward
Informasi dan komunikasi	121.652.273	5.689	-	8.121	13.754	121.679.837	Information and communication
Pertambangan dan penggalian	58.624.911	334.616	69.834	162.900	30.506.944	89.699.205	Mining and excavation
Pengadaan listrik, gas, uap/ air panas dan udara dingin	88.819.125	811.959	-	-	-	89.631.084	Supply of electricity, gas, steam/hot water and air cold
<i>Real estate</i>	30.323.144	-	-	-	10.643.495	40.966.639	Real estate
Pengelolaan air, pengelolaan air limbah, pengelolaan dan daur ulang sampah dan aktivitas remediasi	33.122.591	92.919	-	-	-	33.215.510	Water management, wastewater management, waste management and recycling, and remediation activities
Aktivitas profesional, ilmiah dan teknis	18.273.191	459.256	-	-	-	18.732.447	Professional, scientific and technical activities
Aktivitas rumah tangga sebagai pemberi kerja, aktivitas yang menghasilkan barang dan jasa oleh rumah tangga yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan sendiri	6.822.243	112.503	-	14.658	-	6.949.404	Household activities as entrepreneurs, activities that produce goods and services by households that are used to meet their own needs
Aktivitas jasa lainnya	4.977.146	-	-	-	12.854	4.990.000	Other service activities
Kesenian, hiburan dan rekreasi	3.276.137	7.105	-	-	-	3.283.242	Arts, entertainment and recreation
Jumlah	55.290.330.290	522.216.703	50.437.312	70.556.399	1.323.049.430	57.256.590.134	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(976.966.552)	(250.934.718)	(47.349.312)	(61.337.594)	(1.332.741.536)	(2.669.329.712)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	54.313.363.738	271.281.985	3.088.000	9.218.805	(9.692.106)	54.587.260.422	Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan)

10. LOANS AND FINANCING (continued)

c. Rasio kredit bermasalah

Rasio kredit bermasalah (NPL) dihitung sesuai dengan pedoman perhitungan rasio keuangan sebagaimana tercantum dalam Surat Edaran BI No.3/30/DPNP tanggal 14 Desember 2001 sebagaimana telah diubah dengan Surat Edaran BI No.7/10/DPNP tanggal 31 Maret 2005 yang kemudian diubah melalui Surat Edaran BI No.13/30/DPNP tanggal 16 Desember 2011.

c. Non-performing loans ratio

Non-performing loans (NPL) is determined based on financial ratio calculation guidance as stated in Circular Letter of BI No.3/30/DPNP dated December 14, 2001 as amended with the Circular Letter of BI No.7/10/DPNP dated March 31, 2005 then amended by Circular Letter of BI No.13/30/DPNP dated 16 December, 2011.

	2023	2022	
Jumlah kredit bermasalah	2.144.192.755	1.443.681.558	Total non-performing loans
Jumlah kredit yang diberikan	60.609.117.520	56.525.412.388	Total loans
NPL - bruto	3,54%	2,55%	NPL - gross
NPL - neto	0,52%	0,00%	NPL - net

d. Berdasarkan jangka waktu kredit

Jangka waktu kredit diklasifikasikan berdasarkan periode kredit sebagaimana yang tercantum dalam perjanjian kredit dan waktu yang tersisa sampai dengan saat jatuh temponya adalah sebagai berikut:

d. By term of loans

Classification of loans according to term of loan agreements and remaining periods from statements of financial position date to maturity dates are as follows:

Berdasarkan jangka waktu:

By maturity:

	2023	2022	
Kurang dari atau sama dengan			
1 tahun	2.383.658.824	3.205.425.245	1 year or less
Lebih dari 1 tahun sampai 2 tahun	1.588.797.279	1.565.735.197	More than 1 year to 2 years
Lebih dari 2 tahun sampai 5 tahun	22.125.003.361	17.596.727.391	More than 2 years to 5 years
Lebih dari 5 tahun	35.458.040.115	34.888.702.301	More than 5 years
Jumlah	61.555.499.579	57.256.590.134	Total
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(2.903.001.093)	(2.669.329.712)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	58.652.498.486	54.587.260.422	Total - net

Berdasarkan sisa umur jatuh tempo:

By remaining period to maturity:

	2023	2022	
Kurang dari atau sama dengan			
1 tahun	4.550.109.021	4.894.165.948	1 year or less
Lebih dari 1 tahun sampai 2 tahun	4.671.581.012	3.911.313.632	More than 1 year to 2 years
Lebih dari 2 tahun sampai 5 tahun	22.947.231.268	19.786.897.717	More than 2 years to 5 years
Lebih dari 5 tahun	29.386.578.278	28.664.212.837	More than 5 years
Jumlah	61.555.499.579	57.256.590.134	Total
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(2.903.001.093)	(2.669.329.712)	Allowance for impairment losses
Jumlah - bersih	58.652.498.486	54.587.260.422	Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan) 10. LOANS AND FINANCING (continued)

e. Berdasarkan stage

Berikut adalah perubahan jumlah kredit yang diberikan berdasarkan stage untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022:

e. By stage

Below is movement of loans based on stages for the years ended December 31, 2023 and 2022:

	2023					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	52.078.926.041	375.746.683	1.691.775.224	3.110.142.186	57.256.590.134	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit						Transfer to lifetime
ekspektasian sepanjang umurnya						expected credit
(Stage 2)	(205.361.049)	213.459.356	(8.098.307)	-	-	losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang						Transfer to credit
mengalami penurunan nilai						impaired
(Stage 3)	(743.362.133)	(135.210.231)	878.572.364	-	-	(Stage 3)
Transfer ke kerugian						Transfer to 12 months
kredit ekspektasian 12 bulan						expected credit
(Stage 1)	119.591.871	(99.531.634)	(20.060.237)	-	-	losses (Stage 1)
Modifikasi						Modification of
arus kas						contractual
kontraktual	20.210.214	558.202	(5.161.870)	-	15.606.546	cash flows
Perubahan bersih pada eskposur						Net change in
dan pengukuran						exposure and
kembali	4.013.701.016	(81.864.857)	(173.820.022)	525.286.762	4.283.302.899	remeasurement
Saldo akhir	55.283.705.960	273.157.519	2.363.207.152	3.635.428.948	61.555.499.579	Ending balance

	2022					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	47.974.751.463	359.502.515	1.590.777.382	2.599.986.939	52.525.018.299	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit						Transfer to lifetime
ekspektasian sepanjang umurnya						expected credit
(Stage 2)	(253.770.463)	260.955.874	(7.185.411)	-	-	losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang						Transfer to credit
mengalami penurunan nilai						impaired
(Stage 3)	(360.114.706)	(129.267.698)	489.382.404	-	-	(Stage 3)
Transfer ke kerugian						Transfer to 12 months
kredit ekspektasian 12 bulan						expected credit
(Stage 1)	213.387.377	(100.892.278)	(112.495.099)	-	-	losses (Stage 1)
Penghapusbukuan	-	-	(594.519.673)	(2.906.170)	(597.425.843)	Write-off
Modifikasi						Modification of
arus kas						contractual
kontraktual	68.535.346	5.048.254	512.364	-	74.095.964	cash flows
Perubahan bersih pada eskposur						Net change in
dan pengukuran						exposure and
kembali	4.436.137.024	(19.599.984)	325.303.257	513.061.417	5.254.901.714	remeasurement
Saldo akhir	52.078.926.041	375.746.683	1.691.775.224	3.110.142.186	57.256.590.134	Ending balance

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan)

f. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun

	2023
Konvensional	10,33%
Piutang dan pembiayaan syariah	
Piutang <i>murabahah</i>	10,43%
Piutang <i>istishna</i>	19,40%
Piutang <i>qardh</i>	9,80%
Pembiayaan <i>mudharabah</i>	6,59%
Pembiayaan <i>musyarakah</i>	5,33%

Besarnya tingkat suku bunga berelasi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar 6,90% dan 7,18%.

g. Kredit yang direstrukturisasi

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, jumlah kredit yang direstrukturisasi masing-masing sebesar Rp3.708.634.893 dan Rp4.062.161.774.

h. Kredit sindikasi

Kredit sindikasi merupakan kredit yang diberikan kepada debitur berdasarkan perjanjian pembiayaan bersama dengan bank lain.

Keikutsertaan Bank dalam kredit dan pembiayaan sindikasi dengan bank lain pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp3.031.522.061 dan Rp2.795.675.483.

Partisipasi Bank sebagai anggota dalam kredit sindikasi pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing berkisar antara 1,65% - 96,12% dan 1,65% - 85,42%.

Partisipasi Bank sebagai *lead agent* dan anggota dalam pembiayaan sindikasi pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing berkisar antara 23,52% - 70,06% dan 23,52% - 55,16%.

i. Kredit yang diberikan kepada perbankan

Kredit yang diberikan kepada Perbankan (Bank Perkreditan Rakyat – Apex BPR) pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp869.213.311 dan Rp676.108.341.

10. LOANS AND FINANCING (continued)

f. Average interest rate per annum

	2022	
	10,69%	Conventional
		Receivable and sharia financing
		<i>Murabahah receivables</i>
		<i>Istishna receivables</i>
		<i>Qardh receivables</i>
		<i>Mudharabah financing</i>
		<i>Musyarakah financing</i>

The level of interest rates of related parties for the year ended December 31, 2023 and 2022 are 6.90% and 7.18%, respectively.

g. Restructured loans

As of December 31, 2023 and 2022 total restructured loans during the year amounting to Rp3,708,634,893 and Rp4,062,161,774, respectively.

h. Syndicated loans

Syndicated loans represent loans provided to the debtor under syndication agreements with other banks.

The Bank participation in syndicated loans with other banks as of December 31, 2023 and 2022 amounted to Rp3,031,522,061 and Rp2,795,675,483, respectively.

The Bank participation in syndicated loans as of December 31, 2023 and 2022 ranged between 1.65% - 96.12% and 1.65% - 85.42%, respectively.

The Bank's participation as a lead agent and member in the syndicated financing as of December 31, 2023 and 2022 ranged from 23.52% - 70.06% and 23.52% - 55.16%, respectively.

i. Banking loans

Loans extended to Banks (Rural Banks - Apex BPR) as December 2023 and 2022 amounting to Rp869,213,311 and Rp676,108,341, respectively.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan)

j. Cadangan kerugian penurunan nilai

Berikut adalah perubahan cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan *stage* untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

2023						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	492.131.457	298.431.705	1.689.364.604	189.401.946	2.669.329.712	<i>Beginning balance</i>
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya						<i>Transfer to lifetime expected credit</i>
(<i>Stage 2</i>)	(7.544.068)	15.527.860	(7.983.792)	-	-	<i>losses (Stage 2)</i>
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai						<i>Transfer to credit impaired</i>
(<i>Stage 3</i>)	(21.450.834)	(112.212.427)	133.663.261	-	-	<i>(Stage 3)</i>
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan						<i>Transfer to 12 months expected credit</i>
(<i>Stage 1</i>)	95.381.268	(76.223.237)	(19.158.031)	-	-	<i>losses (Stage 1)</i>
Perubahan bersih pada pada eskposur dan pengukuran kembali	(115.711.745)	70.412.370	264.409.654	14.561.102	233.671.381	<i>Net change in exposure and remeasurement</i>
Saldo akhir	442.806.078	195.936.271	2.060.295.696	203.963.048	2.903.001.093	<i>Ending balance</i>

10. LOANS AND FINANCING (continued)

j. Allowance for impairment losses

Below is movement of allowance for impairment losses by stage for the years ended December 31, 2023 and 2022 was as follows:

2022						
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Syariah/Sharia	Jumlah/Total	
Saldo awal	828.911.159	292.307.548	1.581.910.704	138.929.988	2.842.059.399	<i>Beginning balance</i>
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya						<i>Transfer to lifetime expected credit</i>
(<i>Stage 2</i>)	(8.641.532)	15.784.155	(7.142.623)	-	-	<i>losses (Stage 2)</i>
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai						<i>Transfer to credit impaired</i>
(<i>Stage 3</i>)	(59.341.846)	(110.876.169)	170.218.015	-	-	<i>(Stage 3)</i>
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan						<i>Transfer to 12 months expected credit</i>
(<i>Stage 1</i>)	186.071.437	(76.064.540)	(110.006.897)	-	-	<i>losses (Stage 1)</i>
Perubahan bersih pada pada eskposur dan pengukuran kembali	(454.867.761)	177.280.711	648.905.078	53.378.128	424.696.156	<i>Net change in exposure and remeasurement</i>
Penghapusbukuan	-	-	(594.519.673)	(2.906.170)	(597.425.843)	<i>Write-off</i>
Saldo akhir	492.131.457	298.431.705	1.689.364.604	189.401.946	2.669.329.712	<i>Ending balance</i>

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan)

j. Cadangan kerugian penurunan nilai (lanjutan)

Berikut adalah perubahan cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan *stage* untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

Berdasarkan penurunan nilai individual dan kolektif:

	2023	2022
Kredit yang dievaluasi secara individual	1.137.147.531	764.013.276
Cadangan kerugian penurunan nilai	(203.801.968)	(108.364.917)
Kredit yang dievaluasi secara kolektif	60.418.352.048	56.492.576.858
Cadangan kerugian penurunan nilai	(2.699.199.125)	(2.560.964.795)
Saldo akhir	<u>58.652.498.486</u>	<u>54.587.260.422</u>

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai untuk menutup kemungkinan terjadinya kerugian atas tidak tertagihnya kredit yang diberikan.

Jumlah minimum penyisihan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan yang wajib dibentuk sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan pada 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp2.755.252.886 dan Rp2.069.522.628.

10. LOANS AND FINANCING (continued)

j. Allowance for impairment losses (continued)

Below is movement of allowance for impairment losses by stage for the years ended December 31, 2023 and 2022 was as follows:

By impairment - individual and collective:

	2023	2022	
	1.137.147.531	764.013.276	<i>Loans that are individually evaluated</i>
	(203.801.968)	(108.364.917)	<i>Allowance for impairment losses</i>
	60.418.352.048	56.492.576.858	<i>Loans that are collectively evaluated</i>
	(2.699.199.125)	(2.560.964.795)	<i>Allowance for impairment losses</i>
Ending balance	<u>58.652.498.486</u>	<u>54.587.260.422</u>	Ending balance

Management believes that the allowance for impairment losses is adequate to cover the possible losses of uncollectible loans.

Minimum amount of the allowance for impairment losses on loans that should be provided in accordance with Financial Service Authority as of December 31, 2023 and 2022 amounted to Rp2,755,252,886 and Rp2,069,522,628, respectively.

k. Perubahan kredit yang dihapus buku

	2023	2022
Saldo awal	1.156.903.831	651.663.325
Penyesuaian selisih kurs ^{*)}	(692.134)	4.509.848
Penghapusbukuan selama tahun berjalan	-	597.425.843
Penerimaan kembali kredit yang telah dihapusbuku	(134.225.300)	(96.695.185)
Saldo akhir	<u>1.021.986.397</u>	<u>1.156.903.831</u>

^{*)} Penyesuaian kurs saldo awal kredit hapusbuku

k. Movements in loans written-off

	2023	2022	
	1.156.903.831	651.663.325	<i>Beginning balance</i>
	(692.134)	4.509.848	<i>Exchange rate adjustment ^{*)}</i>
	-	597.425.843	<i>Write-off during the year</i>
	(134.225.300)	(96.695.185)	<i>Recoveries from written-off loans</i>
Ending balance	<u>1.021.986.397</u>	<u>1.156.903.831</u>	Ending balance

^{*)} Adjusting the beginning balance of the loans write-off

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the year ended
December 31, 2023

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan)

k. Perubahan kredit yang dihapus buku (lanjutan)

Bank terus melakukan usaha penagihan atas rekening hapus buku. Kriteria debitur yang dapat dihapusbukukan meliputi:

- i. Fasilitas kredit telah mengalami penurunan nilai;
- ii. Fasilitas kredit telah dibentuk cadangan kerugian penurunan nilai sebesar 100% dari pokok kredit;
- iii. Telah dilakukan berbagai upaya penagihan dan pemulihan, namun tidak berhasil;
- iv. Usaha debitur sudah tidak mempunyai prospek atau kinerja debitur buruk atau tidak ada kemampuan membayar; dan
- v. Hapus buku dilakukan terhadap seluruh kewajiban kreditnya, termasuk yang berasal dari fasilitas *non-cash loan* sehingga penghapusbukuan tidak boleh dilakukan pada sebagian kewajiban kreditnya (*partial write-off*).

l. Kredit dan pembiayaan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)

Kredit dan pembiayaan program pemerintah terdiri dari Kredit Usaha Menengah Kecil, Resi Gudang, Kredit Kepada UMKM dan Koperasi (Kridakop), Kredit Usaha Rakyat, Kredit Lapak Digital dan Kredit Mitra Jateng.

Jumlah kredit UMKM pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah masing-masing sebesar Rp17.991.304.543 dan Rp14.195.988.499.

Rasio kredit UMKM terhadap jumlah kredit yang diberikan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar 28,84% dan 16,16%, dengan rasio pembiayaan UMKM terhadap jumlah pembiayaan yang diberikan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah masing-masing sebesar 35,35% dan 25,80%.

Rasio ini telah sesuai dengan PBI No.14/22/PBI/2012 tanggal 21 Desember 2012 mengenai Pemberian Kredit atau Pembiayaan oleh Bank Umum dan Bantuan Teknis dalam Rangka Pengembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.

Kredit diberikan dan pembiayaan kepada usaha produktif berskala mikro kecil, menengah (UMKM), baik perorangan, kelompok, maupun koperasi, korporasi, BPR dan pegawai dengan suku bunga rata-rata sepanjang periode 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar 7,99% dan 9,18%.

10. LOANS AND FINANCING (continued)

k. Movements in loans written-off (continued)

The Bank continues to make the billing of the write-off accounts. Criteria to write-off loans are as follows:

- i. Loan facility is classified as impaired;
- ii. Loan facility has been provided with 100% allowance for impairment losses from the principal loan;
- iii. Collection and recovery efforts have been performed, but the results are unsuccessful;
- iv. The debtor's business has slow down and there is no prospect and ability to repay the loan; and
- v. The write-offs are performed for all loan obligations, including non-cash loan facilities, and the loan obligations shall not be written-off partially.

l. Micro, Small, and Medium Enterprises (MSME) Loans and Financing

Government program loans and financing consists of Small Medium Enterprise Loans, Warehouse Receipts, Loan to MSME and Cooperations (Kridakop), People Business Loans, Digital Lapak Loan and Mitra Jateng Loan.

As of December 31, 2023 and 2022, the outstanding balance of MSME amounted to Rp17,991,304,543 and Rp14,195,988,499, respectively.

The ratio of MSME loans to the number of loans granted as of December 31, 2023 and 2022 was 28.84% and 16.16%, with the ratio of MSME financing to the amount of financing provided as at December 31, 2023 and 2022 amounting to 35.35% and 25.80%.

These ratios comply with BI regulation No.14/22/PBI/2012 dated December 21, 2012 regarding Lending or Financing by Commercial Banks and Technical Assistance in the Context of Micro, Small and Medium Enterprises Development.

Loans and financing are given to micro, small and medium enterprises (UMKM), whether individuals, groups, or cooperatives, corporations, BPR and employees with an average interest rate during the period December 31, 2023 and 2022 by 7.99% and 9.18%, respectively.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan)

m. Informasi signifikan lainnya

Informasi signifikan lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan adalah sebagai berikut:

- 1) Kredit konsumsi terdiri dari kredit kepemilikan rumah, kredit kendaraan bermotor dan kredit perorangan lainnya.

Kredit konsumsi berjangka waktu maksimal 20 tahun atau sampai dengan pensiun, Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) berjangka waktu maksimal 20 tahun, Kredit Kendaraan Bermotor (KKB) berjangka waktu maksimal 5 tahun, dan Kredit Perorangan lainnya berjangka waktu maksimal 20 tahun atau sampai dengan pensiun.

Kredit digunakan untuk membiayai Kredit Kepemilikan Rumah (KPR), Kredit Kendaraan Bermotor (KKB) dan kredit pegawai per 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar Rp34.830.564.503 dan Rp33.718.632.006.

Kredit yang diberikan kepada pejabat dan karyawan Bank ditujukan untuk membiayai pembelian/pembangunan/renovasi rumah, pembelian kendaraan bermotor serta kebutuhan konsumsi lainnya dengan suku bunga khusus sebesar 3,5% - 5,5% per tahun untuk Kredit Multiguna (KMG). Saldo kredit yang disalurkan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, masing-masing sebesar Rp1.027.996.450 dan Rp829.534.602.

Pembiayaan yang diberikan kepada pejabat dan karyawan Bank ditujukan untuk membiayai pembelian/pembangunan/renovasi rumah, pembelian kendaraan bermotor serta kebutuhan konsumsi lainnya dengan margin khusus sebesar 5,5% per tahun untuk pembiayaan Multiguna (KMG). Saldo pembiayaan yang disalurkan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, sebesar Rp91.467.563 dan Rp86.523.704.

- 2) Kredit Program Pemerintah yaitu Kredit Usaha Rakyat untuk debitur Individu/Perorangan, badan usaha dan atau kelompok usaha yang produktif dan layak untuk tujuan meningkatkan daya saing usaha Kredit Usaha Menengah Kecil (UMKM) dan mendorong pertumbuhan ekonomi dengan penyaluran per 31 Desember 2023 dan 2022, sebesar Rp8.517.219.683 dan Rp7.699.547.727.

10. LOANS AND FINANCING (continued)

m Other significant information

Other significant information related to loans granted are as follows:

- 1) Consumer loans consist of housing loans, vehicle loans and other personal loans.

Consumer loan term is up to 20 years until retirement, employee credit term is from 20 years until retirement, Loans that are used to finance Home Ownership Loans (KPR) term is up to 20 years, Motorized Vehicle Loans (KKB) term is up to 5 years, and other personal loans term is up to 20 years until retirement.

Loans that are used to finance Home Ownership Loans (KPR), Motorized Vehicle Loans (KKB) and employee loans as of December 31, 2023 and 2022 amounting to Rp34,830,564,503 and Rp33,718,632,006.

Loans granted to officers and employees of the Bank are intended to finance the purchase/construction/renovation, purchase of vehicles and other consumer needs with a special interest rate of 3.5% - 5.5% per year for Multipurpose Loan (KMG). The outstanding loan balance as of December 31, 2023 and 2022, amounted to Rp1,027,996,450 and Rp829,534,602.

Sharia financing provided to the Bank officials and employees is intended to finance the purchase/construction/renovation of houses, the purchase of vehicles and other consumption needs with a special margin of 5.5% per year for multipurpose financing (KMG). Balance of financing distributed as of December 31, 2023 and 2022, amounting to Rp91,467,563 and Rp86,523,704.

- 2) Government Program Loans consist People Business Loans for individually debtor, business entities and/or business groups for the purpose of increasing micro, small and medium enterprises (UMKM) and encouraging economic growth distributed as of December 31, 2023 and 2022, amounting to Rp8,517,219,683 and Rp7,699,547,727.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan)

m. Informasi signifikan lainnya (lanjutan)

- 3) Kredit Program Pemerintah terdiri dari Kredit Usaha Menengah Kecil, Kredit Investasi Usaha Kecil, Kredit Modal Kerja Usaha Kecil dan Kredit Usaha Mikro dan Kecil.

Kredit program pemerintah terdiri atas Kredit Usaha Tani, Kredit Usaha Angkutan Umum Bus Perkotaan dan Kredit Pengusaha Kecil dan Mikro. Saldo kredit program yang disalurkan dengan *channeling system* pada tanggal 31 Desember 2023 and 2022 masing-masing sebesar Rp62.224.472 dan Rp62.252.057.

Bank juga menyalurkan kredit program pemerintah dengan pola *executing* dalam rangka memberdayakan dan mensejahterakan masyarakat petani, industri kecil, Kredit Ketahanan Pangan dan Energi (KKPE) dengan suku bunga di bawah suku bunga komersial. Saldo kredit yang disalurkan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp0 dan Rp12.268.

- 4) Kredit yang diberikan juga untuk membiayai proyek-proyek berskala besar seperti proyek jalan tol, Pembangkit Listrik Tenaga Uap (PLTU), perusahaan *multifinance* bersama bank-bank lain dengan pola sindikasi (pembiayaan bersama) dan bilateral untuk membiayai industri gula dan properti masing-masing pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebesar Rp2.888.610.511 dan Rp1.988.868.970.

- 5) Pada tanggal 20 Januari 2005, BI mengeluarkan peraturan No.7/3/PBI/2005 tentang "Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK) Bank Umum" yang berlaku efektif sejak tanggal 20 Januari 2005. Peraturan tersebut menetapkan batas maksimum penyediaan dana kepada satu peminjam yang bukan merupakan pihak berelasi tidak melebihi 20% dari modal Bank. Peraturan tersebut juga menetapkan batas maksimum penyediaan dana kepada satu kelompok peminjam yang bukan pihak berelasi tidak melebihi 25% dari modal Bank. Peraturan ini telah diubah dengan PBI No.8/13/PBI/2006 tanggal 5 Oktober 2006 tentang kriteria penyediaan dana kepada pihak berelasi yang dikecualikan dari perhitungan BMPK.

10. LOANS AND FINANCING (continued)

m. Other significant information (continued)

- 3) Government Program Loans consist of Small Medium Enterprises Loans, Small Business Investment Loans, Small Business Working Capital Loans and Micro and Small Business Capital Loans.

Government program loans consist of Farming Business, Urban Bus Public Transport Business Loan, and Micro, Small and Medium Enterprises. The program credit balances distributed by the *channeling system* as of December 31, 2023 and 2022 were Rp62,224,472 and Rp62,252,057, respectively.

The Bank also distributes government program loans with *executing patterns* in order to empower and prosper the farming community, small industry, Food and Energy Security Credit (KKPE) with interest rates below commercial interest rates. Loans balances as of December 31, 2023 and 2022 were Rp0 and Rp12,268, respectively.

- 4) Loans are granted to finance large-scale projects, such as toll road projects, Steam Electric Power Plan (PLTU), multifinance companies along with other banks with syndicated (cost sharing) and bilateral patterns finance the sugar and the property industries as of December 31, 2022 and 2021, amounted to Rp2,888,610,511 and Rp1,988,868,970, respectively.

- 5) On January 20, 2005, BI issued regulation No. 7/3/PBI/2005 related to the "Legal Lending Limit (LLL) for Commercial Banks" which was effective starting January 20, 2005. This regulation requires the maximum lending limit of fund to one non-related party debtor which should not exceed to 20% of the Bank's capital. This regulation also requires the maximum lending limit to a group of non-related party debtors which should not exceed to 25% of Bank's capital. This regulation was amended by BI regulation No.8/13/PBI/2006 dated October 5, 2006 regarding criteria of lending to related parties which are exempted from calculation of the LLL.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

10. KREDIT YANG DIBERIKAN DAN PEMBIAYAAN (lanjutan)

m. Informasi signifikan lainnya (lanjutan)

Peraturan ini telah diubah kembali dengan POJK No.32/POJK.03/2018 tentang Batas Minimum Pemberian Kredit dan Penyediaan Dana Besar bagi Bank Umum tanggal 26 Desember 2018. Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 tidak terdapat pelampauan dan pelanggaran atas BMPK baik kepada pihak berelasi dan pihak tidak berelasi.

- 6) Kredit yang diberikan dijamin dengan agunan yang diikat dengan hipotik, hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual, deposito berjangka, dan jaminan lainnya.

Kredit yang diberikan dijamin dengan agunan tunai (*cash collateral*) berupa deposito, tabungan dan giro yang diikat dengan gadai dan surat kuasa mencairkan masing-masing pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebesar Rp379.803.485 dan Rp397.128.547 (Catatan 20 dan 21).

Kredit yang diberikan dijamin dengan agunan, yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual dan jaminan lain yang umumnya diterima oleh Bank.

Penjaminan kredit yang diterbitkan oleh perusahaan asuransi kredit atau lembaga penjaminan kredit yang telah bekerjasama dengan Bank, khususnya untuk penjaminan kredit proyek Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah (APBD) tingkat I/II Rp567.396.877.957 (Rupiah penuh) dan Non Proyek sebesar Rp45.526.413.512.901 (Rupiah penuh).

11. PENYERTAAN SAHAM

a. Metode nilai wajar/ biaya

Keterangan	Jenis usaha/ Type of business	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	2023	Information
PT Sarana Jateng Ventura	Modal ventura/ Venture capital	4,20%	1.458.949	PT Sarana Jateng Ventura
PT Sarana Lindung Upaya	Asuransi/ Insurance	0,35%	-	PT Sarana Lindung Upaya
Jumlah			1.458.949	Total - net

10. LOANS AND FINANCING (continued)

m. Other significant information (continued)

This regulation has been changed by POJK No.32/POJK.03/2018 regarding Legal Lending Limit and Large Lending for Commercial Banks dated on December 26, 2018. As of December 31, 2023 and 2022, there were exceeding and violation on the LLL for both to related or nonrelated parties.

- 6) Loans are generally secured by collateral with registered mortgage right and power of attorney to sell, time deposits, and other guarantees.

Loans granted are secured by cash collateral in the form of deposits, savings, and current accounts tied to mortgage and the power of attorney to liquify as of December 31, 2023 and 2022, amounted to Rp379,803,485 and Rp397,128,547 (Notes 20 and 21).

Loans granted are secured by collateral bound by mortgage right or power of attorney to sell and other collateral commonly accepted by the Bank.

Loan guarantees issued by a loan insurance company or loan guarantee agency that was cooperated with the Bank, particularly for guarantee of Local Government Budget (APBD) level I/II project loans amounted to Rp567,396,877,957 (Rupiah full amount) and Non Project amounted to Rp45,526,413,512,901 (Rupiah full amount).

11. INVESTMENTS SHARES

a. Fair value / cost method

Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	2023	Information
4,20%	1.458.949	PT Sarana Jateng Ventura
0,35%	-	PT Sarana Lindung Upaya
	1.458.949	Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

11. PENYERTAAN SAHAM (lanjutan)

a. Metode nilai wajar/ biaya (lanjutan)

Keterangan	Jenis usaha/ Type of business	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	2022	Information
PT Sarana Jateng Ventura	Modal ventura/ Venture capital	4,20%	1.458.949	PT Sarana Jateng Ventura
PT Sarana Lindung Upaya	Asuransi/Insurance	0,35%	-	PT Sarana Lindung Upaya
Jumlah			1.458.949	Total - net

b. Berdasarkan kolektibilitas

Keterangan	2023	2022	Information
Lancar			Current
PT Sarana Jateng Ventura	1.458.949	1.458.949	PT Sarana Jateng Ventura
Macet			Loss
PT Sarana Lindung Upaya	-	-	PT Sarana Lindung Upaya
Jumlah - bersih	1.458.949	1.458.949	Total - net

12. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

	2023	2022	
Kredit yang diberikan	463.698.051	489.546.254	Loans
Lain-lain			Others
Efek-efek	182.296.657	204.425.252	Marketable securities
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	39.715.841	292.774	Placement with Bank Indonesia and other banks
Tagihan akseptasi	11.971	202.589	Acceptance receivables
Jumlah	685.722.520	694.466.869	Total

12. ACCRUED INTEREST INCOME

13. BEBAN DIBAYAR DI MUKA

	2023	2022	
Marketing kredit	47.095.713	30.941.338	Loan marketing
Sewa	14.120.788	15.058.256	Rental
Asuransi dibayar dimuka	9.630.416	17.562.908	Prepaid insurance
Dana pihak ketiga	208	12.328	Third party fund
Lain-lain	4.629.273	847.631	Others
Jumlah	75.476.398	64.422.461	Total

13. PREPAID EXPENSES

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

14. ASET TETAP

14. FIXED ASSETS

2023						
	Saldo awal/ Beginning balance	Penambahan/ Addition	Pengurangan/ Deduction	Reklasifikasi/ Reclassification	Saldo akhir/ Ending balance	
Harga perolehan						Acquisition cost
Tanah	536.734.668	-	-	-	536.734.668	Lands
Hak tanah	1.028.485.360	85.890.980	-	58.959.422	1.173.335.762	Landrights
Bangunan	226.460.247	10.209.206	78.456	31.506.831	268.097.828	Buildings
						Building
Instalasi bangunan	42.407.687	12.652.113	9.024.872	4.891.210	50.926.138	installations
Inventaris kantor	678.845.574	54.398.406	23.656.014	4.758.285	714.346.251	Office inventory
Aset dalam konstruksi	73.205.872	30.455.913	278.080	(100.115.748)	3.267.957	Construction in progress
	2.586.139.408	193.606.618	33.037.422	-	2.746.708.604	
Akumulasi penyusutan						Accumulated depreciation
Bangunan	117.355.896	9.845.331	78.456	-	127.122.771	Buildings
						Building
Instalasi bangunan	16.933.805	13.575.151	9.024.872	-	21.484.084	installations
Inventaris kantor	557.720.281	63.131.812	23.616.696	-	597.235.397	Office inventory
	692.009.982	86.552.294	32.720.024	-	745.842.252	
Nilai buku	1.894.129.426				2.000.866.352	Book value
2022						
	Saldo awal/ Beginning balance	Penambahan/ Addition	Pengurangan/ Deduction	Reklasifikasi/ Reclassification	Penyesuaian/ Adjustment	Saldo akhir/ Ending balance
Harga perolehan						Acquisition cost
Tanah	536.734.668	-	-	-	-	536.734.668
Hak tanah	1.001.414.155	-	-	27.071.205	-	1.028.485.360
Bangunan	208.311.427	940.626	-	17.208.194	-	226.460.247
						Building
Instalasi bangunan	35.921.722	13.036.688	12.976.303	6.425.580	-	42.407.687
Inventaris kantor	659.491.171	66.731.810	52.575.917	5.198.510	-	678.845.574
Aset dalam konstruksi	55.731.399	79.804.347	764.294	(55.903.489)	(5.662.091)	73.205.872
	2.497.604.542	160.513.471	66.316.514	-	(5.662.091)	2.586.139.408
Akumulasi penyusutan						Accumulated depreciation
Bangunan	108.058.264	9.297.632	-	-	-	117.355.896
						Buildings
Instalasi bangunan	19.465.541	10.440.379	12.972.115	-	-	16.933.805
						installations
Inventaris kantor	552.850.187	57.364.293	52.494.199	-	-	557.720.281
						Office inventory
	680.373.992	77.102.304	65.466.314	-	-	692.009.982
Nilai buku	1.817.230.550					1.894.129.426
						Book value

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, Bank memiliki 111 dan 104 bidang tanah, dengan sertifikat Hak Guna Bangunan (HGB) yang mempunyai masa manfaat 20 (dua puluh) hingga 40 (empat puluh) tahun. Masa berlaku HGB berakhir antara tahun 2024 sampai dengan 2053. Manajemen berpendapat tidak terdapat masalah dengan perpanjangan hak atas tanah karena seluruh tanah diperoleh secara sah dan didukung dengan bukti kepemilikan yang memadai.

As of December 31, 2023 and 2022, the Bank has 111 and 104 plots of land, respectively, with "Building Rights" (HGB) titles which have an economic useful life of 20 (twenty) to 40 (forty) years. The HGB have expiration date ranging from 2024 until 2053. Management believes that there will be no difficulty in obtaining the extension of the landrights as all the land was acquired legally and was supported by sufficient evidence of ownership.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

14. ASET TETAP (lanjutan)

Beban penyusutan yang dibebankan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp86.552.294 dan Rp77.102.304 (Catatan 38).

Pada 31 Desember 2023 Bank menghapus bangunan, instalasi bangunan dan inventaris kantor dengan total biaya perolehan, akumulasi penyusutan dan nilai buku masing-masing sebesar Rp23.734.470, Rp23.695.152 dan Rp39.318.

Pada 31 Desember 2022 Bank menghapus instalasi bangunan dan inventaris kantor dengan total biaya perolehan, akumulasi penyusutan dan nilai buku masing-masing sebesar Rp65.552.220, Rp65.466.314 dan Rp85.906.

Penerimaan penjualan aset tetap yang telah dihapuskan per tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp3.113.581 dan Rp4.606.176 (Catatan 39).

Aset tetap selain tanah pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 telah diasuransikan kepada beberapa perusahaan asuransi dengan nilai pertanggungan sebagai berikut:

	2023	2022	
PT Asuransi Bangun Askrida	1.231.266.800	584.912.489	PT Asuransi Bangun Askrida
BRI Insurance	582.506.559	365.847.500	BRI Insurance
PT MNC Asuransi Indonesia	-	367.500	PT MNC Asuransi Indonesia
Jumlah	1.813.773.359	951.127.489	Total

Rincian aset tetap dalam konstruksi pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

14. FIXED ASSETS (continued)

Depreciation occurred for the years ended December 31, 2023 and 2022 amounted to Rp86,552,294 and Rp77,102,304, respectively (Note 38).

On December 31, 2023, the Bank write off its buildings, building installation sand office inventory with total acquisition cost, accumulated depreciation and book value amounting to Rp23,734,470, Rp23,695,152 and Rp39,318, respectively.

On December 31, 2022, the Bank write off its building and office equipment with total acquisition cost, accumulated depreciation and book value amounting to Rp65,552,220, Rp65,466,314 and Rp85,906, respectively.

Received from sale of fixed assets that have been written off for the years ended December 31, 2023 and 2022 amounted to Rp3,113,581 and Rp4,606,176, respectively (Note 39).

Fixed assets other than land as of December 31, 2023 and 2022 have been insured by several insurance companies with coverage as follows:

2023			
Jenis aset/ Type of assets	Persentase penyelesaian/ Percentage of completion	Akumulasi biaya/ Accumulation of cost	Estimasi penyelesaian/ Estimated completion
Bangunan/ <i>Buildings</i>	75,00%	3.267.967	2024
2022			
Jenis aset/ Type of assets	Persentase penyelesaian/ Percentage of completion	Akumulasi biaya/ Accumulation of cost	Estimasi penyelesaian/ Estimated completion
Tanah/ <i>Land</i>	75,00%	61.911.265	2023
Bangunan/ <i>Buildings</i>	84,00%	11.294.607	2023

Jumlah tercatat bruto dari aset tetap yang telah disusutkan penuh masih dapat dipergunakan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

The gross carrying amount fixed assets that have been fully depreciated but still used in operations as of December 31, 2023 and 2022, are as follows:

	2023	2022	
Bangunan	49.868.064	37.878.108	<i>Buildings</i>
Inventaris kantor	374.590.503	342.070.745	<i>Office inventory</i>
Jumlah	424.458.567	379.948.853	Total

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

14. ASET TETAP (lanjutan)

Tidak terdapat aset tetap yang digunakan Bank sebagai jaminan pinjaman.

Bank melakukan penilaian kembali atas tanah yang dimiliki di tahun 2021 yang dilakukan oleh penilai independen eksternal Kantor Jasa Penilaian Publik (KJPP) Andi Tiffani dan Rekan dengan laporan tertanggal 19 Maret 2021. Penilaian dilakukan sesuai dengan dan tunduk kepada ketentuan-ketentuan dari Kode Etik Penilai Indonesia (KEPI) dan Standar Penilaian Indonesia serta Peraturan No. VIII.C.4 tentang Pedoman Penilaian dan Penyajian Laporan Penilaian di Pasar Modal, ditentukan berdasarkan transaksi pasar terkini dan dilakukan dengan ketentuan-ketentuan yang lazim dan menggunakan pendekatan penilaian.

Dalam pengukuran nilai wajar tanah, Penilai Independen memperhitungkan kemampuan peserta pasar untuk menghasilkan manfaat ekonomi dengan penggunaan tertinggi dan terbaik atas aset atau dengan menjual aset ke peserta pasar lain yang akan menggunakan aset pada kondisi tertinggi dan penggunaan terbaik. Metode penilaian yang digunakan oleh Penilai Independen adalah pendekatan pasar.

Informasi mengenai penilaian kembali aset tetap untuk kelompok aset tanah yang dilakukan Bank pada tahun 2021 adalah sebagai berikut:

14. FIXED ASSETS (continued)

There were no fixed assets pledged by the Bank as collateral.

The Bank revalued its land in 2021 which was done by an external independent appraiser KJPP Andi Tiffani and Partners with its report dated March 19, 2021. Appraisals are performed based on Indonesian Appraisers Ethics Code and Indonesian Valuation Standards, and regulation No.VIII.C.4 concerning the Guidance on Valuation and Presentation for the Appraisal Report on the Capital Market based on references from recent market transactions and ensue within the clause.

In the fair value measurement of the land, the Independent Appraisers takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the assets in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use. The valuation method used by the Independent Appraiser is market approach.

Information on the revaluation of land performed by the Bank in year 2021 are as follows:

1 Januari/ January 1, 2021

	Nilai buku sebelum revaluasi/ <i>Carrying</i> <i>amount before</i> <i>revaluation</i>	Nilai buku setelah revaluasi/ <i>Carrying</i> <i>amount after revaluation</i>	Keuntungan revaluasi/ <i>Gain on</i> <i>revaluation</i>	
Tanah	1.406.205.325	1.510.668.691	104.463.366	Land

Penilaian kembali yang dilakukan atas tanah pada tahun 2021, menghasilkan jumlah kenaikan nilai tercatat sebesar Rp104.463.366 yang terdiri dari kenaikan nilai tanah yang dicatat sebagai "Penghasilan Komprehensif Lain" sebesar Rp103.929.114 dan pemulihan penurunan nilai tanah yang diakui pada tahun berjalan sebesar Rp534.252.

The revaluation of land in 2021, resulted in an increase in the carrying amount of land amounting to Rp104,463,366 which consists of the increase in the carrying amount of land recognised as "Other Comprehensive Income" amounting to Rp103,929,114 and recovery a decrease in carrying amount of land recognised in the current year amounting to Rp534,252.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

15. ASET TAKBERWUJUD

15. INTANGIBLE ASSETS

2 0 2 3					
	Saldo awal/ Beginning balance	Penambahan/ Addition	Pengurangan/ Deduction	Reklasifikasi/ Reclassification	Saldo akhir/ Ending balance
Harga perolehan					Acquisition cost
Piranti lunak komputer	20.608.704	830.000	-	43.500	21.482.204 <i>Computer software</i>
Aset dalam penyelesaian	43.500	-	-	(43.500)	- <i>Construction in progress</i>
	20.652.204	830.000	-	-	21.482.204
Akumulasi amortisasi					Accumulated amortization
Piranti lunak komputer	5.463.328	6.827.622	-	-	12.290.950 <i>Computer software</i>
Nilai buku	15.188.876				9.191.254 <i>Book value</i>
2 0 2 2					
	Saldo awal/ Beginning balance	Penambahan/ Addition	Pengurangan/ Deduction	Penyesuaian/ Adjustment	Saldo akhir/ Ending balance
Piranti lunak komputer					Computer software
Harga perolehan	11.617.384	10.473.545	7.144.316	5.662.091	20.608.704 <i>Computer software</i>
Aset dalam penyelesaian	-	43.500	-	-	43.500 <i>Construction in progress</i>
	11.617.384	10.517.045	7.144.316	5.662.091	20.652.204
Akumulasi amortisasi	6.319.812	6.287.832	7.144.316	-	5.463.328 <i>Accumulated amortization</i>
Nilai buku	5.297.572				15.188.876 <i>Book value</i>

Beban amortisasi untuk tahun-tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp6.827.622 dan Rp6.287.832 (Catatan 39).

Amortization expense for the years ended December 31, 2023 and 2022, amounted to Rp6,827,622 and Rp6,287,832, respectively (Note 39).

16. ASET HAK GUNA

Berikut adalah rincian transaksi sewa Bank sampai dengan 31 Desember 2023 dan 2022.

16. RIGHT OF USE ASSETS

Following are the details of the Bank's lease transactions as of December 31, 2023 and 2022.

2 0 2 3				
	Saldo awal/ Beginning balance	Penambahan/ Addition	Pengurangan/ Deduction	Saldo akhir/ Ending balance
Harga perolehan				Acquisition cost
Bangunan	38.668.799	6.731.883	5.840.858	39.559.824 <i>Buildings</i>
Mesin	152.255.716	-	-	152.255.716 <i>Machines</i>
Kendaraan	18.054.120	-	-	18.054.120 <i>Vehicles</i>
	208.978.635	6.731.883	5.840.858	209.869.660
Akumulasi penyusutan				Accumulated depreciation
Bangunan	16.999.951	8.187.220	5.840.858	19.346.313 <i>Buildings</i>
Mesin	23.541.602	38.094.784	-	61.636.386 <i>Machines</i>
Kendaraan	7.822.561	4.750.272	-	12.572.833 <i>Vehicles</i>
	48.364.114	51.032.276	5.840.858	93.555.532
Nilai buku	160.614.521			116.314.128 <i>Book value</i>

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

16. ASET HAK GUNA (lanjutan)

Berikut adalah rincian transaksi sewa Bank sampai dengan
 31 Desember 2023 dan 2022. (lanjutan)

16. RIGHT OF USE ASSETS (continued)

Following are the details of the Bank's lease transactions as of
 December 31, 2023 and 2022. (continued)

2022				
	Saldo awal/ Beginning balance	Penambahan/ Addition	Pengurangan/ Deduction	Saldo akhir/ Ending balance
Harga perolehan				Acquisition cost
Bangunan	36.168.057	6.927.648	4.426.906	38.668.799
Mesin	49.549.856	125.512.875	22.807.015	152.255.716
Kendaraan	18.101.254	2.840.904	2.888.038	18.054.120
	103.819.167	135.281.427	30.121.959	208.978.635
Akumulasi penyusutan				Accumulated depreciation
Bangunan	12.874.781	8.552.076	4.426.906	16.999.951
Mesin	28.452.523	17.896.094	22.807.015	23.541.602
Kendaraan	5.781.674	4.711.546	2.670.659	7.822.561
	47.108.978	31.159.716	29.904.580	48.364.114
Nilai buku	56.710.189			160.614.521
				Book value

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

17. ASET LAIN-LAIN

	2023
Tagihan ATM	112.287.828
Properti terbengkalai	7.542.677
Persediaan materai	5.795.462
Uang muka kantor	5.619.919
Uang jaminan	2.250.000
Lain-lain	12.223.019
Jumlah	145.718.905

Tagihan ATM merupakan tagihan yang terkait dengan transaksi nasabah yang dilakukan melalui jaringan ATM Bersama dan ATM Prima.

Properti terbengkalai merupakan aset tetap yang dimiliki Bank tetapi tidak digunakan untuk kegiatan usaha perbankan yang lazim sesuai dengan PBI No.14/15/PBI/2012 tanggal 24 Oktober 2012 dan Surat Edaran No.7/3/DPNP tanggal 31 Januari 2005 dan perubahannya Surat Edaran No.15/28/DPNP tanggal 31 Juli 2013 perihal Penilaian Kualitas Aset Bank Umum. Per 31 Desember 2023 dan 2022, properti terbengkalai terdiri atas tanah dan bangunan.

Uang muka kantor, terdiri dari pembayaran di muka yang akan dibebankan sebagai biaya kantor.

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, uang jaminan sebesar Rp2.250.000 terdiri dari:

- Jaminan kepada PT Rintis Sejahtera atas penggunaan ATM Prima sebesar Rp2.000.000 berdasarkan perjanjian kerjasama No.0228/HT.01.02/2003 tanggal 21 Januari 2003.
- Jaminan kepada PT Cyberport atas Penyelenggaraan Layanan Mobile Mini ATM sebesar Rp250.000 berdasarkan perjanjian kerjasama No.3335/HT.01.04/2013 tanggal 1 Mei 2013.

17. OTHER ASSETS

	2022	
	208.680.684	ATM receivables
	7.542.677	Abandoned properties
	3.638.615	Stamp inventory
	3.516.337	Office advances
	2.250.000	Security deposits
	11.358.880	Others
	236.987.193	Total

ATM receivables is customers' transactions conducted through ATM Bersama and ATM Prima network.

Abandoned properties are fixed assets that owned by the Bank but is not used for normal operation according to PBI No.14/15/PBI/2012 dated October 24, 2012, and Surat Edaran No.7/3/DPNP dated January 31, 2005 and the revision Surat Edaran No.15/28/DPNP dated July 31, 2013, regarding Conventional Bank's Asset Quality Valuation. As of December 31, 2023 and 2022, abandoned properties consisted of land and buildings.

Office advances consist of advances that will be charged as office expenses.

As of December 31, 2023 and 2022, security deposits amounting to Rp2,250,000 consist of:

- Guarantee on PT Rintis on the use of ATM Prima amounting to Rp2,000,000 based on a cooperation agreement No.0228/HT.01.02/2003 dated January 21, 2003.
- Guarantee on PT Cyberport for the Implementation of the Mobile Mini ATM Services amounting to Rp250,000 based on a cooperation agreement No.3335/HT.01.04/2013 dated May 1, 2013.

18. LIABILITAS SEGERA

	2023
Penerimaan dana yang akan diperhitungkan	296.646.931
Kewajiban ATM	254.030.665
Liabilitas kepada Pemerintah	11.843.194
Jumlah	562.520.790

18. LIABILITIES IMMEDIATELY PAYABLE

	2022	
	333.846.447	Funds received will be taken into account
	312.471.449	ATM liabilities
	13.688.236	Liabilities to the government
	660.006.132	Total

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

19. SIMPANAN DARI NASABAH

19. DEPOSITS FROM CUSTOMERS

a. Berdasarkan produk

a. By product

	2023	2022	
Konvensional			Conventional
Giro			Current accounts
Kas Daerah	4.308.635.177	5.173.957.677	Regional Cash
Pemerintah Daerah	1.029.268.075	1.889.381.457	Regional Government
Swasta	2.887.663.731	3.315.554.830	Private
Instansi lainnya	638.815.033	609.359.072	Other agencies
Pemerintah Pusat	741.205.531	48.482.732	Central Government
	<u>9.605.587.547</u>	<u>11.036.735.768</u>	
Tabungan			Savings account
Tabungan Bima	12.480.008.127	12.352.040.468	Bima savings
Tabungan Hiprada	8.413.917.027	8.438.856.490	Hiprada savings
Simpeda	1.924.865.340	2.008.237.010	Simpeda
TabunganKu	723.180.035	669.348.060	TabunganKu
Bimaku Pandai	146.137	133.482	Bimaku Pandai
Tabungan Pelajar	67.853.228	51.970.006	Student savings
Tabungan Qurban	216	48.552	Qurban savings
Tabungan Haji	73	11.848	Haji savings
	<u>23.609.970.183</u>	<u>23.520.645.916</u>	
Deposito berjangka			Time deposits
Deposito on call	25.974.879	10.450.715	Deposits on call
Sertifikat deposito	3.461.650	-	Deposit certificates
1 bulan	8.059.258.731	3.921.743.712	1 month
3 bulan	1.788.912.521	7.569.688.748	3 months
6 bulan	2.826.029.527	3.414.683.280	6 months
12 bulan	17.910.041.556	13.409.756.279	12 months
Lebih dari 12 bulan	27.482.322	36.140.509	More than 12 months
	<u>30.641.161.186</u>	<u>28.362.463.243</u>	
Sub jumlah	<u>63.856.718.916</u>	<u>62.919.844.927</u>	Sub total
Unit Usaha Syariah			Sharia Business Unit
Giro			Current accounts
Giro Wadiah	314.932.315	270.449.914	Wadiah current accounts
Tabungan			Savings account
Tabungan Wadiah	571.632.293	431.676.527	Wadiah savings
Tabungan Mudharabah	1.218.417.549	1.057.455.469	Mudharabah savings
	<u>1.790.049.842</u>	<u>1.489.131.996</u>	
Deposito berjangka			Time deposits
1 bulan	835.425.836	1.623.606.179	1 month
3 bulan	477.274.425	412.994.153	3 months
6 bulan	789.321.171	69.218.452	6 months
12 bulan	49.255.605	55.926.650	12 months
	<u>2.151.277.037</u>	<u>2.161.745.434</u>	
Sub jumlah	<u>4.256.259.194</u>	<u>3.921.327.344</u>	Sub total
Jumlah	<u>68.112.978.110</u>	<u>66.841.172.271</u>	Total

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

19. SIMPANAN DARI NASABAH (lanjutan)

19. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (continued)

b. Berdasarkan mata uang

b. By currency

	2023	2022	
Rupiah			Rupiah
Giro	9.914.065.849	11.293.024.622	Current accounts
Tabungan	25.400.020.025	25.009.777.912	Saving accounts
Deposito berjangka	32.760.908.107	30.520.024.379	Time deposits
Sub jumlah	68.074.993.981	66.822.826.913	Sub total
Mata uang asing			Foreign currency
Giro	6.454.013	14.161.060	Current accounts
Deposito berjangka	31.530.116	4.184.298	Time deposits
Sub jumlah	37.984.129	18.345.358	Sub total
Jumlah	68.112.978.110	66.841.172.271	Total

c. Berdasarkan jenis mata uang asing

c. By type of foreign currency

Berikut rincian simpanan nasabah berdasarkan jenis mata uang asing:

Based on type of customers deposits in foreign currencies are as follows:

	2023	2022	
Rupiah	68.074.993.981	66.822.826.913	Rupiah
Mata uang asing			Foreign currencies
Dolar Amerika Serikat	37.611.226	17.978.795	United States Dollar
Euro	360.416	353.052	Euro
Yen Jepang	12.487	13.511	Japanese Yen
Sub jumlah	37.984.129	18.345.358	Sub total
Jumlah	68.112.978.110	66.841.172.271	Total

d. Berdasarkan hubungan

d. By relationship

	2023	2022	
Pihak berelasi			Related parties
Giro	151.350.618	86.986.730	Current accounts
Tabungan	81.827.483	60.776.793	Saving accounts
Deposito berjangka	683.823.915	1.003.715.235	Time deposits
	917.002.016	1.151.478.758	
Pihak ketiga			Third parties
Giro	9.769.169.244	11.220.198.952	Current accounts
Tabungan	25.318.192.542	24.949.001.119	Saving accounts
Deposito berjangka	32.108.614.308	29.520.493.442	Time deposits
	67.195.976.094	65.689.693.513	
Jumlah	68.112.978.110	66.841.172.271	Total

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

19. SIMPANAN DARI NASABAH (lanjutan)

19. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (continued)

e. Rincian deposito berjangka berdasarkan jangka waktu

e. Details of time deposits by term

Berdasarkan jangka waktu:

By maturity:

	2023	2022	
Kurang dari 1 bulan	8.920.659.446	5.555.760.607	Less than 1 month
1 bulan	2.266.186.946	7.982.722.901	1 month
3 bulan	3.618.812.348	3.483.901.732	3 months
6 bulan	17.959.297.162	13.465.682.928	6 months
12 bulan	27.482.322	36.140.509	12 months
Jumlah	32.792.438.224	30.524.208.677	Total

Berdasarkan sisa umur jatuh tempo:

By remaining period to maturity:

	2023	2022	
Kurang dari atau sama dengan 1 bulan	10.839.038.159	6.900.047.544	1 month or less
Lebih dari 1 - 3 bulan	3.115.066.231	7.753.747.861	More than 1 - 3 months
Lebih dari 3 - 6 bulan	1.197.501.419	2.592.977.773	More than 3 - 6 months
Lebih dari 6 - 12 bulan	17.626.804.919	13.253.377.600	More than 6 - 12 months
Lebih dari 12 bulan	14.027.496	24.057.899	More than 12 months
Jumlah	32.792.438.224	30.524.208.677	Total

f. Tingkat suku bunga rata-rata dan tingkat bagi hasil per tahun

f. Average interest rate and the level of profit sharing per annum

	2023	2022	
Tingkat suku bunga			Interest rate
Giro			Current accounts
Rupiah	0,96%	1,14%	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	0,20%	0,22%	United Stated Dollar
Euro	0,20%	0,22%	Euro
Pound Sterling Inggris	0,00%	0,22%	Great Britain Pound Sterling
Yen Jepang	0,20%	0,00%	Japanese Yen
Tabungan			Savings deposits
Rupiah	0,39%	0,44%	Rupiah
Deposito berjangka			Time deposits
Rupiah	5,65%	4,41%	Rupiah
Dolar Amerika Serikat	0,42%	0,49%	United Stated Dollar
Tingkat bagi hasil			Profit sharing rate
Giro			Current accounts
Rupiah	0,77%	0,91%	Rupiah
Tabungan			Savings deposits
Rupiah	1,13%	1,25%	Rupiah
Deposito berjangka			Time deposits
Rupiah	4,84%	3,80%	Rupiah

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

19. SIMPANAN DARI NASABAH (lanjutan)

g. Informasi lain

Giro yang diblokir dan dijadikan jaminan atas pinjaman yang diberikan dan pembiayaan syariah pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp21.850.000 dan Rp102.166.462 (Catatan 10).

Tabungan yang diblokir dan dijadikan jaminan atas pinjaman yang diberikan dan piutang serta pembiayaan syariah pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp123.257.349 dan Rp96.569.288 (Catatan 10).

Deposito yang diblokir dan dijadikan jaminan atas pinjaman yang diberikan piutang dan pembiayaan syariah pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp234.696.136 dan Rp397.128.547 (Catatan 10).

19. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (continued)

g. Other information

Current accounts which were blocked and pledged as collateral for loans and sharia financing as of December 31, 2023 and 2022 amounted to Rp21,850,000 and Rp102,166,462, respectively (Note 10).

Savings accounts which were blocked and pledged as collateral for loans and sharia receivables and financing as of December 31, 2023 and 2022 amounted to Rp123,257,349 and Rp96,569,288, respectively (Note 10).

Deposits which were blocked and used as collateral for loans and sharia receivables and financing as of December 31, 2023 and 2022 amounted to Rp234,696,136 and Rp397,128,547, respectively (Note 10).

20. SIMPANAN DARI BANK LAIN

a. Berdasarkan produk

	2023	2022
Konvensional		
Pinjaman pasar uang antar bank	906.985.000	2.038.918.750
Giro		
Giro BPD Kerjasama	70.090	70.210
Giro pada bank lain	498.010.858	497.831.836
	498.080.948	497.902.046
Tabungan		
Tabungan Bima	243.323.428	183.837.614
Simpeda	334.227.984	415.920.029
	577.551.412	599.757.643
Deposito berjangka		
1 bulan	498.986.979	532.864.369
3 bulan	341.550.000	246.490.000
6 bulan	151.700.000	54.500.000
12 bulan	49.150.000	150.000
Deposito on call	91.605.070	500.000
	1.132.992.049	834.504.369
Sub jumlah	3.115.609.409	3.971.082.808
Unit Usaha Syariah		
Giro	5.077.297	1.389.291
Tabungan	28.119.121	25.612.629
Deposito berjangka		
1 bulan	45.450.000	25.000.000
6 bulan	9.000.000	3.000.000
12 bulan	3.750.000	5.300.000
	58.200.000	33.300.000
Sertifikat investasi mudharabah antar bank (SIMA)	1.090.000.000	1.173.000.000
Sub jumlah	1.181.396.418	1.233.301.920
Jumlah	4.297.005.827	5.204.384.728

20. DEPOSITS FROM OTHER BANKS

a. By product

Conventional	
Interbank money market	
Current accounts	
Current accounts of BPD Cooperation	
Current accounts of with other banks	
Savings account	
Bima savings	
Simpeda	
Time deposits	
1 month	
3 months	
6 months	
12 months	
Deposits on call	
Sub total	
Sharia Business Unit	
Current accounts	
Savings account	
Time deposits	
1 month	
6 months	
12 months	
Interbank mudharabah investment certificate (SIMA)	
Sub total	
Total	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

20. SIMPANAN DARI BANK LAIN (lanjutan)

20. DEPOSITS FROM OTHER BANKS (continued)

b. Berdasarkan mata uang

b. By currency

	2023	2022	
Rupiah			Rupiah
Pinjaman pasar uang antar bank	830.000.000	2.000.000.000	Interbank money market
Giro	503.158.245	499.291.337	Current accounts
Tabungan	605.670.533	625.370.272	Saving accounts
Deposito berjangka	1.191.192.049	867.804.369	Time deposits
Sertifikat investasi mudharabah antar bank (SIMA)	1.090.000.000	1.173.000.000	Interbank mudharabah investment certificate
	<u>4.220.020.827</u>	<u>5.165.465.978</u>	
Dolar Amerika Serikat			United States Dollar
Pinjaman pasar uang antar bank	76.985.000	38.918.750	Interbank money market
Jumlah	<u>4.297.005.827</u>	<u>5.204.384.728</u>	Total

c. Berdasarkan hubungan

c. By relationship

	2023	2022	
Pihak berelasi			Related parties
Giro	6.492	6.612	Current accounts
Tabungan	10.089.583	29.322.333	Saving accounts
Deposito berjangka	530.000	330.000	Time deposits
	<u>10.626.075</u>	<u>29.658.945</u>	
Pihak ketiga			Third parties
Pinjaman pasar uang antar bank	906.985.000	2.038.918.750	Interbank money market
Giro	503.151.753	499.284.725	Current accounts
Tabungan	595.580.950	596.047.939	Saving accounts
Deposito berjangka	1.099.056.979	866.974.369	Time deposits
Deposito on call	91.605.070	500.000	Deposits on call
Sertifikat investasi mudharabah antar bank (SIMA)	1.090.000.000	1.173.000.000	Interbank mudharabah investment certificate
	<u>4.286.379.752</u>	<u>5.174.725.783</u>	
Jumlah	<u>4.297.005.827</u>	<u>5.204.384.728</u>	Total

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

20. SIMPANAN DARI BANK LAIN (lanjutan)

20. DEPOSITS FROM OTHER BANKS (continued)

d. Pinjaman pasar uang antar bank berdasarkan mata uang dan nama bank:

d. Interbank money market by currency and counterparty bank:

	2023	2022	
Rupiah			Rupiah
PT Bank Aceh Syariah	400.000.000	450.000.000	PT Bank Aceh Syariah
PT Bank Pan Indonesia Tbk	400.000.000	200.000.000	PT Bank Pan Indonesia Tbk
PT Bank Pembangunan Daerah Daerah Istimewa Yogyakarta	270.000.000	-	PT Bank Pembangunan Daerah Daerah Istimewa Yogyakarta
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur dan Kalimantan Utara	200.000.000	-	PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur dan Kalimantan Utara
PT Bank Victoria Syariah	160.000.000	90.000.000	PT Bank Victoria Syariah
PT Bank OCBC NISP Tbk	150.000.000	300.000.000	PT Bank OCBC NISP Tbk
PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat	120.000.000	-	PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Selatan dan Sulawesi Barat
PT Bank Central Asia Tbk	100.000.000	450.000.000	PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Amar Indonesia Tbk	60.000.000		PT Bank Amar Indonesia Tbk
PT Bank BTPN Syariah Tbk	60.000.000	73.000.000	PT Bank BTPN Syariah Tbk
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	-	600.000.000	PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk
PT Bank Syariah Indonesia Tbk	-	300.000.000	PT Bank Syariah Indonesia Tbk
PT Bank Pembangunan Daerah Maluku dan Maluku Utara	-	250.000.000	PT Bank Pembangunan Daerah Maluku dan Maluku Utara
PT Bank NTB Syariah	-	160.000.000	PT Bank NTB Syariah
PT Bank CTBC Indonesia	-	100.000.000	PT Bank CTBC Indonesia
PT Bank BCA Syariah	-	100.000.000	PT Bank BCA Syariah
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	-	100.000.000	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
	<u>1.920.000.000</u>	<u>3.173.000.000</u>	
Dolar Amerika Serikat			United States Dollar
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	76.985.000	-	PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk
PT Bank BTPN Tbk	-	38.918.750	PT Bank BTPN Tbk
	<u>76.985.000</u>	<u>38.918.750</u>	
Jumlah	<u>1.996.985.000</u>	<u>3.211.918.750</u>	Total

e. Rincian deposito berjangka berdasarkan jangka waktu

e. Details of time deposits by term

Berdasarkan jangka waktu:

By maturity:

	2023	2022	
1 bulan	636.042.049	558.364.369	1 month
3 bulan	341.550.000	246.490.000	3 months
6 bulan	160.700.000	57.500.000	6 months
12 bulan	52.900.000	5.450.000	12 months
Jumlah	<u>1.191.192.049</u>	<u>867.804.369</u>	Total

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

20. SIMPANAN DARI BANK LAIN (lanjutan)

e. Rincian deposito berjangka berdasarkan jangka waktu (lanjutan)

Berdasarkan sisa umur jatuh tempo:

	2023	2022
Kurang dari atau sama dengan 1 bulan	874.642.049	681.164.369
Lebih dari 1 - 3 bulan	160.450.000	165.990.000
Lebih dari 3 - 6 bulan	106.700.000	17.500.000
Lebih dari 6 - 12 bulan	49.400.000	3.150.000
Jumlah	1.191.192.049	867.804.369

f. Tingkat suku bunga rata-rata dan tingkat bagi hasil per tahun

	2023	2022
Tingkat suku bunga		
Pinjaman pasar uang antar bank		
Rupiah	7,34%	3,89%
Dolar Amerika Serikat	2,20%	0,75%
Giro		
Rupiah	3,01%	2,97%
Tabungan		
Rupiah	0,44%	0,49%
Deposito berjangka		
Rupiah	3,77%	2,92%
Tingkat bagi hasil		
Giro		
Rupiah	1,00%	1,77%
Tabungan		
Rupiah	1,32%	1,24%
Deposito berjangka		
Rupiah	4,03%	2,94%

g. Informasi lain

Tidak terdapat pinjaman pasar uang antar bank yang diblokir dan dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan per 31 Desember 2023 dan 2022.

Giro yang diblokir dan dijadikan jaminan atas kredit yang diberikan per 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp6.850.000 dan Rp5.800.000 (Catatan 10).

Tabungan yang diblokir dan dijadikan jaminan atas pinjaman yang diberikan dan piutang serta pembiayaan syariah pada tanggal-tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebesar Rp35.775.000 dan Rp9.875.000 (Catatan 10).

Deposito yang diblokir dan dijadikan jaminan atas pinjaman yang diberikan dan piutang serta pembiayaan syariah pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah masing-masing sebesar Rp95.750.000 dan Rp86.125.000 (Catatan 10).

20. DEPOSITS FROM OTHER BANKS (continued)

e. Details of time deposits by term (continued)

By remaining period to maturity:

	2022	
1 month or less	681.164.369	
More than 1 - 3 months	165.990.000	
More than 3 - 6 months	17.500.000	
More than 6 - 12 months	3.150.000	
Total	867.804.369	

f. Average interest rate and the level of profit sharing per annum

	2022	Interest rate
Interbank money market		
Rupiah	3,89%	
United States Dollar	0,75%	
Current accounts		
Rupiah	2,97%	
Savings deposits		
Rupiah	0,49%	
Time deposits		
Rupiah	2,92%	
Profit sharing rate		
Current accounts		
Rupiah	1,77%	
Savings deposits		
Rupiah	1,24%	
Time deposits		
Rupiah	2,94%	

g. Other information

There are no interbank call money market which are blocked and pledged as loan collateral as of December 31, 2023 and 2022.

Current accounts that are blocked and pledged as loan collateral as of December 31, 2023 and 2022 amounted to Rp6,850,000 and Rp5,800,000, respectively (Note 10).

Saving accounts that are blocked and used as collateral for loans and sharia receivables and financing as of December 31, 2023 and 2022 are Rp35,775,000 and Rp9,875,000 (Note 10).

Time deposits which were blocked and pledged as collateral for loans and sharia receivables and financing as of December 31, 2023 and 2022 amounted to Rp95,750,000 and Rp86,125,000, respectively (Note 10).

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

21. LIABILITAS SURAT BERHARGA YANG DIJUAL DENGAN JANJI DIBELI KEMBALI (REPO)

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, tidak terdapat saldo liabilitas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali dengan pihak berelasi.

Tidak terdapat liabilitas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali pada tanggal 31 Desember 2022.

21. SECURITIES SOLD UNDER PURCHASE AGREEMENT (REPO)

As of December 31, 2023 and 2022, there were no securities sold under repurchase agreement with related parties.

There were no securities sold under repurchase agreement as of December 31, 2022.

2023									
Pihak pembeli	Jenis surat berharga/ Type of securities	Nominal/ Principal	Tingkat suku bunga/ Interest rate	Tanggal mulai/ Start date	Tanggal jatuh tempo/ Maturity date	Nilai beli kembali/ Repurchase price	Beban bunga yang belum diamortisasi/ Unamortised interest expense	Nilai tercatat/ Book value	Buyers
Bank Indonesia	FR 0056	500.000.000	6,70%	13 Desember/ December 13, 2023	10 Januari/ January 10, 2024	509.962.193	849.758	509.112.435	Bank Indonesia
Bank Indonesia	FR 0059	500.000.000	6,70%	13 Desember/ December 13, 2023	10 Januari/ January 10, 2024	488.359.201	813.761	487.545.440	Bank Indonesia
		1.000.000.000				998.321.394	1.663.519	996.657.875	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

22. LIABILITAS AKSEPTASI

a. Berdasarkan pihak dan mata uang

	2023
Pihak ketiga	
Rupiah	
Mizuho Bank, Ltd	2.879.711
Mata uang asing	
ANZ Bank China Company	8.985.945
Mizuho Bank, Ltd	1.745.058
	10.731.003
Jumlah	13.610.714

22. ACCEPTANCE PAYABLES

a. By counterparty and currency

	2022	
		Third party
		Rupiah
	-	Mizuho Bank, Ltd
		Foreign currencies
	-	ANZ Bank China Company
	-	Mizuho Bank, Ltd
	-	
	-	Total

23. PINJAMAN YANG DITERIMA

	2023
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	1.000.000.000
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk	1.000.000.000
Kementerian Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat Republik Indonesia	84.417.897
Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia	33.948.735
PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)	11.292.147
Jumlah	2.129.658.779

23. BORROWINGS

	2022	
		PT Bank Pembangunan Daerah
	-	Jawa Barat dan Banten Tbk
	-	PT Bank Pembangunan Daerah
	-	Jawa Timur Tbk
	83.262.076	Ministry of Public Work and Public Housing
		of the Republic of Indonesia
	79.277.235	Ministry of Cooperatives and
		Small and Medium Enterprises
	12.119.103	of the Republic of Indonesia
		PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
		Total

a. PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk

Bank memperoleh fasilitas kredit *Term Loan* dari PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk berdasarkan Surat Penawaran Pemberian Kredit (SPPK) No.210/ITB-FIN/2023 tanggal 19 Desember 2023 tentang Penawaran Pemberian Kredit *Term Loan*. Perjanjian ini berlaku 4 (empat) bulan sejak tanggal penandatanganan perjanjian kredit. Adapun tujuan kredit adalah membiayai kebutuhan modal kerja dengan ketentuan suku bunga *repricing* 3 (tiga) bulanan *Jakarta Interbank Offered Rate* ("JIBOR") ditambah 35 basis point (bps).

Persyaratan *financial covenant* berdasarkan laporan keuangan publikasi setiap triwulan sebagai berikut:

- Capital Adequacy Ratio* (CAR) minimal sebesar 13,5%.
- Maksimum *Non Performing Loan* (NPL) *nett* sebesar 4%.
- Net income* tahun berjalan dengan angka positif.

Saat ini, Perjanjian kredit sedang dalam proses notariil sesuai dengan *covernote* dari notaris Emma Ramdaniah, S.H. No.09/Not/XII/2023 tanggal 20 Desember 2023.

a. PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk

The Bank acquired *Term Loan* Facility from PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk based on *Loan Offering Letter* No.210/ITB-FIN/2023 dated December 19, 2023 regarding *Term Loan* Offering Facility. This agreement is valid for 4 (four) months from the date of signing the credit agreement. The purpose of the credit is to finance working capital needs with a *repricing* interest rate of 3 (three) monthly *Jakarta Interbank Offered Rate* ("JIBOR") plus 35 basis points (bps).

Covenant financial requirements based on quarterly published financial reports are as follows:

- Minimum Capital Adequacy Ratio* (CAR) of 13.5%
- Maximum net *Non Performing Loan* (NPL) is 4%.
- Net income* for the current year is positive.

Currently, the credit agreement is in the notarial process according to the *covernote* from notary Emma Ramdaniah, S.H. No.09/Not/XII/2023 dated December 20, 2023.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

23. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)

b. PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk

Bank memperoleh fasilitas kredit *Term Loan* dari PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk berdasarkan Perjanjian Kerjasama *Term Loan Facility* No.84 tanggal 22 Desember 2023. Perjanjian ini berlaku 4 (empat) bulan sejak tanggal penandatanganan perjanjian kredit. Adapun tujuan kredit adalah mendukung aktivitas umum bank dengan ketentuan suku bunga *repricing* 3 (tiga) bulanan *Jakarta Interbank Offered Rate* ("JIBOR") ditambah margin 0,35% (ekuivalen 7,30%).

Persyaratan *financial covenant* berdasarkan laporan keuangan publikasi setiap triwulan sebagai berikut:

- Capital Adequacy Ratio* (CAR) minimal sebesar 14%.
- Rasio *Non Performing Loan* (NPL) maksimal sebesar 5%.
- Tingkat Kesehatan Bank yang dikeluarkan oleh OJK minimal peringkat komposit 3 (tiga).

c. Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia

Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah melalui Lembaga Pengelolaan Dana Bergulir Koperasi Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (LPDB-KUMKM) memberikan pinjaman (Liabilitas) kepada Bank Jateng yang telah memenuhi kriteria dan persyaratan sesuai dengan Peraturan Direksi LPDBKUMKM No.392/SP3/LPDB/2015 tanggal 14 Desember 2015 dan No.011/SP3/LPDB/2019 tanggal 18 Januari 2019 dan diperbaharui dengan No.T-PP00/220/SP3/LPDB/XII/2020 tanggal 2 Desember 2020. Jumlah plafon pinjaman sebesar Rp287.440.000.000 dengan saldo pinjaman per 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp33.948.735.292 dan Rp79.277.235.292 (rupiah penuh). Tujuan penggunaan fasilitas pinjaman ini sebagai modal kerja pinjaman kepada Koperasi, UMKM, Koperasi Simpan Pinjam dan Unit simpan Pinjam yang tersebar diseluruh wilayah operasional Cabang dan Capem Bank Jateng.

Perjanjian tersebut telah diperpanjang sesuai dengan Perjanjian Kerjasama No.42 tanggal 28 Agustus 2020.

23. BORROWINGS (continued)

b. PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk

The Bank acquired *Term Loan Facility* from PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk based on *Term Loan Facility agreement* No.84 dated December 22, 2023. This agreement is valid for 4 (four) months from the date of signing the credit agreement. The purpose of the credit is to finance working capital needs with a repricing interest rate of 3 (three) monthly *Jakarta Interbank Offered Rate* ("JIBOR") plus 35 basis points (bps).

Covenant financial requirements based on quarterly published financial reports are as follows:

- Minimum Capital Adequacy Ratio* (CAR) of 13.5%
- Maximum net Non Performing Loan* (NPL) is 4%.
- The Bank Health Level issued by the OJK is a minimum composite rating of 3 (three).

c. Ministry of Cooperatives and Small and Medium Enterprises of the Republic of Indonesia

The Ministry of Cooperatives and Small and Medium Enterprises through the *Revolving Fund Management Institute for Micro, Small and Medium Enterprises* (LPDB-KUMKM) provides loans (Liabilities) to Bank Jateng that have met the criteria and requirements in accordance with the *Directors Regulation of LPDB-KUMKM* No.392/SP3/LPDB/2015 dated December 14, 2015 and No.011/SP3/LPDB/2019 dated January 18, 2019. and updated by No.T-PP00/220/SP3/LPDB/XII/2020. Total *plafond* amounting to Rp287,440,000,000 with the outstanding balance as of December 31, 2023 amounted to Rp33,948,735,292 and Rp79,277,235,292 (full rupiah amount), respectively. The purpose of using this loan facility as working capital loans to Cooperations, MSMEs, Savings and Loans Cooperations and Savings and Loans Units that are scattered throughout the operational areas of Branches and Sub Branches of Bank Jateng.

The agreement has been extended in accordance with the *Cooperation Agreement* No.42 dated August 28, 2020.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

23. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)

23. BORROWINGS (continued)

d. Kementerian Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat Republik Indonesia

1) Kredit Likuiditas Fasilitas Likuiditas Pembiayaan Perumahan (FLPP)

Bank memperoleh fasilitas kredit dari Kementerian Perumahan Rakyat Republik Indonesia berdasarkan Perjanjian Kerjasama No.22/DP/PKS/2012 dan No.8584/KRD.01.04/2012 tanggal 25 Oktober 2012 tentang Penyaluran Dana Fasilitas Likuiditas Pembiayaan Perumahan (FLPP) dalam rangka pengadaan perumahan melalui kredit/pembiayaan kepemilikan rumah sejahtera. Perjanjian ini berlaku sejak ditandatangani sampai dengan tanggal 31 Desember 2014 dan diperpanjang setiap satu tahun sekali.

Perjanjian kerjasama tersebut telah diperpanjang Addendum kerjasama No.HK.02.03-Sg.DL/62/2017 dan No.10720/HT.01.04/KRD/2017 tanggal 21 Desember 2017, No.35/PKS/Sg/2018; No.4491/HT.01.04/KRD/2018 pada tanggal 22 Mei 2018, No.17/PKS/2019 dan No.7976/HT.01.04/DBR/2019 tanggal 19 Agustus 2019, No.28/MOU/Dp/2021 dan No.12494/HT.01.04/DBR/2021 tanggal 17 Desember 2021, No.17/PKS/BP-TPR/I/1/2022 dan No. 0032/HT.01.04/DRU/2022 tanggal 6 Januari 2022, terakhir No. 87/PKS/BP-TPR/I/2/2022 dan No. 12413/HT.01.04/BKR/2022 tanggal 28 Desember 2022 dalam rangka pengadaan perumahan melalui kredit/pembiayaan kepemilikan rumah sejahtera bagi Masyarakat Berpenghasilan Rendah (MBR).

Pinjaman tersebut disalurkan kepada kelompok KPR Kesejahteraan dengan margin paling tinggi sebesar 5% dan jangka waktu paling lama 20 tahun.

Saldo pinjaman per 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp45.225.961.297 dan Rp43.158.830.162 (rupiah penuh).

- 2) Bank (Unit Syariah) memperoleh fasilitas pembiayaan dari Pusat Pengelolaan Dana Pembiayaan Perumahan Kementerian Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat Republik Indonesia berdasarkan Perjanjian Kerjasama No.73/PKS/Sg/2018 dan No.6827/HT.01.04/SYAR/2018 tanggal 14 Agustus 2018 tentang penyaluran dana fasilitas likuiditas pembiayaan perumahan, pembiayaan kepemilikan rumah sejahtera bagi masyarakat berpenghasilan rendah (MBR).

d. Ministry of Public Work and Public Housing of the Republic of Indonesia

1) Liquidity Credit of Housing Finance Liquidity Facility (FLPP)

The Bank acquired credit facility from Ministry of Public Housing of the Republic of Indonesia based on Agreement No.22/DP/MCC/2012 and No.8584/KRD.01.04/2012 dated October 25, 2012 regarding Fund Distributions of Housing Financing Liquidity Facility in order to procure housing through credit/financing home ownership sejahtera facility. This agreement is effective from the date of the signing up to December 31, 2014 and renewable annually.

The agreement has been renewed with Cooperation Addendum No.HK.02.03-Sg.DL/62/2017 and No.10720/HT.01.04/KRD/2017 dated December 21, 2017, No.35/PKS/Sg/2018 and No.4491/HT.01.04/KRD/2018 dated May 22, 2018, No.17/PKS/2019 and No.7976/HT.01.04/DBR/2019 dated August 19, 2019, No. 28/MOU/Dp/2021 and No.12494/HT.01.04/DBR/2021 dated December, 17 2021, No. 17/PKS/BP-TPR/I/1/2022 and No. 0032/HT.01.04/DRU/2022 dated January 6, 2022, last No 87/PKS/BP-TPR/I/2/2022 and No. 12413/HT.01.04/BKR/2022 dated December 28, 2022 in the context of procuring housing through credit/housing finance for Low Income Society (MBR).

The borrowings are distributed to KPR Kesejahteraan group with maximum 5% margin and maximum time period for 20 years.

The outstanding balance as of December 31, 2023 and 2022 amounted to Rp45,225,961,297 and Rp43,158,830,162 (full rupiah amount), respectively.

- 2) The Bank (Sharia Unit) obtained financing facility of Center of Financing Funds Management of Ministry of General Labor and Public Housing based on Agreement No.73/PKS/Sg/2018 and No.6827/HT.01.04/SYAR/2018 dated August 14, 2018 regarding fund distributions of liquidity facilities of housing financing, sejahtera housing financing facility for lower income society (MBR).

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

23. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)

d. Kementerian Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat Republik Indonesia (lanjutan)

Perjanjian kerjasama ini telah diperpanjang sesuai dengan Addendum Kerjasama No.87/PKS/Sg/2019 dan No.13899/HT.01.04/SYA/2019; No.05/PKS/Pg/2021 dan No.0504/HT/01/04/SYA/2021, No 28/PKS/BP-TPR/I/1/2022 dan No.0115/HT.01.04/SYA/2022, terakhir No.91/PKS/BP-TPR/I/12/2022 dan No 12481/HT.01.04/SYA/2022. Perjanjian ini berlaku sejak ditandatangani sampai dengan tanggal 31 Desember 2022 dan diperpanjang setiap satu tahun sekali. Pembiayaan tersebut disalurkan kepada kelompok KPR Kesejahteraan dengan margin paling tinggi sebesar 5% dan jangka waktu paling lama 20 tahun.

Saldo pinjaman Unit Syariah per 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp39.191.935.764 dan Rp40.103.245.868 (rupiah penuh).

Tujuan pemberian fasilitas kredit, adalah untuk disalurkan sebagai pembiayaan kepemilikan rumah sejahtera bagi masyarakat berpenghasilan rendah.

Pemberian fasilitas KPR Sejahtera hanya dapat dilakukan kepada kelompok sasaran KPR Sejahtera berdasarkan Surat Keputusan Menteri Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat No.552/KPTS/M/2016.

3) Kementerian Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat Republik Indonesia dan PT Sarana Multigriya Finansial (Persero).

Bank melakukan kerjasama Triparti antara Pusat Pengelolaan Dana Pembiayaan Perumahan Kementerian Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat Republik Indonesia dan PT Sarana Multigriya Finansial (Persero), berdasarkan perjanjian kredit No.083/PKS/Sg/2018 dan perjanjian kredit No.091/PKS/PPDPPSMF-BANKJATENG/VIII/2018 tanggal 14 Agustus 2018. dan diperpanjang dengan Perjanjian Kerjasama No.105/FLPP/PP/SMF-BJTS/V/2021 tanggal 24 Mei 2021.

23. BORROWINGS (continued)

d. Ministry of Public Work and Public Housing of the Republic of Indonesia (continued)

The Cooperation Agreement has been extended based on the Cooperation Addendum No.87/PKS/Sg/2019 and No.13899/HT.01.04/SYA/2019; No.05/PKS/Pg/2021 and No.0504/HT/01/04/SYA/2021, No 28/PKS/BP-TPR/I/1/2022 and No.0115/HT.01.04/SYA/2022, last No.91/PKS/BP-TPR/I/12/2022 dan No 12481/HT.01.04/SYA/2022. This agreement is valid from the date of signing until December 31, 2022 and extended once a year. The financing is distributed to the Welfare Mortgage group with the highest margin of 5% and a maximum period of 20 years.

The outstanding balance (Sharia Business Unit) as of December 31, 2023 and 2022, amounted to Rp39,191,935,764 and Rp40,103,245,868 (full rupiah amount), respectively.

The purpose of the loans facility is to be distributed as prosperity housing financing for low income society.

The distribution of KPR Sejahtera facility can be only conducted to target group of KPR Sejahtera based on Ministry of General Labour and Public Housing decree No.552/KPTS/M/2016.

3) The Ministry of Public Working and Public Housing of the Republic of Indonesia and PT Sarana Multigriya Finansial (Persero).

The Bank has conducted a Triparti agreement between the Center of Housing Financing Funds Management of Ministry of Public Working and Public Housing of the Republic of Indonesia and PT Sarana Multigriya Finansial (Persero), based on loan agreement No.083/PKS/Sg/2018 and loan agreement No.091/PKS/PPDPPSMF-BANKJATENG/VIII/2018 dated August 14, 2018 and extended by No.105/FLPP/PP/SMF-BJTS/V/2021 dated May 24, 2021.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

23. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)

23. BORROWINGS (continued)

d. Kementerian Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat Republik Indonesia (lanjutan)

Bank memperoleh pembiayaan dengan porsi sesuai dengan peraturan yang berlaku Keputusan Menteri Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat Republik Indonesia No.463/KPTS/M/2018 tentang Proporsi Pendanaan Kredit/Pembiayaan Pemilikan Rumah Sejahtera, dimana Pusat Pengelolaan Dana Pembiayaan Perumahan Kementerian Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat Republik Indonesia dan PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) menyediakan pendanaan dengan proporsi sebesar 75% dan Bank menyediakan sebesar 25%. Saldo pinjaman posisi 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp364.910.484 dan Rp393.437.358 (rupiah penuh).

Bank (Unit Syariah) melakukan kerjasama dalam penyaluran Pembiayaan Pemilikan Rumah Sejahtera bagi Masyarakat Berpenghasilan Rendah dimana PT SMF memberikan Fasilitas Pembiayaan Kepada Bank Jateng UUS sesuai porsi SMF berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku (saat ini sebesar 25 % dari pembiayaan yang diberikan Bank kepada nasabah FLPP) sesuai PKS No.216/AKAD/SMF-BJTS/IV/2020 tanggal 23 Desember 2020 dan diperpanjang berdasarkan Perjanjian kerja sama No.105/FLPP/PP/SMF-BJTS/V/2021 tanggal 24 Mei 2021. Saldo pinjaman per 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp10.927.236.230 dan Rp11.725.665.908 (rupiah penuh).

Saldo pinjaman per 31 Desember 2023 dan 2022 dari Pusat Pengelolaan Dana Pembiayaan Perumahan Kementerian Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat Republik Indonesia dan PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) berdasarkan proporsi pembiayaan yang diberikan masing-masing sebesar Rp95.710.043.775 dan Rp95.381.179.296 (rupiah penuh).

e. PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)

Bank memperoleh pinjaman PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) atas kredit kepemilikan rumah yang disalurkan kepada masyarakat berpenghasilan rendah oleh Bank berdasarkan perjanjian kredit No.101/PP/SMF BankJateng/VIII/2018.

d. Ministry of Public Work and Public Housing of the Republic of Indonesia (continued)

The Bank has received financing facility with a portion suitable with the decree of Minister of Public Working and Public Housing of the Republic of Indonesia No.463/KPTS/M/2018 regarding Proportion of Sejahtera Housing Loans/Financing, where the Center of Housing Financing Funds Management of Ministry of Public Working and Public Housing of the Republic of Indonesia and PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) provide financing with proportion of 75% and the Bank provide 25%. Total outstanding balance as of December 31, 2023 and 2022 amounted to Rp364,910,484 and Rp393,437,358 (full rupiah amount), respectively.

The Bank (Sharia Unit) cooperates in the distribution of Sejahtera Housing Financing for Low Income Communities where PT SMF provides Financing Facilities to Sharia Business Unit of Bank Jateng in accordance with the SMF portion based on the applicable laws and regulations (currently at 25% of the financing provided by the Bank to customers of FLPP) in accordance with PKS 216/AKAD/SMF-BJTS/IV/2020 dated December 23, 2020 and extended according Cooperation Agreement No.105/FLPP/PP/SMF-BJTS/V/2021 Dated May, 24 2021. Total outstanding balance as of December 31, 2023 and 2022 amounted to Rp10,927,236,230 and Rp11,725,665,908 (full rupiah amount), respectively.

Total outstanding balance as of December 31, 2023 and 2022 from the Center for Funding Management of Housing for the Ministry of Public Works and Public Housing of the Republic of Indonesia and PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) based on the proportion of financing provided amounted to Rp95,710,043,775 and Rp95,381,179,296 (full rupiah amount), respectively

e. PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)

The Bank acquired loan facility from PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) on housing credit which is distributed to low income people by the Bank based on loan agreement No.101/PP/SMF-BankJateng/VIII/2018.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal

31 Desember 2023

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the year ended

December 31, 2023

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

23. PINJAMAN YANG DITERIMA (lanjutan)

e. PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) (lanjutan)

Bank kembali memperoleh pinjaman *refinancing* PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) tanggal 14 Agustus 2018 dengan jangka waktu perjanjian sampai dengan 15 tahun sejak tanggal pencairan fasilitas pinjaman atau sesuai dengan jangka waktu KPR terpanjang dari masing-masing *batch* pencairan, dengan tingkat suku bunga paling rendah diberikan sebesar 4,45%. Hal-hal yang tidak boleh dilakukan (*negative covenants*), tanpa terlebih dahulu memperoleh persetujuan tertulis dari PT Sarana Multigriya Finansial (Persero), Bank tidak diperkenankan:

- 1) Mengajukan permohonan pernyataan pailit kepada pengadilan niaga untuk menyatakan pailit Bank sendiri.
- 2) Mengalihkan/ menyerahkan kepada pihak lain, sebagian atau seluruhnya atas hak dan kewajiban yang timbul berkaitan dengan perjanjian ini.
- 3) Mengikatkan diri sebagai penanggung atau penjamin hutang atau menjaminkan harta kekayaan Bank kepada pihak lain.
- 4) Menggunakan fasilitas pinjaman tidak sesuai tujuan penggunaan fasilitas pinjaman.
- 5) Melakukan perjanjian kredit KPR Sejahtera dengan Masyarakat Berpenghasilan Rendah (MBR) dalam hal:
 - (i) Dokumen administrasi persyaratan KPR Sejahtera belum lengkap;
 - (ii) Analisa kemampuan pemohon untuk mengangsur KPR Sejahtera tidak layak;
 - (iii) Hasil pemeriksaan fisik bangunan rumah, prasarana dan sarana serta utilitas umum tidak memenuhi ketentuan sebagaimana diatur dalam Pasal 25 ayat (3) dan ayat (4) huruf b1, huruf b2, huruf b3 dan ayat (4) huruf a Peraturan Menteri Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat No.26/PRT/M/2016;
 - (iv) Harga jual rumah tidak sesuai dengan dokumen resmi akta jual beli atau perjanjian pengikatan jual beli; dan
 - (v) Luas tanah yang terdapat dalam perjanjian kredit tidak sesuai dengan dokumen resmi akta jual beli atau perjanjian pengikatan jual beli.

Saldo pinjaman per 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp11.292.146.714 dan Rp12.119.103.266 (rupiah penuh).

23. BORROWINGS (continued)

e. PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) (continued)

The Bank obtained *refinancing* facility from PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) Tbk dated August 14, 2018, with term period of 15 years since the disbursement of the loans facility or according to the longest KPR term from each batch of receipt, with lowest interest rate given amounted to 4.45%. Negative covenants, without written consent from PT Sarana Multigriya Finansial (Persero), the Bank is not allowed to:

- 1) Proposing bankruptcy application to the court in order to declare the Bank's bankruptcy.
- 2) Handing over to other parties, some or all of rights and obligations that occur regarding this agreement.
- 3) Self-contracting as underwriter or guarantor or guaranting assets of the Bank to other parties.
- 4) Using the loans facility not in accordance with purpose of loans facility usage.
- 5) Conducting KPR Sejahtera credit agreement with low income society in the matter of:
 - (i) The administration documents for the KPR Sejahtera requirement are not complete;
 - (ii) The analysis of the applicant's ability to repay the KPR Sejahtera is not feasible;
 - (iii) The result of physical checking on the house building, the facilities and infrastructures, and the general utility do not fulfill the requirement as stated on Article 25 paragraph 3 and paragraph 4, point b1, b2, and b3 and paragraph 4 point a in Ministry of Public Working and Public Housing Regulation No.26/PRT/M/2016;
 - (iv) The sale price of the house is not in accordance with official sale and purchase deed or sale and purchase contract; and
 - (v) The size of the land mentioned in the agreement is not in accordance with the official document of sale and purchase deed or sale and purchase contract.

Total outstanding balance as of December 31, 2023 and 2022, amounted to Rp11,292,146,714 and Rp12,119,103,266 (full rupiah amount),

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
 December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

24. PERPAJAKAN

24. TAXATION

a. Utang pajak

a. Taxes payable

	2023	2022	
Pajak penghasilan pasal 25	23.148.205	21.099.068	Income tax article 25
Pajak penghasilan pasal 29	75.093.363	39.839.112	Income tax article 29
Jumlah	98.241.568	60.938.180	Total

b. Beban pajak penghasilan

b. Income tax expenses

	2023	2022	
Kini	(531.580.069)	(576.683.225)	Current
Tangguhan	43.942.217	(19.841.307)	Deferred
Jumlah	(487.637.852)	(596.524.532)	Total

c. Pajak kini

Rekonsiliasi antara laba sebelum beban pajak seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dan taksiran penghasilan kena pajak untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

c. Current tax

The reconciliation between income before tax expense, as shown in the statements of profit or loss and other comprehensive income and estimated taxable income for the years ended December 31, 2023 and 2022 are as follows:

	2023	2022	
Laba sebelum pajak menurut laporan laba rugi	2.074.485.901	2.426.313.680	Income before tax per statement of profit or loss
Perbedaan temporer			Temporary differences
Cadangan kerugian penurunan nilai - kredit yang diberikan	233.671.381	(172.729.688)	Allowance for impairment losses - loans
Liabilitas imbalan kerja karyawan setelah dikurangi pembayaran	13.888.836	(34.558.413)	Employee benefits liabilities after disbursement
Penyusutan aset tetap	10.301.496	-	Depreciation of fixed assets
Penyusutan aset hak guna	211.869	(3.833.615)	Depreciation of right of use assets
Jasa produksi	(63.300.853)	123.875.121	Productivity bonus
Cadangan bonus	(8.773.712)	(1.941.545)	Reserve bonus
Jumlah perbedaan temporer	185.999.017	(89.188.140)	Total temporary differences
Perbedaan tetap			Permanent differences
Tantiem	93.310.376	109.135.589	Tantiem
Rekreasi dan olahraga	31.782.676	39.458.490	Recreation and sports
Jamuan tamu	7.319.449	6.740.078	Banquet
Pajak penghasilan lainnya	6.560.651	7.564.762	Other income tax
Promosi	2.090.900	2.657.893	Promotion
Denda	1.067.727	122.661	Fines
Representatif	36.620	8.000	Representatif
Sosial	35.943	59.225.763	Social
Pajak penghasilan pegawai	-	28.511.999	Employee income tax
Pengobatan dan rawat inap	-	20.315.853	Medication and hospitalization
Sewa rumah dinas	-	5.133.536	Rent for official residence
Jumlah dipindahkan	142.204.342	278.874.624	Carried forward

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

24. PERPAJAKAN (lanjutan)

24. TAXATION (continued)

c. Pajak kini (lanjutan)

c. Current tax (continued)

Perbedaan tetap (lanjutan)

Permanent differences (continued)

	2023	2022	
Jumlah pindahan	142.204.342	278.874.624	Brought forward
Keamanan dan kebersihan rumah dinas pejabat	-	1.067.072	Security and cleaning for official residence
Bahan bakar minyak dan pelumas kendaraan pejabat	-	1.572.421	Fuel oil and lubricants for official vehicles
Listrik rumah dinas pejabat	-	908.156	Electricity for official residence
Fasilitas kesehatan Direksi dan Komisaris	-	841.460	Health facilities for Directors and Commissioners
Telepon dan kebersihan rumah dinas pejabat	-	605.111	Telephone and cleaning for official residence
Air dan gas rumah dinas pejabat	-	388.225	Water and gas for official residence
Reparasi, jasa dan bahan bakar minyak	-	272.098	Repair, service and fuel oil
Penyusutan	-	70.799	Depreciation
Pajak kendaraan pejabat	-	64.739	Official vehicle tax
Sewa kendaraan pejabat	-	1.400	Vehicle rent for official
Pendapatan reksadana	(48.829.020)	(40.887.018)	Income from mutual funds
Cadangan kerugian penurunan nilai - selain kredit yang diberikan	4.355.668	(7.915.889)	Allowance for impairment losses - other than loans
Pendapatan sewa	(688.865)	(777.749)	Income from rent
Dividen	(8.391)	(4.196)	Dividend
Lain-lain	58.754.390	49.080.594	Others
Jumlah perbedaan tetap	155.788.124	284.161.847	Total permanent differences
Laba kena pajak	2.416.273.042	2.621.287.387	Taxable income
Beban pajak penghasilan			Income tax expense
22% x Rp2.416.273.042	(531.580.069)	-	22% x Rp2,416,273,042
22% x Rp2.621.287.387	-	(576.683.225)	22% x Rp2,621,287,387
Jumlah	(531.580.069)	(576.683.225)	Total
Pajak dibayar di muka			Prepaid tax
Pajak penghasilan pasal 22	-	14.691	Income tax article 22
Pajak penghasilan pasal 25	456.486.706	536.829.422	Income tax article 25
Kurang bayar pajak penghasilan	(75.093.363)	(39.839.112)	Under payment income tax

Bank akan menyampaikan Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT) untuk tahun 2022 sesuai dengan prinsip *self assessment* berdasarkan perhitungan tersebut di atas.

Perhitungan pajak penghasilan badan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 telah sesuai dengan Surat Pemberitahuan Tahunan yang dilaporkan ke kantor pajak.

The Bank will submit Annual Tax Return (SPT) for 2022 with self assessment principle based on the above calculation.

The calculation of corporate income tax for the year ended December 31, 2022 is in accordance with the Annual Notification Letter reported to the tax office.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

24. PERPAJAKAN

24. TAXATION

d. Rekonsiliasi tarif pajak

Rekonsiliasi antara beban pajak dengan laba akuntansi untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Laba sebelum pajak menurut laporan laba rugi	2.074.485.901	2.426.313.680
Pajak dihitung pada tarif yang berlaku		
22% x Rp2.074.485.901	(456.386.898)	-
22% x Rp2.426.313.680	-	(533.789.010)
Perbedaan tetap		
Koreksi fiskal beda tetap	155.788.124	284.161.847
Koreksi fiskal beda waktu	185.999.017	(89.188.140)
Pajak kini	(531.580.069)	(576.683.225)
Pajak tangguhan	43.942.217	(19.841.307)
Jumlah beban pajak penghasilan	(487.637.852)	(596.524.532)

d. Tax rate reconciliation

The reconciliation between tax expense and the commercial profit for years ended December 31, 2023 and 2022 are as follows:

Income before tax per statement of profit or loss
Income tax computed
22% x Rp2,074,485,901
22% x Rp2,426,313,680
Permanent differences
Tax correction permanent difference
Tax correction time difference
Current tax
Deffered tax
Tax income tax expense

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

24. PERPAJAKAN (lanjutan)

e. Aset pajak tangguhan

Pengaruh pajak tangguhan atas beda temporer yang signifikan antara pelaporan komersial dan perpajakan adalah sebagai berikut:

	31 Desember/ December 31, 2022	Diakui pada laporan laba rugi/ Recognised in statements of profit or loss	Diakui pada penghasilan komprehensif lain/ Recognised in other comprehensive income	Penyesuaian/ Adjustment	31 Desember/ December 31, 2023
Cadangan kerugian penurunan nilai - kredit yang diberikan	587.252.536	51.407.704	-	-	638.660.240
Cadangan bonus	1.930.217	(1.930.217)	-	-	-
Liabilitas imbalan kerja karyawan	54.592.597	3.055.544	4.982.424	-	62.630.565
Jasa produksi	96.039.318	(13.926.188)	-	-	82.113.130
Penyusutan aset hak guna	(280.265)	46.611	-	677.979	444.325
Penyusutan aset tetap	-	2.266.329	-	2.344.455	4.610.784
Perubahan nilai wajar surat berharga	58.853.455	-	(26.130.406)	-	32.723.049
Aset pajak tangguhan - bersih	798.387.858	40.919.783	(21.147.982)	3.022.434	821.182.093

24. TAXATION (continued)

e. Deferred tax assets

The tax effects of significant temporary differences between commercial reporting and tax purposes are as follows:

Allowance for
impairment losses
on loans
Bonus allowance
Employee benefits
liabilities
Productivity bonus
Depreciation of right of
use assets
Depreciation of fixed
assets
Changes in fair value of
marketable securities
Deferred tax
assets - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

24. PERPAJAKAN (lanjutan)

e. Aset pajak tangguhan (lanjutan)

Pengaruh pajak tangguhan atas beda temporer yang signifikan antara pelaporan komersial dan perpajakan adalah sebagai berikut: (lanjutan)

	31 Desember/ December 31, 2021	Diakui pada laporan laba rugi/ Recognised in statements of profit or loss	Diakui pada penghasilan komprehensif lain/ Recognised in other comprehensive income	Penyesuaian/ Adjustment	31 Desember/ December 31, 2022
Cadangan kerugian penurunan nilai - kredit yang diberikan	625.253.067	(38.000.531)	-	-	587.252.536
Cadangan bonus	2.357.357	(427.140)	-	-	1.930.217
Liabilitas imbalan kerja karyawan	63.559.000	(7.602.851)	3.409.802	(4.773.354)	54.592.597
Jasa produksi	68.786.791	27.252.527	-	-	96.039.318
Penyusutan aset hak guna	(3.990.307)	(843.395)	-	4.553.437	(280.265)
Perubahan nilai wajar surat berharga	13.100.924	-	45.752.531	-	58.853.455
Aset pajak tangguhan - bersih	769.066.832	(19.621.390)	49.162.333	(219.917)	798.387.858

Manajemen berkeyakinan bahwa aset pajak tangguhan dapat dipulihkan dan dikompensasikan dengan laba fiskal pada masa mendatang.

24. TAXATION (continued)

e. Deferred tax assets (continued)

The tax effects of significant temporary differences between commercial reporting and tax purposes are as follows: (continued)

Allowance for
impairment losses
on loans
Bonus allowance
Employee benefits
liabilities
Productivity bonus
Depreciation of right of
use assets
Changes in fair value of
marketable securities
Deferred tax
assets - net

Management believes that deferred tax assets can be utilised and compensated against future taxable income.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

25. BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR

25. ACCRUED EXPENSES

	2023	2022	
Jasa produksi	373.241.503	436.542.357	Productivity services
Tantiem	93.310.376	109.135.589	Tantiem
Beban bunga kepada pihak ketiga	86.120.973	75.250.056	Interest expenses to third parties
Beban bunga kepada bank lain	10.022.217	13.321.334	Interest expenses to other banks
Lain-lain	34.420.313	12.038.810	Others
Jumlah	597.115.382	646.288.146	Total

26. ESTIMASI KERUGIAN ATAS KOMITMEN DAN KONTINJENSI

26. ESTIMATED LOSSES FROM COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

Perubahan estimasi kerugian pada komitmen dan kontinjensi adalah sebagai berikut:

The movements of estimated losses on commitments and contingencies are as follows:

a. Garansi bank yang diterbitkan

a. Bank guarantees issued

	2 0 2 3				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Jumlah/ Total	
Saldo awal	620.829	-	-	620.829	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)
Perubahan bersih pada eksposur dan pengukuran kembali	(35.853)	-	-	(35.853)	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	584.976	-	-	584.976	Ending balance
	2 0 2 2				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Jumlah/ Total	
Saldo awal	706.145	-	-	706.145	Beginning balance
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (Stage 2)	-	-	-	-	Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (Stage 3)	-	-	-	-	Transfer to credit impaired (Stage 3)
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (Stage 1)	-	-	-	-	Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)
Perubahan bersih pada eksposur dan pengukuran kembali	(85.316)	-	-	(85.316)	Net change in exposure and remeasurement
Saldo akhir	620.829	-	-	620.829	Ending balance

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

26. ESTIMASI KERUGIAN ATAS KOMITMEN DAN KONTINJENSI (lanjutan)

b. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik

	2023				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Jumlah/Total	
Saldo awal	4.660.807	223.210	501	4.884.518	<i>Beginning balance</i>
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (<i>Stage 2</i>)	(2.304)	2.304	-	-	<i>Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)</i>
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (<i>Stage 3</i>)	(12.882)	(4.268)	17.150	-	<i>Transfer to credit impaired (Stage 3)</i>
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (<i>Stage 1</i>)	218.929	(218.929)	-	-	<i>Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)</i>
Perubahan bersih pada eksposur dan pengukuran kembali	1.068.687	(1.372)	(10.477)	1.056.838	<i>Net change in exposure and remeasurement</i>
Saldo akhir	5.933.237	945	7.174	5.941.356	<i>Ending balance</i>

	2022				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Jumlah/Total	
Saldo awal	7.301.428	-	-	7.301.428	<i>Beginning balance</i>
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya (<i>Stage 2</i>)	(16.647)	16.647	-	-	<i>Transfer to lifetime expected credit losses (Stage 2)</i>
Transfer ke kredit yang mengalami penurunan nilai (<i>Stage 3</i>)	(78)	-	78	-	<i>Transfer to credit impaired (Stage 3)</i>
Transfer ke kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (<i>Stage 1</i>)	-	-	-	-	<i>Transfer to 12 months expected credit losses (Stage 1)</i>
Perubahan bersih pada eksposur dan pengukuran kembali	(2.623.896)	206.563	423	(2.416.910)	<i>Net change in exposure and remeasurement</i>
Saldo akhir	4.660.807	223.210	501	4.884.518	<i>Ending balance</i>

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA

Bank memberikan program pensiun imbalan pasti, imbalan pascakerja sesuai dengan Undang-undang (UU) Ketenagakerjaan No.13/2003 dan imbalan kerja jangka panjang lainnya kepada karyawan yang memenuhi persyaratan. Imbalan pascakerja lain dan imbalan kerja jangka panjang lainnya merupakan imbalan kerja tanpa pendanaan. Jumlah karyawan yang berhak atas imbalan kerja tersebut adalah 4.817 per 31 Desember 2023 dan 3.547 per 31 Desember 2022.

Pada bulan November 2020, Pemerintah Republik Indonesia telah menandatangani Undang-Undang No.11/2020 tentang Cipta Kerja ("Omnibus Law") yang antara lain akan berdampak pada liabilitas imbalan pascakerja. Namun demikian peraturan pelaksanaannya baru diterbitkan pada bulan Februari 2021. Bank sedang melakukan analisa terhadap Omnibus Law untuk dituangkan dalam Perjanjian Kerja Bersama ("PKB")

a. Program Pensiun Manfaat Pasti

Berdasarkan data dari laporan keuangan Dana Pensiun PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, jumlah penerimaan iuran beban peserta/pegawai dan beban Bank sebagai berikut:

	2023	2022
Beban Bank	31.063.025	33.669.103
Beban pegawai	6.488.559	6.793.304
Jumlah	37.551.584	40.462.407

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, penilaian aktuarial atas beban pensiun Bank dilakukan oleh Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, aktuaris independen, sesuai dengan PSAK 24 (Revisi 2013) dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit*, sebagaimana tercantum dalam laporan No.001-E/PSAK/KKA-DAT/I/2024 tertanggal 2 Januari 2024 dan No.001-E/PSAK/KKA-AS/I/2023 tertanggal 3 Januari 2023. Asumsi yang digunakan untuk menentukan penilaian aktuaris adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Usia pensiun	56 tahun/years	56 tahun/years
Tingkat kematian	GAM -1971	GAM -1971
Tingkat cacat	0,01%	0,01%
Tingkat pengunduran diri	1%	1%
Tingkat bunga kewajiban	6,90%	7,30%
Tingkat bunga aset	0,00%	0,00%

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES

The Bank provides defined benefit pension plan, post-employment benefits in accordance with Labor Law No.13/2003 and other long-term benefits covering all qualifying employees. Other post-employment and other long-term benefits are accounted as unfunded defined benefit plan. The number of employees entitled to the benefits are 4,817 for December 31, 2023 and 3,547 for December 31, 2022.

In November 2020, the Government of the Republic of Indonesia has signed Law No.11/2020 relating to Job Creation ("Omnibus Law") that among others will impact the obligation for post-employment benefits. However, the implementation regulation has just issued in February 2021. The Bank has still analyzing the impact of this Omnibus Law it has been stated in Collective Labor Agreement ("CLA").

a. Defined Benefit Pension Program

Based on data from the Financial Statements of Dana Pensiun PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah for the years ended December 31, 2023 and 2022, the total receipts of contributions expense of participant/employees and the expense of the Bank are as follows:

	Bank expenses
	Employee expenses
	Total

As of December 31, 2023 and 2022, actuarial valuation on the Bank's pension fund was calculated by Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, an independent actuary, based on PSAK 24 (Revised 2013) using the *Projected Unit Credit* method, as stated in its report No.001-E/PSAK/KKA-DAT/I/2024 dated January 2, 2024 and No.001-E/PSAK/KKA-AS/I/2023 dated January 3, 2023. The assumptions used for determining the actuary's valuation are as follows:

	Pension age
	Mortality rate
	Disability rate
	Resignation rate
	Interest liabilities rate
	Interest asset rate

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

- b. Masa Persiapan Pensiun
 Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, perhitungan imbalan pascakerja Bank dihitung oleh Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, aktuaris independen, sesuai dengan PSAK 24 (Revisi 2013) dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit*, sebagaimana tercantum dalam laporan No.001-B/PSAK/KKA-AS//2024 tertanggal 2 Januari 2024 dan No.001-B/PSAK/KKA-AS//2023 tertanggal 3 Januari 2023.

Asumsi yang digunakan untuk menentukan penilaian aktuaris adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Usia pensiun	56 tahun/years	56 tahun/years
Tingkat kematian	GAM -1971	GAM -1971
Tingkat cacat	0,01%	0,01%
Tingkat pengunduran diri	1%	1%
Kenaikan gaji dan upah	5%	5%
Tingkat bunga kewajiban	6,90%	7,30%

- c. Program Akhir Masa Jabatan Direksi dan Komisaris
 Bank menyelenggarakan Program Akhir Masa Jabatan Direksi dan Komisaris. Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, perhitungan imbalan pascakerja Bank dihitung oleh Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, aktuaris independen, sesuai dengan PSAK 24 (Revisi 2013) dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit*, sebagaimana tercantum dalam laporan no.001-C/PSAK/KKA-AS//2024 tertanggal 2 Januari 2024 dan No.001-C/PSAK/KKA-AS//2023 tertanggal 3 Januari 2023. Asumsi yang digunakan untuk menentukan penilaian aktuaris adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Usia pensiun	56 tahun/years	56 tahun/years
Tingkat kematian	GAM -1971	GAM -1971
Tingkat cacat	0,01%	0,01%
Tingkat pengunduran diri	1%	1%
Kenaikan gaji dan upah	5%	5%
Tingkat bunga kewajiban	3,50%	3,50%

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

- b. Retirement Preparation Period
 As of December 31, 2023 and 2022, the calculation of post employee benefits of the Bank is calculated by Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, an independent actuary, based on PSAK 24 (Revised 2013) using the *Projected Unit Credit Method*, as stated in its report No.001-B/PSAK/KKA-AS//2024 dated January 2, 2024 and No.001-B/PSAK/KKA-AS//2023 dated January 3, 2023.

The assumptions used for determining the actuary's valuation are as follows:

	2023	2022	
Usia pensiun	56 tahun/years	56 tahun/years	Pension age
Tingkat kematian	GAM -1971	GAM -1971	Mortality rate
Tingkat cacat	0,01%	0,01%	Disability rate
Tingkat pengunduran diri	1%	1%	Resignation rate
Kenaikan gaji dan upah	5%	5%	Increase in salary and wages
Tingkat bunga kewajiban	6,90%	7,30%	Interest liabilities rate

- c. End of Term Program of Directors and Commissioner
 The Bank has originated End of Term Program of Directors and Commissioners. As of December 31, 2023 and 2022, the calculation post employee benefits of the Bank is calculated by Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, an independent actuary, based on PSAK 24 (Revised 2013) using the *Projected Unit Credit Method*, as stated in its report No.001-C/PSAK/KKA-AS//2024 dated January 2, 2024 and 001-C/PSAK/KKA-AS//2023 dated January 3, 2023. The assumptions used for determining the actuary's valuation are as follows:

	2023	2022	
Usia pensiun	56 tahun/years	56 tahun/years	Pension age
Tingkat kematian	GAM -1971	GAM -1971	Mortality rate
Tingkat cacat	0,01%	0,01%	Disability rate
Tingkat pengunduran diri	1%	1%	Resignation rate
Kenaikan gaji dan upah	5%	5%	Increase in salary and wages
Tingkat bunga kewajiban	3,50%	3,50%	Interest liabilities rate

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

- d. Program Penghargaan Masa Kerja dan Cuti Besar
 Pada tanggal 31 Desember 2023 and 2022, perhitungan imbalan pascakerja Bank dihitung oleh Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, aktuaris independen, sesuai dengan PSAK 24 (Revisi 2013) dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit*, sebagaimana tercantum dalam laporan No.001-A/PSAK/KKA-AS/I/2024 tertanggal 2 Januari 2024 dan No.001-A/PSAK/KKA-AS/I/2023 tertanggal 3 Januari 2023. Asumsi yang digunakan untuk menentukan penilaian aktuaris adalah sebagai berikut:

- d. *Period of Employment and Leave Award*
As of August 31, 2023 and December 31, 2022, the calculation of employee benefits of the Bank is calculated by Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, an independent actuary, based on PSAK 24 (Revised 2013) using the Projected Unit Credit Method, as stated in its report No.001-A/PSAK/KKA-AS/I/2024 dated January 2, 2024 and No.001-A/PSAK/KKA-AS/I/2023 dated January 3, 2023. The assumptions used for determining the actuary's valuation are as follows:

	2023	2022	
Usia pensiun	56 tahun/years	56 tahun/years	Pension age
Tingkat kematian	GAM -1971	GAM -1971	Mortality rate
Tingkat cacat	0,01%	0,01%	Disability rate
Tingkat pengunduran diri	1%	1%	Resignation rate
Kenaikan gaji dan upah	5%	5%	Increase in salary and wages
Tingkat bunga kewajiban	6,90%	7,30%	Interest liabilities rate

- e. Program Pensiun Dini
 Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, perhitungan imbalan pascakerja Bank dihitung oleh Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, aktuaris independen, sesuai dengan PSAK 24 (Revisi 2013) dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit*, sebagaimana tercantum dalam laporan No.001-D/PSAK/KKA-AS/I/2024 tertanggal 2 Januari 2024 dan No.001-D/PSAK/KKA-AS/I/2023 tertanggal 3 Januari 2023. Asumsi yang digunakan untuk menentukan penilaian aktuaris adalah sebagai berikut:

- e. *Early Retirement Program*
As of December 31, 2023 and 2022, the calculation of employee benefits of the Bank is calculated by Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, an independent actuary, based on PSAK 24 (Revised 2013) using the Projected Unit Credit Method, as stated in its report No.001-D/PSAK/KKA-AS/I/2024 dated January 2, 2024 and No.001-D/PSAK/KKA-AS/I/2023 dated January 3, 2023. The assumptions used for determining the actuary's valuation are as follows:

	2023	2022	
Usia pensiun	56 tahun/years	56 tahun/years	Pension age
Tingkat kematian	GAM -1971	GAM -1971	Mortality rate
Tingkat cacat	0,01%	0,01%	Disability rate
Tingkat pengunduran diri	1%	1%	Resignation rate
Kenaikan gaji dan upah	5%	5%	Increase in salary and wages
Tingkat bunga kewajiban	6,70%	7,30%	Interest liabilities rate

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

- f. Program Cuti Besar Pegawai Mikro
 Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, perhitungan imbalan pascakerja Bank dihitung oleh Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, aktuaris independen, sesuai dengan PSAK 24 (Revisi 2013) dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit*, sebagaimana tercantum dalam laporan No.001-F/PSAK/KKA-AS/I/2024 tertanggal 2 Januari 2024 dan No.001-F/PSAK/KKA-AS/I/2023 tertanggal 3 Januari 2023. Asumsi yang digunakan untuk menentukan penilaian aktuaris adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Usia pensiun	56 tahun/years	56 tahun/years
Tingkat kematian	GAM -1971	GAM -1971
Tingkat cacat	0,01%	0,01%
Tingkat pengunduran diri	0%	0%
Kenaikan gaji dan upah	5%	5%
Tingkat bunga kewajiban	6,90%	7,30%

- g. Program Kompensasi Perjanjian Kerja Waktu Tertentu
 Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, perhitungan imbalan pascakerja Bank dihitung oleh Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, aktuaris independen, sesuai dengan PSAK 24 (Revisi 2013) dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit*, sebagaimana tercantum dalam laporan No.001-H/PSAK/KKA-AS/I/2024 tertanggal 2 Januari 2024 dan No.001-H/PSAK/KKA-AS/I/2023 tertanggal 3 Januari 2023. Asumsi yang digunakan untuk menentukan penilaian aktuaris adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Usia pensiun	56 tahun/years	56 tahun/years
Tingkat kematian	GAM -1971	GAM -1971
Tingkat cacat	0,01%	0,01%
Tingkat pengunduran diri	0%	0%
Kenaikan gaji dan upah	5%	5%
Tingkat bunga kewajiban	6,50%	6,30%

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

- f. Leave Award Program for Micro Employee
 As of December 31, 2023 and 2022, the calculation of employee benefits of the Bank is calculated by Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, an independent actuary, based on PSAK 24 (Revised 2013) using the *Projected Unit Credit Method*, as stated in its report No.001-F/PSAK/KKA-AS/I/2024 dated January 2, 2024 and No.001-F/PSAK/KKA-AS/I/2023 dated January 3, 2023. The assumptions used for determining the actuary's valuation are as follows:

Pension age
Mortality rate
Disability rate
Resignation rate
Increase in salary and wages
Interest liabilities rate

- g. Leave Award Program for Work Agreements for Certain Time
 As of December 31, 2023 and 2022, the calculation of employee benefits of the Bank is calculated by Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, an independent actuary, based on PSAK 24 (Revised 2013) using the *Projected Unit Credit Method*, as stated in its report No.001-H/PSAK/KKA-AS/I/2024 dated January 2, 2024 dan No.001-H/PSAK/KKA-AS/I/2023 dated January 3, 2023. The assumptions used for determining the actuary's valuation are as follows:

Pension age
Mortality rate
Disability rate
Resignation rate
Increase in salary and wages
Interest liabilities rate

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

- h. Program Selisih Undang-Undang Cipta Kerja No.11 Tahun 2020 dengan Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK).

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, perhitungan imbalan pascakerja Bank dihitung oleh Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, aktuaris independen, sesuai dengan PSAK 24 (Revisi 2013) dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit*, sebagaimana tercantum dalam laporan No.001-G/PSAK/KKA-AS//2024 tertanggal 2 Januari 2024 dan No.001-G/PSAK/KKA-AS//2023 tertanggal 3 Januari 2023. Asumsi yang digunakan untuk menentukan penilaian aktuaris adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Usia pensiun	56 tahun/years	56 tahun/years
Tingkat kematian	GAM -1971	GAM -1971
Tingkat cacat	0,01%	0,01%
Tingkat pengunduran diri	1%	1%
Kenaikan gaji dan upah	5%	5%
Tingkat bunga kewajiban	7,0%	7,3%

Liabilitas imbalan kerja memberikan eksposur Bank terhadap risiko aktuarial seperti risiko investasi, risiko tingkat bunga dan risiko gaji.

Status Dana Pensiun sesuai dengan penilaian aktuaris adalah sebagai berikut:

Risiko investasi

Nilai kini kewajiban imbalan pasti pensiun dihitung menggunakan tingkat diskonto yang ditetapkan dengan mengacu pada imbal hasil obligasi korporasi berkualitas tinggi; jika pengembalian aset program dibawah tingkat tersebut, hal itu akan mengakibatkan defisit program. Saat ini, program tersebut memiliki investasi pada deposito berjangka, saham, dan obligasi.

Karena sifat jangka panjang dari liabilitas program, dewan dana pensiun perlu menetapkan bahwa bagian wajar dari aset program harus diinvestasikan pada deposito berjangka, saham, dan obligasi untuk meningkatkan imbal hasil yang dihasilkan oleh dana.

Risiko tingkat bunga

Penurunan suku bunga obligasi akan meningkatkan liabilitas program; namun, sebagian akan di offset (saling hapus) oleh peningkatan imbal hasil atas investasi instrumen utang.

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

- h. Difference program Job Creation Law No.11 of 2020 and defined contribution pension based on contribution Bank to The Financial Institution of Pension Fund (DPLK).

As of December 31, 2023 and 2022, the calculation of employee benefits of the Bank is calculated by Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Agus Susanto, an independent actuary, based on PSAK 24 (Revised 2013) using the *Projected Unit Credit Method*, as stated in its report No.001-G/PSAK/KKA-AS//2024 dated January 2, 2024 and No.001-G/PSAK/KKA-AS//2023 dated January 3, 2023. The assumptions used for determining the actuary's valuation are as follows:

Usia pensiun	56 tahun/years	Pension age
Tingkat kematian	GAM -1971	Mortality rate
Tingkat cacat	0,01%	Disability rate
Tingkat pengunduran diri	1%	Resignation rate
Kenaikan gaji dan upah	5%	Increase in salary and wages
Tingkat bunga kewajiban	7,3%	Interest liabilities rate

Employee benefit liabilities typically expose the Bank to actuarial risks, such as investment risk, interest rate risk and salary risk.

Pension Fund status based on actuarial valuation is as follows:

Investment risk

The present value of the defined benefit pension plan liability is calculated using a discount rate determined by reference to high quality corporate bond yields; if the return on plan asset is below this rate, it will create a plan deficit. Currently, the plan has investment in time deposit, shares, and bonds.

Due to the long-term nature of the plan liabilities, the board of the pension fund considers it appropriate that a reasonable portion of the plan assets should be invested in time deposit, shares, and obligation to leverage the return generated by the fund.

Interest risk

A decrease in the bond interest rate will increase the plan liability; however, this will be partially offset by an increase in the return of the plan's debt investment.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

- h. Program Selisih Undang-Undang Cipta Kerja No.11 Tahun 2020 dengan Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK).
Status Dana Pensiun sesuai dengan penilaian aktuaris adalah sebagai berikut: (lanjutan)

Risiko gaji

Nilai kini kewajiban imbalan pasti dihitung dengan mengacu pada gaji masa depan peserta program. Dengan demikian, kenaikan gaji peserta program akan meningkatkan liabilitas program itu.

Jumlah yang diakui di laporan posisi keuangan adalah sebagai berikut:

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

- h. Difference program Job Creation Law No.11 of 2020 and defined contribution pension based on contribution Bank to The Financial Institution of Pension Fund (DPLK).
Pension Fund status based on actuarial valuation is as follows: (continued)

Salary risk

The present value of the defined benefit plan liability is calculated by reference to the future salaries of plan participants. As such, an increase in the salary of the plan participants will increase the plan's liability.

Amounts recognized in the statement of financial position are as follows:

2023							
Program Pensiun Manfaat Pasti/ Defined Benefit Pension Program	Masa Persiapan Pensiun/ Retirement Preparation Period	Program Penghargaan Masa Kerja dan Cuti Besar/ Period of Employment and Leave Award Program	Program Pensiun Dini/ Early Retirement Program	Program Akhir Masa Jabatan Direksi dan Komisaris/ End of Term Program of Directors and Commissioner	Dipindahkan/ Carried forward		
Nilai kini liabilitas	1.831.725.182	-	157.994.909	-	198.000	1.989.918.091	Present value of obligation
Nilai wajar aset bersih	(1.852.613.160)	-	-	-	(1.852.613.160)		Fair value of plan assets
Surplus	(20.887.978)	-	157.994.909	-	198.000	137.304.931	Surplus
Nilai kini kewajiban yang tidak didanai	-	113.326.798	-	1.149.033	-	114.475.831	Present value of unfunded liabilities
Efek penerapan ceiling aset	20.887.978	-	-	-	-	20.887.978	Effect of implementation of ceiling assets
Nilai buku	-	113.326.798	157.994.909	1.149.033	198.000	272.668.740	Book value
2023							
Pindahan/ Brought forward	Program Penghargaan Cuti Besar bagi pegawai Mikro/ Leave Award Program for Micro Employees	Program Kompensasi Perjanjian Kerja Waktu Tertentu (PKWT)/ Work Agreements for Certain Time (PKWT) Program	Program selisih Undang-Undang Cipta Kerja No.11 tahun 2020 dengan DPLK/ Difference program Job Creation Law No.11 of 2020 with DPLK	Jumlah/ Total			
Nilai kini liabilitas	1.989.918.091	2.928.794	-	-	1.992.846.885		Present value of obligation
Nilai wajar aset bersih	(1.852.613.160)	-	-	-	(1.852.613.160)		Fair value of plan assets
Surplus	137.304.931	2.928.794	-	-	140.233.725		Surplus
Nilai kini kewajiban yang tidak didanai	114.475.831	-	8.013.327	1.073.526	123.562.684		Present value of unfunded liabilities
Efek penerapan ceiling aset	20.887.978	-	-	-	20.887.978		Effect of implementation of ceiling assets
Nilai buku	272.668.740	2.928.794	8.013.327	1.073.526	284.684.387		Book value

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

27 EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Jumlah yang diakui di laporan posisi keuangan adalah sebagai berikut: (lanjutan)

Amounts recognized in the statement of financial position are as follows: (continued)

2022							
	Program Pensiun Manfaat Pasti/ Defined Benefit Pension Program	Masa Persiapan Pensiun/ Retirement Preparation Period	Program Penghargaan Masa Kerja dan Cuti Besar/ Period of Employment and Leave Award Program	Program Pensiun Dini/ Early Retirement Program	Program Akhir Masa Jabatan Direksi dan Komisaris/ End of Term Program of Directors and Commissioner	Dipindahkan/ Carried forward	
Nilai kini liabilitas	1.763.529.567	-	133.813.303	-	198.000	1.897.540.870	Present value of obligation
Nilai wajar aset bersih	(1.766.989.116)	-	-	-	-	(1.766.989.116)	Fair value of plan assets
Surplus	(3.459.549)	-	133.813.303	-	198.000	130.551.754	Surplus
Nilai kini kewajiban yang tidak didanai	-	102.377.964	-	5.229.085	-	107.607.049	Present value of unfunded liabilities
Efek penerapan ceiling aset	3.459.549	-	-	-	-	3.459.549	Effect of implementation of ceiling assets
Nilai buku	-	102.377.964	133.813.303	5.229.085	198.000	241.618.352	Book value
2022							
	Pindahan/ Brought forward	Program Penghargaan Cuti Besar bagi pegawai Mikro/ Leave Award Program for Micro Employees	Program Kompensasi Perjanjian Kerja Waktu Tertentu (PKWT)/ Work Agreements for Certain Time (PKWT) Program	Program selisih Undang-Undang Cipta Kerja No.11 tahun 2020 dengan DPLK/ Difference program Job Creation Law No.11 of 2020 with DPLK	Jumlah/ Total		
Nilai kini liabilitas	1.897.540.870	1.689.965	-	-	1.899.230.835	Present value of obligation	
Nilai wajar aset bersih	(1.766.989.116)	-	-	-	(1.766.989.116)	Fair value of plan assets	
Surplus	130.551.754	1.689.965	-	-	132.241.719	Surplus	
Nilai kini kewajiban yang tidak didanai	107.607.049	-	4.768.031	71.823	112.446.903	Present value of unfunded liabilities	
Efek penerapan ceiling aset	3.459.549	-	-	-	3.459.549	Effect of implementation of ceiling assets	
Nilai buku	241.618.352	1.689.965	4.768.031	71.823	248.148.171	Book value	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Mutasi liabilitas imbalan kerja di laporan posisi keuangan adalah sebagai berikut:

Movements employee benefit liabilities in statement of financial position are as follows:

2 0 2 3						
Program Pensiun Manfaat Pasti/ Defined Benefit Pension Program	Masa Persiapan Pensiun/ Retirement Preparation Period	Program Penghargaan Masa Kerja dan Cuti Besar/ Period of Employment and Leave Award Program	Program Pensiun Dini/ Early Retirement Program	Program Akhir Masa Jabatan Direksi dan Komisaris/ End of Term Program of Directors and Commissioner	Dipindahkan/ Carried forward	
Saldo awal	-	102.377.964	133.813.303	5.229.085	198.000	241.618.352
Pembayaran imbalan (Pendapatan) beban	-	(25.342.660)	(27.603.921)	-	-	(52.946.581)
imbalan kerja	33.697.447	13.869.096	51.785.527	434.476	-	99.786.546
Penghasilan komprehensif	(13.444.207)	22.422.398	-	(4.514.528)	-	4.463.663
Iuran pemberi kerja	(20.253.240)	-	-	-	-	(20.253.240)
Nilai buku	-	113.326.798	157.994.909	1.149.033	198.000	272.668.740

2 0 2 3						
		Program Penghargaan Cuti Besar bagi pegawai Mikro/ Leave Award Program for Micro Employees	Program Kompensasi Perjanjian Kerja Waktu Tertentu (PKWT)/ Work Agreements for Certain Time (PKWT) Program	Program selisih Undang-Undang Cipta Kerja No.11 tahun 2020 dengan DPLK/ Difference program Job Creation Law No.11 of 2020 with DPLK	Jumlah/ Total	
Saldo awal	241.618.352	1.689.965	4.768.031	71.823	248.148.171	Beginning balance
Pembayaran imbalan	(52.946.581)	-	-	-	(52.946.581)	Benefit payments
Beban imbalan kerja	99.786.546	1.238.829	3.245.296	246.416	104.517.087	Employee benefit expenses
Penghasilan komprehensif	4.463.663	-	-	755.287	5.218.950	Comprehensive income
Iuran pemberi kerja	(20.253.240)	-	-	-	(20.253.240)	Employer contribution
Nilai buku	272.668.740	2.928.794	8.013.327	1.073.526	284.684.387	Book value

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

Mutasi liabilitas imbalan kerja di laporan posisi keuangan adalah sebagai berikut: (lanjutan)

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Movements employee benefit liabilities in statement of financial position are as follows:
(continued)

2022						
Program Pensiun Manfaat Pasti/ Defined Benefit Pension Program	Masa Persiapan Pensiun/ Retirement Preparation Period	Program Penghargaan Masa Kerja dan Cuti Besar/ Period of Employment and Leave Award Program	Program Pensiun Dini/ Early Retirement Program	Program Akhir Masa Jabatan Direksi dan Komisaris/ End of Term Program of Directors and Commissioner	Dipindahkan/ Carried forward	
Saldo awal	-	115.380.290	166.277.755	4.959.898	198.000	286.815.943
Pembayaran imbalan (Pendapatan) beban	-	(18.365.329)	(21.869.635)	-	-	(40.234.964)
imbalan kerja	34.196.496	13.991.674	(10.594.817)	829.939	-	38.423.292
Penghasilan						
komprehensif	130.329.159	(8.628.671)	-	(560.752)	-	121.139.736
luran pemberi kerja	(164.525.655)	-	-	-	-	(164.525.655)
Nilai buku	-	102.377.964	133.813.303	5.229.085	198.000	241.618.352
2022						
Pindahan/ Brought forward	Program Penghargaan Cuti Besar bagi pegawai Mikro/ Leave Award Program for Micro Employees	Program Kompensasi Perjanjian Kerja Waktu Tertentu (PKWT)/ Work Agreements for Certain Time (PKWT) Program	Program selisih Undang-Undang Cipta Kerja No.11 tahun 2020 dengan DPLK/ Difference program Job Creation Law No.11 of 2020 with DPLK	Jumlah/ Total		
Saldo awal	286.815.943	1.024.486	1.045.069	19.048	288.904.546	Beginning balance
Pembayaran imbalan	(40.234.964)	-	(44.761)	-	(40.279.725)	Benefit payments
Beban imbalan kerja	38.423.292	665.479	3.767.723	9.890	42.866.384	Employee benefit expenses
Penghasilan komprehensif	121.139.736	-	-	42.885	121.182.621	Comprehensive income
luran pemberi kerja	(164.525.655)	-	-	-	(164.525.655)	Employer contribution
Nilai buku	241.618.352	1.689.965	4.768.031	71.823	248.148.171	Book value

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

Mutasi kini atas nilai wajar aset program dana pensiun adalah sebagai berikut:

	2023
Saldo awal tahun	1.766.989.116
Imbal hasil ekspektasi aset program	128.990.205
Iuran pemberi kerja	37.681.670
Pembayaran manfaat	(98.486.805)
Keuntungan (kerugian) aktuarial	17.438.974
Saldo akhir tahun	1.852.613.160

Kategori utama aset program dan tingkat imbal hasil ekspektasi pada akhir periode pelaporan untuk setiap kategori adalah sebagai berikut:

	2023
Tingkat Imbal Hasil	
Ekspektasian/ Expected return	Nilai Wajar Aset Program/ Fair Value of Plan Assets
Deposito berjangka	6,20% 114.862.016
Obligasi	1,20% 22.231.358
Lain-lain	- 1.715.519.786
Nilai buku	1.852.613.160

Nilai wajar instrumen ekuitas dan utang di atas ditentukan berdasarkan harga pasar kuotasi di pasar aktif. Kebijakan ini telah dilaksanakan selama tahun berjalan dan sebelumnya.

Pengembalian tertimbang seperti yang dijelaskan di atas adalah hasil yang diharapkan selama satu tahun ke depan. Tingkat bunga pengembalian yang diharapkan yang digunakan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah masing-masing sebesar 8% per tahun.

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Movements in the fair value of the pension fund plan asset are as follows:

	2022	
1.757.505.385		Beginning balance of the year
121.267.872		Return on expected plan assets
37.145.071		Employer contribution
(79.063.135)		Benefits paid
(69.866.077)		Gain (loss) actuary
1.766.989.116		Ending balance of the year

The major categories of plan assets and the expected rate of return at the end of the reporting period for each category are as follows:

	2022	
Tingkat Imbal Hasil		
Ekspektasian/ Expected return	Nilai Wajar Aset Program/ Fair Value of Plan Assets	
6,20%	108.965.334	Time deposits
1,20%	21.090.065	Bonds
-	1.627.449.988	Others
	1.757.505.387	Book value

The fair value of the above equity and debt instruments is determined based on quoted market prices in active markets. The policy has been implemented during the current and prior years.

The weighted return as explained above are the expected return for the following year. The expected rate of return used is 8% per annum for years ended December 31, 2023 and 2022, respectively.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Komponen biaya imbalan kerja jangka panjang yang diakui di laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain adalah sebagai berikut:

Components of long term employee benefit expense recognizes in statement of profit or loss and other comprehensive income are as follows:

2023

	Program Pensiun Manfaat Pasti/ Defined Benefit Pension Program	Masa Persiapan Pensiun/ Retirement Preparation Period	Program Penghargaan Masa Kerja dan Cuti Besar/ Period of Employment and Leave Award Program	Program Pensiun Dini/ Early Retirement Program	Program Akhir Masa Jabatan Direksi dan Komisaris/ End of Term Program of Directors and Commissioner	Dipindahkan/ Carried forward	
Biaya jasa kini	33.697.447	6.395.504	34.376.503	52.752	-	74.522.206	Current service cost
Biaya bunga	128.737.658	7.473.591	9.768.371	381.723	6.930	146.368.273	Interest cost
Biaya jasa lalu	-	-	-	-	-	-	Past cost
Laba aktuarial	(37.681.669)	-	7.640.652	-	-	(30.041.017)	Gain actuarial
Pendapatan bunga aset program	(128.990.205)	-	-	-	-	(128.990.205)	Interest income on plan assets
Dampak kurtailmen/penyelesaian (L)/R	-	-	-	-	(6.930)	(6.930)	Curtailment impact (L)/R
Bunga atas dampak batasan aset	252.547	-	-	-	-	252.547	Interest of assets limit impact
(Pendapatan) beban tahun berjalan diakui di laba rugi	(3.984.222)	13.869.095	51.785.526	434.475	-	62.104.874	(Income) expense for the current year recognized in profit or loss
Penilaian kembali liabilitas perubahan asumsi keuangan	3.984.222	22.422.399	-	(4.514.528)	-	21.892.093	Obligation remeasurement changes in financial assumptions
Penyesuaian pengalaman	-	-	-	-	-	-	Experience adjustment
Beban tahun berjalan diakui sebagai penghasilan komprehensif lain	3.984.222	22.422.399	-	(4.514.528)	-	21.892.093	Expense for the current year recognized as other comprehensive income

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

Komponen biaya imbalan kerja jangka panjang yang diakui di laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain adalah sebagai berikut: (lanjutan)

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Components of long term employee benefit expense recognizes in statement of profit or loss and other comprehensive income are as follows: (continued)

	2023					
	Pindahan/ Brought forward	Program Penghargaan Cuti Besar bagi Pegawai Mikro/ Leave Award Program for Micro Employees	Program Kompensasi Perjanjian Kerja Waktu Tertentu (PKWT)/ Work Agreements for Certain Time (PKWT) Program	Program Selisih Undang-Undang Cipta Kerja No.11 Tahun 2020 dengan DPLK/ Difference Program Job Creation Law No.11 of 2020 with DPLK	Jumlah/ Total	
Biaya jasa kini	74.522.206	975.560	3.720.378	241.173	79.459.317	Current service cost
Biaya bunga	146.368.273	123.367	300.386	5.243	146.797.269	Interest cost
Biaya jasa lalu	-	-	-	-	-	Past cost
Laba aktuarial	(30.041.017)	139.902	(775.468)	-	(30.676.583)	Gain actuarial
Pendapatan bunga						Interest income
aset program	(128.990.205)	-	-	-	(128.990.205)	on plan assets
Dampak kurtailmen/penyelesaian (L)/R	(6.930)	-	-	-	(6.930)	Curtailment impact (L)/R
Bunga atas dampak						Interest of assets
batasan aset	252.547	-	-	-	252.547	limit impact
Beban tahun						Expense for the current
berjalan diakui	62.104.874	1.238.829	3.245.296	246.416	66.835.415	year recognized in
di laba rugi						profit or loss
Penilaian kembali						Obligation remeasurement
liabilitas perubahan						changes in
asumsi keuangan	21.892.093	-	-	755.287	22.647.380	financial assumptions
Penyesuaian						Experience
pengalaman	-	-	-	-	-	adjustment
Beban tahun						Expense for the current
berjalan diakui	21.892.093	-	-	755.287	22.647.380	year recognized as
sebagai penghasilan						other comprehensive
komprehensif lain						income

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Komponen biaya imbalan kerja jangka panjang yang diakui di laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain adalah sebagai berikut: (lanjutan)

Components of long term employee benefit expense recognizes in statement of profit or loss and other comprehensive income are as follows: (continued)

	2022						
	Program Pensiun Manfaat Pasti/ Defined Benefit Pension Program	Masa Persiapan Pensiun/ Retirement Preparation Period	Program Penghargaan Masa Kerja dan Cuti Besar/ Period of Employment and Leave Award Program	Program Pensiun Dini/ Early Retirement Program	Program Akhir Masa Jabatan Direksi dan Komisaris/ End of Term Program of Directors and Commissioner	Dipindahkan/ Carried forward	
Biaya jasa kini	34.196.496	5.568.913	30.817.879	467.866	-	71.051.154	Current service cost
Biaya bunga	112.239.902	8.422.761	12.138.276	362.072	6.930	133.169.941	Interest cost
Biaya jasa lalu	-	-	-	-	-	-	Past cost
Laba aktuarial	(37.145.071)	-	(53.550.972)	-	-	(90.696.043)	Gain actuarial
Pendapatan bunga aset program	(121.267.872)	-	-	-	-	(121.267.872)	Interest income on plan assets
Dampak kurtailmen/penyelesaian (L)/R	-	-	-	-	(6.930)	(6.930)	Curtailment impact (L)/R
Bunga atas dampak batasan aset	9.027.969	-	-	-	-	9.027.969	Interest of assets limit impact
(Pendapatan) beban tahun berjalan diakui di laba rugi	(2.948.576)	13.991.674	(10.594.817)	829.938	-	1.278.219	(Income) expense for the current year recognized in profit or loss
Penilaian kembali liabilitas perubahan asumsi keuangan	2.948.575	-	-	-	-	2.948.575	Obligation remeasurement changes in financial assumptions
Penyesuaian pengalaman	-	(8.628.671)	-	(560.752)	-	(9.189.423)	Experience adjustment
Beban tahun berjalan diakui sebagai penghasilan komprehensif lain	2.948.575	(8.628.671)	-	(560.752)	-	(6.240.848)	Expense for the current year recognized as other comprehensive income

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

Komponen biaya imbalan kerja jangka panjang yang diakui di laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain adalah sebagai berikut: (lanjutan)

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Components of long term employee benefit expense recognizes in statement of profit or loss and other comprehensive income are as follows: (continued)

	2022					
	Pindahan/ Brought forward	Program Penghargaan Cuti Besar bagi Pegawai Mikro/ Leave Award Program for Micro Employees	Program Kompensasi Perjanjian Kerja Waktu Tertentu (PKWT)/ Work Agreements for Certain Time (PKWT) Program	Program Selisih Undang-Undang Cipta Kerja No.11 Tahun 2020 dengan DPLK/ Difference Program Job Creation Law No.11 of 2020 with DPLK	Jumlah/ Total	
Biaya jasa kini	71.051.154	580.457	2.356.033	8.442	73.996.086	Current service cost
Biaya bunga	133.169.941	75.812	47.028	1.448	133.294.229	Interest cost
Biaya jasa lalu	-	-	-	-	-	Past cost
Laba aktuarial	(90.696.043)	9.210	1.364.662	-	(89.322.171)	Gain actuarial
Pendapatan bunga						Interest income
aset program	(121.267.872)	-	-	-	(121.267.872)	on plan assets
Dampak kurtailmen/penyelesaian (L)/R	(6.930)	-	-	-	(6.930)	Curtailment impact (L)/R
Bunga atas dampak						Interest of assets
batasan aset	9.027.969	-	-	-	9.027.969	limit impact
Beban tahun						Expense for the current
berjalan diakui	1.278.219	665.479	3.767.723	9.890	5.721.311	year recognized in
di laba rugi						profit or loss
Penilaian kembali						Obligation remeasurement
liabilitas perubahan						changes in
asumsi keuangan	2.948.575	-	-	42.885	2.991.460	financial assumptions
Penyesuaian						Experience
pengalaman	(9.189.423)	-	-	-	(9.189.423)	adjustment
Beban tahun						Expense for the current
berjalan diakui	(6.240.848)	-	-	42.885	(6.197.963)	year recognized as
sebagai penghasilan						other comprehensive
komprehensif lain						income

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Analisa sensitivitas

Sensitivity analysis

2023							
Program Pensiun Manfaat Pasti/ Defined Benefit Pension Program	Masa Persiapan Pensiun/ Retirement Preparation Period	Program Penghargaan Masa Kerja dan Cuti Besar/ Period of Employment and Leave Award Program	Program Pensiun Dini/ Early Retirement Program	Program Akhir Masa Jabatan Direksi dan Komisaris/ End of Term Program of Directors and Commissioner	Dipindahkan/ Carried forward		
Analisa sensitivitas tingkat diskonto							Sensitivity analysis of discount rate
Jika tingkat +1%	1.704.939.227	105.801.120	149.199.434	1.124.649	198.000	1.961.262.430	If rate +1%
Jika tingkat -1%	1.979.232.466	122.024.923	167.989.568	1.174.589	198.000	2.270.619.546	If rate -1%
Analisa sensitivitas kenaikan gaji							Sensitivity analysis of salary increase
Jika tingkat +1%	1.870.913.427	121.579.865	166.874.887	1.174.735	198.000	2.160.740.914	If rate +1%
Jika tingkat -1%	1.796.054.695	106.067.234	150.048.122	1.124.056	198.000	2.053.492.107	If rate -1%
2023							
Pindahan/ Brought forward	Program Penghargaan Cuti Besar bagi Pegawai Mikro/ Leave Award Program for Micro Employees	Program Kompensasi Perjanjian Kerja Waktu Tertentu (PKWT)/ Work Agreements for Certain Time (PKWT) Program	Program Selisih Undang-Undang Cipta Kerja No.11 Tahun 2020 dengan DPLK/ Difference Program Job Creation Law No.11 of 2020 with DPLK	Jumlah/ Total			
Analisa sensitivitas tingkat diskonto							Sensitivity analysis of discount rate
Jika tingkat +1%	1.961.262.430	2.786.247	7.941.574	969.572	1.972.959.823		If rate +1%
Jika tingkat -1%	2.270.619.546	3.085.229	8.086.629	1.192.008	2.282.983.412		If rate -1%
Analisa sensitivitas kenaikan gaji							Sensitivity analysis of salary increase
Jika tingkat +1%	2.160.740.914	3.079.235	8.044.342	1.185.980	2.173.050.471		If rate +1%
Jika tingkat -1%	2.053.492.107	2.789.134	7.982.311	972.937	2.065.236.489		If rate -1%

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Analisa sensitivitas (lanjutan)

Sensitivity analysis (continued)

	2022						
	Program Pensiun Manfaat Pasti/ Defined Benefit Pension Program	Masa Persiapan Pensiun/ Retirement Preparation Period	Program Penghargaan Masa Kerja dan Cuti Besar/ Period of Employment and Leave Award Program	Program Pensiun Dini/ Early Retirement Program	Program Akhir Masa Jabatan Direksi dan Komisaris/ End of Term Program of Directors and Commissioner	Dipindahkan/ Carried forward	
Analisa sensitivitas tingkat diskonto							Sensitivity analysis of discount rate
Jika tingkat +1%	1.641.463.887	96.131.623	126.580.491	4.937.935	198.000	1.869.311.936	If rate +1%
Jika tingkat -1%	1.905.545.116	109.528.517	141.989.488	5.556.255	198.000	2.162.817.376	If rate -1%
Analisa sensitivitas kenaikan gaji							Sensitivity analysis of salary increase
Jika tingkat +1%	1.801.258.823	109.152.791	140.914.437	5.560.235	198.000	2.057.084.286	If rate +1%
Jika tingkat -1%	1.729.187.102	96.363.755	127.430.749	4.929.487	198.000	1.958.109.093	If rate -1%
	2022						
	Pindahan/ Brought forward	Program Penghargaan Cuti Besar bagi Pegawai Mikro/ Leave Award Program for Micro Employees	Program Kompensasi Perjanjian Kerja Waktu Tertentu (PKWT)/ Work Agreements for Certain Time (PKWT) Program	Program Selisih Undang-Undang Cipta Kerja No.11 Tahun 2020 dengan DPLK/ Difference Program Job Creation Law No.11 of 2020 with DPLK	Jumlah/ Total		
Analisa sensitivitas tingkat diskonto							Sensitivity analysis of discount rate
Jika tingkat +1%	1.869.311.936	1.604.974	4.733.150	68.196	1.875.718.256		If rate +1%
Jika tingkat -1%	2.162.817.376	1.783.164	4.803.569	75.837	2.169.479.946		If rate -1%
Analisa sensitivitas kenaikan gaji							Sensitivity analysis of salary increase
Jika tingkat +1%	2.057.084.286	1.780.701	4.779.544	77.085	2.063.721.616		If rate +1%
Jika tingkat -1%	1.958.109.093	1.605.744	4.756.553	67.375	1.964.538.765		If rate -1%

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Jatuh tempo profil liabilitas manfaat pasti

Maturity profile of the defined benefit obligation

2023

	Program Pensiun Manfaat Pasti/ Defined Benefit Pension Program	Masa Persiapan Pensiun/ Retirement Preparation Period	Program Penghargaan Masa Kerja dan Cuti Besar/ Period of Employment and Leave Award Program	Program Pensiun Dini/ Early Retirement Program	Program Akhir Masa Jabatan Direksi dan Komisaris/ End of Term Program of Directors and Commissioner	Dipindahkan/ Carried forward	
Nilai kini manfaat diharapkan akan dibayarkan di:							Present value of benefits expected to be paid in:
- kurang dari 1 tahun	1.136.314.520	-	21.657.774	-	198.000	1.158.170.294	- less than 1 year
- tahun ke 1 - 5	425.289.133	60.721.104	36.603.049	261.712	-	522.874.998	- 1st - 5th years
- tahun ke 5 - 10	119.921.516	16.424.300	64.419.900	887.320	-	201.653.036	- 5th - 10th years
- tahun ke 10 dan seterusnya	150.200.013	36.181.395	35.314.185	-	-	221.695.593	- 10th years and beyond limit impact

2023

	Pindahan/ Brought forward	Program Penghargaan Cuti Besar bagi Pegawai Mikro/ Leave Award Program for Micro Employees	Program Kompensasi Perjanjian Kerja Waktu Tertentu (PKWT)/ Work Agreements for Certain Time (PKWT) Program	Program Selisih Undang-Undang Cipta Kerja No.11 Tahun 2020 dengan DPLK/ Difference Program Job Creation Law No.11 of 2020 with DPLK	Jumlah/ Total	
Nilai kini manfaat diharapkan akan dibayarkan di:						Present value of benefits expected to be paid in:
- kurang dari 1 tahun	1.158.170.294	-	4.686.925	-	1.162.857.219	- less than 1 year
- tahun ke 1 - 5	522.874.998	2.830.256	3.326.402	132.763	529.164.419	- 1st - 5th years
- tahun ke 5 - 10	201.653.036	98.538	-	109.279	201.860.853	- 5th - 10th years
- tahun ke 10 dan seterusnya	221.695.593	-	-	831.484	222.527.077	- 10th years and beyond impact

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

27. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

27. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITIES (continued)

Jatuh tempo profil liabilitas manfaat pasti (lanjutan)

Maturity profile of the defined benefit obligation (continued)

2022

	Program Pensiun Manfaat Pasti/ Defined Benefit Pension Program	Masa Persiapan Pensiun/ Retirement Preparation Period	Program Penghargaan Masa Kerja dan Cuti Besar/ Period of Employment and Leave Award Program	Program Pensiun Dini/ Early Retirement Program	Program Akhir Masa Jabatan Direksi dan Komisaris/ End of Term Program of Directors and Commissioner	Dipindahkan/ Carried forward	
Nilai kini manfaat diharapkan akan dibayarkan di:							Present value of benefits expected to be paid in:
- kurang dari 1 tahun	1.048.102.931	-	7.918.837	98	198.000	1.056.219.866	- less than 1 year
- tahun ke 1 - 5	426.894.994	57.262.230	36.916.023	676.763	-	521.750.010	- 1st - 5th years
- tahun ke 5 - 10	132.089.271	16.670.141	14.657.488	726.399	-	164.143.299	- 5th - 10th years
- tahun ke 10 dan seterusnya	156.442.371	28.445.593	74.320.955	3.825.825	-	263.034.744	- 10th years and beyond limit impact

2022

	Pindahan/ Brought forward	Program Penghargaan Cuti Besar bagi Pegawai Mikro/ Leave Award Program for Micro Employees	Program Kompensasi Perjanjian Kerja Waktu Tertentu (PKWT)/ Work Agreements for Certain Time (PKWT) Program	Program Selisih Undang-Undang Cipta Kerja No.11 Tahun 2020 dengan DPLK/ Difference Program Job Creation Law No.11 of 2020 with DPLK	Jumlah/ Total	
Nilai kini manfaat diharapkan akan dibayarkan di:						Present value of benefits expected to be paid in:
- kurang dari 1 tahun	1.056.219.866	246.055	4.574.593	-	1.061.040.514	- less than 1 year
- tahun ke 1 - 5	521.750.010	1.390.993	193.438	-	523.334.441	- 1st - 5th years
- tahun ke 5 - 10	164.143.299	52.917	-	-	164.196.216	- 5th - 10th years
- tahun ke 10 dan seterusnya	263.034.744	-	-	71.823	263.106.567	- 10th years and beyond impact

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

28. LIABILITAS SEWA

	2023	2022	
Mesin	91.905.039	130.000.830	Machines
Kendaraan	5.988.500	10.542.191	Vehicles
Jumlah	97.893.539	140.543.021	Total
Berikut ini ringkasan komponen perubahan liabilitas yang timbul dari sewa:			
	2023	2022	
Saldo awal	140.543.021	38.572.430	Beginning balance
Arus kas	(46.245.529)	(20.368.476)	Cash flows
Perubahan non kas - penambahan	3.596.047	122.339.067	Non cash change - additions
Saldo akhir	97.893.539	140.543.021	Ending balance

29. LIABILITAS LAIN-LAIN

	2023	2022	
Titipan gaji pensiunan	505.076.365	372.964.638	Pension salary deposits
Setoran jaminan	42.288.907	45.794.217	Security deposits
Pendapatan yang belum diakui	4.453.294	3.212.720	Unearned revenue
Dana sosial	-	132.854.706	Social fund
Lain-lain	15.614.701	9.247.882	Others
Jumlah	567.433.267	564.074.163	Total

30. MODAL SAHAM

Modal saham Bank pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022	
Modal dasar	10.000.000.000	10.000.000.000	Authorized capital
Modal belum disetor	(5.592.645.000)	(5.592.645.000)	Unpaid-up capital
Modal disetor	4.407.355.000	4.407.355.000	Paid-up capital

b. Pemegang saham

Berdasarkan akta notaris No.13 tanggal 14 November 2022 yang dibuat dihadapan notaris Novita Alviani, S.H., M.Kn, telah dilakukan perubahan anggaran dasar mengenai perubahan modal dasar dari semula sebesar Rp5.000.000.000.000 (rupiah penuh) menjadi sebesar Rp10.000.000.000.000 (rupiah penuh) yang terbagi atas 9.000.000 lembar saham seri A yang akan dimiliki oleh Pemerintah Provinsi, Pemerintah Daerah dan Pemerintah Kota serta 1.000.000 lembar seri B dengan masing-masing saham bernilai nominal Rp1.000.000 (rupiah penuh). Akta tersebut telah memperoleh pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui Surat Keputusan No.AHU-AH.01.03-0313915 Tahun 2022 tanggal 16 November 2022. Perubahan Anggaran Dasar tersebut telah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan surat No.S-186/KR.031/2022 tanggal 20 Desember 2022.

28. LEASE LIABILITIES

	2023	2022	
Mesin	91.905.039	130.000.830	Machines
Kendaraan	5.988.500	10.542.191	Vehicles
Jumlah	97.893.539	140.543.021	Total
The following summarizes the component of changes in the liabilities arising from leases:			
	2023	2022	
Saldo awal	140.543.021	38.572.430	Beginning balance
Arus kas	(46.245.529)	(20.368.476)	Cash flows
Perubahan non kas - penambahan	3.596.047	122.339.067	Non cash change - additions
Saldo akhir	97.893.539	140.543.021	Ending balance

29. OTHER LIABILITIES

	2023	2022	
Titipan gaji pensiunan	505.076.365	372.964.638	Pension salary deposits
Setoran jaminan	42.288.907	45.794.217	Security deposits
Pendapatan yang belum diakui	4.453.294	3.212.720	Unearned revenue
Dana sosial	-	132.854.706	Social fund
Lain-lain	15.614.701	9.247.882	Others
Jumlah	567.433.267	564.074.163	Total

30. SHARE CAPITAL

The Bank's share capital as of December 31, 2023 and 2022 are as follows:

	2023	2022	
Modal dasar	10.000.000.000	10.000.000.000	Authorized capital
Modal belum disetor	(5.592.645.000)	(5.592.645.000)	Unpaid-up capital
Modal disetor	4.407.355.000	4.407.355.000	Paid-up capital

b. Shareholders

Based on notarial deed No.13 dated November 14, 2022 of Novita Alviani, S.H., M.Kn, has been amended Bank's Articles of Association about change of authorised capital from the beginning Rp5,000,000,000,000 (full amount) to be Rp10,000,000,000,000 (full amount) which is divided into 9,000,000 share serie A held by the Government of the Province, Government of the Regencies and Municipalities and 1,000,000 share serie B with each share nominal value Rp1,000,000 (full amount). This deed was approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in its Decision Letter No.AHU-AH.01.03-0313915 Year 2022 dated November 16, 2022. The change of authorised capital has approval from Financial Services Authority's based on No.S-186/KR.031/2022 dated December 20, 2022.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

30. MODAL SAHAM (lanjutan)

30. SHARE CAPITAL (continued)

b. Pemegang saham (lanjutan)

Susunan pemegang saham Bank pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

b. Shareholders (continued)

The composition of shareholders of the Bank as of December 31, 2023 and 2022 are as follows:

Pemegang Saham	2023 dan/ and 2022			Shareholders
	Jumlah lembar saham/ Number of shares	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	Jumlah modal disetor/ Total paid-in capital	
Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	2.205.289	50,04	2.205.289.000	Government of Jawa Tengah Province
Pemerintah Kota/Kabupaten:				Government of Municipalities/Regencies:
Kota Semarang	191.201	4,34	191.201.000	Municipality of Semarang
Kabupaten Sukoharjo	149.213	3,39	149.213.000	Regency of Sukoharjo
Kabupaten Pati	106.697	2,42	106.697.000	Regency of Pati
Kabupaten Demak	97.499	2,21	97.499.000	Regency of Pemalang
Kabupaten Cilacap	93.521	2,12	93.521.000	Regency of Cilacap
Kabupaten Pemalang	87.284	1,98	87.284.000	Regency of Demak
Kabupaten Grobogan	87.006	1,97	87.006.000	Municipality of Salatiga
Kabupaten Banjarnegara	83.970	1,91	83.970.000	Regency of Banjarnegara
Kota Salatiga	77.495	1,76	77.495.000	Regency of Grobogan
Kabupaten Kendal	72.165	1,64	72.165.000	Regency of Wonogiri
Kota Tegal	64.189	1,46	64.189.000	Regency of Kendal
Kabupaten Boyolali	64.151	1,46	64.151.000	Regency of Tegal
Kabupaten Wonogiri	63.198	1,43	63.198.000	Regency of Boyolali
Kabupaten Klaten	57.000	1,29	57.000.000	Regency of Purworejo
Kabupaten Kebumen	55.979	1,27	55.979.000	Regency of Wonosobo
Kabupaten Tegal	54.748	1,24	54.748.000	Municipality of Tegal
Kabupaten Banyumas	54.419	1,23	54.419.000	Regency of Klaten
Kota Surakarta	53.170	1,21	53.170.000	Regency of Blora
Kabupaten Purworejo	52.374	1,19	52.374.000	Regency of Kebumen
Kabupaten Brebes	51.602	1,17	51.602.000	Regency of Sragen
Kabupaten Sragen	51.557	1,17	51.557.000	Municipality of Surakarta
Kabupaten Wonosobo	51.501	1,17	51.501.000	Regency of Brebes
Kabupaten Blora	47.747	1,08	47.747.000	Regency of Karanganyar
Kabupaten Batang	46.334	1,05	46.334.000	Regency of Banyumas
Kabupaten Karanganyar	46.000	1,04	46.000.000	Regency of Semarang
Kabupaten Magelang	45.000	1,02	45.000.000	Regency of Magelang
Kabupaten Semarang	42.335	0,96	42.335.000	Regency of Temanggung
Kabupaten Temanggung	39.020	0,89	39.020.000	Regency of Rembang
Kabupaten Rembang	37.376	0,85	37.376.000	Regency of Batang
Kabupaten Purbalingga	36.605	0,83	36.605.000	Regency of Purbalingga
Kabupaten Pekalongan	31.000	0,70	31.000.000	Regency of Pekalongan
Kota Magelang	30.273	0,69	30.273.000	Regency of Kudus
Kabupaten Kudus	30.000	0,68	30.000.000	Municipality of Magelang
Kota Pekalongan	24.661	0,56	24.661.000	Municipality of Pekalongan
Kabupaten Jepara	25.776	0,58	25.776.000	Regency of Jepara
Jumlah	4.407.355	100,00	4.407.355.000	Total

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

31. TAMBAHAN MODAL DISETOR

	Setoran tunai/ Cash deposits	Hasil Asset Management Unit/ Asset Management Unit result	Saldo laba/ Retained earnings	Cadangan umum/ General reserves	Jumlah/ Total	
31 Desember 2021	75.683.000	125.000	891.000	4.260.000	80.959.000	December 31, 2021
Dana setoran modal	492.857.000	356.000	2.155.000	9.961.000	505.329.000	Fund deposits of capital
Modal ditempatkan dan disetor penuh	(569.316.000)	-	-	-	(569.316.000)	Issued and fully paid capital
31 Desember 2022	(776.000)	481.000	3.046.000	14.221.000	16.972.000	December 31, 2022
Dana setoran modal	85.781.000	-	-	-	85.781.000	Fund deposits of capital
31 Desember 2023	85.005.000	481.000	3.046.000	14.221.000	102.753.000	December 31, 2023

Akun ini merupakan setoran modal saham dari Pemerintah Provinsi Jawa Tengah dan Pemerintah Daerah Kabupaten/Kota se-Jawa Tengah yang pada saat tanggal laporan belum ditetapkan dalam RUPS untuk ditempatkan sebagai modal saham.

This account is a share capital deposit from the Government of Jawa Tengah Province and Regency/Municipality Regional Governments in Jawa Tengah which at the time of the report date had not been determined in GMS to be placed as share capital.

32. PENGGUNAAN LABA

Penggunaan laba bersih tahun 2022

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) pada tanggal 4 Mei 2023, disetujui seluruh laba bersih untuk tahun buku 2022 sebesar Rp1.829.789.148 dibagikan sebagai dividen sebesar Rp1.006.384.030 dan cadangan umum sebesar Rp823.405.115 untuk memperkuat struktur permodalan.

Penggunaan laba bersih tahun 2021

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) pada tanggal 28 Januari 2022, disetujui seluruh laba bersih untuk tahun buku 2021 sebesar Rp1.328.547.064 dibagikan sebagai dividen sebesar Rp856.912.856, sebagai dana sosial sebesar Rp132.854.707 dan sebesar Rp338.779.501 untuk memperkuat struktur permodalan.

Cadangan umum dan tujuan

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, cadangan umum dan tujuan masing-masing sebesar Rp3.251.816.723 dan Rp2.428.411.608. Cadangan umum dan wajib ini dibentuk sehubungan dengan Undang-undang Republik Indonesia No.1/1995 yang telah digantikan dengan Undang-undang No.40/2007 efektif tanggal 16 Agustus 2007 mengenai Perseroan Terbatas, yang mengharuskan perusahaan-perusahaan untuk membuat penyisihan cadangan umum sebesar sekurang-kurangnya 20% dari jumlah modal yang ditempatkan dan disetor penuh. Undang-undang tidak mengatur jangka waktu untuk penyisihan tersebut.

31. ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL

32. NET INCOME DISTRIBUTION

Distribution of net income 2022

Based on the General Meeting of Shareholders (GMS) on May 4, 2023, it was agreed that all net income for the 2022 fiscal year amounting to Rp1,829,789,148 would be distributed as a dividend of Rp1,006,384,030 and Rp823,405,115 is general reserve to substantiate capital structure.

Distribution of net income 2021

Based on the General Meeting of Shareholders (GMS) on January 28, 2022, it was agreed that all net income for the 2021 fiscal year amounting to Rp1,328,547,064 would be distributed as a dividend of Rp856,912,856, as a social fund of Rp132,854,707 and Rp338,779,501 to substantiate capital structure.

General and specific reserves

As of December 31, 2023 and 2022, general and special reserves amounting to Rp3,251,816,723 and Rp2,428,411,608 respectively. General and special reserve is established in accordance with the Law of the Republic of Indonesia No.1/1995 which has been replaced by Law No.40/2007 effective dated August 16, 2007 regarding Limited Liability Company, which requires companies to make provision for general reserve of at least 20% of the total issued and fully paid capital. The law does not regulate time limit for the allowance.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

33. PENDAPATAN BUNGA DAN SYARIAH

33. INTEREST AND SHARIA INCOME

	2023	2022	
Rupiah			Rupiah
Pendapatan Bunga			Interest Income
Kredit yang diberikan	5.707.000.924	5.492.281.625	Loans
Efek-efek	850.685.904	935.501.525	Marketable securities
Penempatan pada Bank Indonesia	84.650.859	75.018.187	Placements with Bank Indonesia
Penempatan pada bank lain	25.084.610	43.578.122	Placements with other banks
Lain-lain	174.850	3.492.031	Others
	<u>6.667.597.147</u>	<u>6.549.871.490</u>	
Pendapatan Syariah			Income from Sharia
Pendapatan <i>murabahah</i>	237.479.702	198.394.430	Income from <i>murabahah</i>
Efek-efek	70.374.514	47.895.384	Marketable securities
Pendapatan <i>musyarakah</i>	50.114.549	36.685.028	Income from <i>musyarakah</i>
Pendapatan <i>mudharabah</i>	9.861.319	17.266.522	Income from <i>mudharabah</i>
Penempatan pada Bank Indonesia	4.449.354	9.627.536	Placements with Bank Indonesia
Penempatan pada bank lain	2.843.851	2.111.114	Placements with other banks
Pendapatan <i>istishna</i>	604.045	597.705	Income from <i>istishna</i>
Pendapatan <i>ujrah</i>	265.549	334.348	Income from <i>ujrah</i>
	<u>375.992.883</u>	<u>312.912.067</u>	
Sub-jumlah	<u>7.043.590.030</u>	<u>6.862.783.557</u>	Subtotal
Mata uang asing			Foreign currencies
Penempatan pada Bank Indonesia	1.441.838	640.128	Placements with Bank Indonesia
Efek-efek	1.216.977	1.186.042	Marketable securities
Penempatan pada bank lain	9.708	17.995	Placements with other banks
Sub-jumlah	<u>2.668.523</u>	<u>1.844.165</u>	Subtotal
Jumlah	<u>7.046.258.553</u>	<u>6.864.627.722</u>	Total

Pendapatan bunga kredit yang diberikan juga termasuk pendapatan provisi dan komisi yang berkaitan langsung dengan kegiatan pemberian kredit.

Loans interest income provided also includes fees and commissions which are directly related to loan activities.

Pendapatan bunga lainnya merupakan pendapatan atas *reverse repo* dan bunga atas tagihan akseptasi.

Other interest income is income of reverse repo and interest on acceptance receivables.

Pendapatan bunga yang diterima dari pihak berelasi untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp1.527.718 dan Rp1.375.472 atau sebesar 0,02% dan 0,02% dari seluruh pendapatan bunga (Catatan 42).

Interest income received from the related parties for the years ended December 31, 2023 and 2022 amounted to Rp1,527,718 and Rp1,375,472 which reflect 0,02% and 0.02% of the total interest income, respectively (Note 42).

34. BEBAN BUNGA DAN SYARIAH

34. INTEREST AND SHARIA EXPENSES

	2023	2022	
Rupiah			Rupiah
Beban bunga kepada bank lain			Interest expense to other banks
Beban bunga			Interest expense
Pinjaman pasar uang antar bank	242.061.675	83.114.915	Interbank money market
Surat berharga	56.505.757	50.187.845	Marketable securities
Deposito berjangka	31.552.799	18.997.510	Time deposits
Giro	11.629.875	19.639.409	Current accounts
Tabungan	<u>2.371.971</u>	<u>2.975.369</u>	Saving accounts
	<u>344.122.077</u>	<u>174.915.048</u>	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

34. BEBAN BUNGA DAN SYARIAH (lanjutan)

34. INTEREST AND SHARIA EXPENSES (continued)

	2023	2022	
Beban bunga kepada bank lain			Interest expense to other banks
Beban syariah			Sharia expenses
Deposito <i>mudharabah</i>	1.620.265	644.922	Mudharabah time deposits
Tabungan <i>mudharabah</i>	244.691	228.297	Mudharabah saving accounts
Giro wadiah	55.019	37.157	Wadiah current accounts
Tabungan wadiah	30.515	47.090	Wadiah saving accounts
	1.950.490	957.466	
Beban bunga kepada pihak ketiga non bank			Interest expense to third parties non banks
Deposito berjangka	1.579.060.318	1.026.063.847	Time deposits
Giro	116.140.696	159.229.032	Current accounts
Tabungan	89.919.913	98.582.083	Saving accounts
Pinjaman yang diterima	7.122.552	4.305.309	Borrowings
Surat berharga	-	57.503.201	Marketable securities
	1.792.243.479	1.345.683.472	
Beban syariah			Sharia expenses
Deposito <i>mudharabah</i>	84.715.953	64.304.686	Mudharabah time deposits
Tabungan <i>mudharabah</i>	12.282.704	12.594.435	Mudharabah saving accounts
Tabungan wadiah	4.358.572	4.363.376	Wadiah saving accounts
Giro wadiah	2.433.708	2.959.793	Wadiah current accounts
Pinjaman yang diterima	964.392	2.517.188	Borrowings
Lain-lain	2.379.283	1.893.842	Others
	107.134.612	88.633.320	
Sub-jumlah	2.245.450.658	1.610.189.306	Subtotal
Mata uang asing			Foreign currency
Beban bunga kepada bank lain			Interest expense to other banks
Pinjaman pasar uang antar bank	2.541.393	723.802	Interbank money market
Beban bunga kepada pihak ketiga non bank			Interest expense to third parties non banks
Deposito berjangka	74.288	19.295	Time deposits
Giro	14.326	21.592	Current accounts
	88.614	40.887	
Sub-jumlah	2.630.007	764.689	Subtotal
Jumlah	2.248.080.665	1.610.953.995	Total

Beban bunga yang diterima dari pihak berelasi untuk periode yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp174.805.494 dan Rp207.444.312 atau sebesar 7,77% dan 12,88% dari seluruh beban bunga (Catatan 42).

Interest expense received from related parties for the period ended December 31, 2023 and 2022 amounted to Rp174,805,494 and Rp207,444,312 which reflects 7.77% and 12.88% of the total interest expense, respectively (Note 42).

35. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

35. OTHER OPERATING INCOME

	2023	2022	
Pendapatan administrasi bank dan ATM	231.198.887	217.418.879	Income of bank and ATM administration
Penerimaan hapusbuku	134.225.300	96.695.185	Write-off recoveries
Pinalti pinjaman	38.415.076	40.432.967	Loans penalty
<i>Handling fee</i> asuransi	30.810.713	47.580.460	Insurance handling fee
Keuntungan transaksi spot dan derivatif	22.804.649	20.928.315	Gain on spot and derivative transaction
Keuntungan penjualan surat berharga	19.501.947	11.641.996	Gain on sale of marketable securities
Provisi dan komisi selain kredit	14.285.941	17.301.103	Povision and comission other than loans
Bunga kredit hapusbuku	11.635.376	7.857.125	Write-off interest loans
Dividen	8.391	4.196	Devidend
Lain-lain	29.164.732	18.220.119	Others
Jumlah	532.051.012	478.080.345	Total

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal

31 Desember 2023

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended

December 31, 2023

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

**36. PEMBENTUKAN (PEMULIHAN) CADANGAN KERUGIAN
PENURUNAN NILAI**

	2023	2022
Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai		
Kredit yang diberikan (Catatan 10)	389.753.748	519.871.931
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain (Catatan 7)	11.021.358	6.884.975
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan (Catatan 26)	2.266.901	1.098.655
Giro pada bank lain (Catatan 6)	541.947	6.992.583
Bank garansi yang diberikan (Catatan 26)	291.448	126.612
Efek-efek (Catatan 8)	21.215	1.879.590
Tagihan akseptasi (Catatan 9)	11.516	359.127
	<u>403.908.133</u>	<u>537.213.473</u>
Pemulihan cadangan kerugian penurunan nilai		
Kredit yang diberikan (Catatan 10)	(156.082.367)	(95.175.775)
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain (Catatan 7)	(7.349.878)	(9.425.424)
Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum digunakan (Catatan 26)	(1.210.063)	(3.515.565)
Giro pada bank lain (Catatan 6)	(523.173)	(7.628.174)
Efek-efek (Catatan 8)	(364.970)	(4.135.295)
Bank garansi yang diberikan (Catatan 26)	(327.301)	(211.928)
Tagihan akseptasi (Catatan 9)	(23.332)	(341.043)
	<u>(165.881.084)</u>	<u>(120.433.204)</u>
Jumlah	<u>238.027.049</u>	<u>416.780.269</u>

Provision of allowance for impairment losses

Loans (Note 10)
Placement with Bank Indonesia and other banks (Note 7)
Unused loans commitments granted to customer (Note 26)
Current accounts with other banks (Note 6)
Bank guarantee issued (Note 26)
Marketable securities (Note 8)
Acceptance receivables (Note 9)

Recovery of allowance for impairment losses

Loans (Note 10)
Placement with Bank Indonesia and other banks (Note 7)
Unused loans commitments granted to customer (Note 26)
Current accounts with other banks (Note 6)
Marketable securities (Note 8)
Bank guarantee issued (Note 26)
Acceptance receivables (Note 9)

Total

37. BEBAN TENAGA KERJA

	2023	2022
Gaji dan upah		
Gaji	303.421.485	297.387.753
Tunjangan lainnya	299.991.015	185.236.485
Tunjangan pajak	146.120.037	93.379.458
Honorarium calon pegawai	37.277.201	21.587.337
Tunjangan jabatan	3.149.639	638.859
	<u>789.959.377</u>	<u>598.229.892</u>
Honorarium		
Honorarium Dewan Komisaris dan Direksi	23.423.000	20.151.000
Lain-lain		
Jasa produksi	373.241.503	436.542.357
Beban <i>outsourcing</i>	135.339.406	99.680.176
Tantiem	93.310.376	109.135.589
Beban imbalan kerja	66.835.415	5.721.311
Iuran JHT dan Dana Pensiun	64.181.881	67.587.220
Asuransi tenaga kerja	51.079.109	45.892.592
Uang makan	50.510.603	45.154.249
Cuti tahunan dan cuti besar	39.439.387	33.165.986
Dipindahkan	<u>873.937.680</u>	<u>842.879.480</u>

Salary and wages

Salaries
Other allowance
Income tax allowance
Pre-personnel salaries
Position allowance

Honorarium

Commissioners and Directors honorarium

Others

Productivity bonus
Outsource expenses
Tantiem
Employee benefit expenses
Contribution of JHT and Pension Fund
Employee insurance
Meal allowance
Annual and holiday leaves

Carried forward

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended
December 31, 2023

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

37. BEBAN TENAGA KERJA (lanjutan)

	2023
Pindahan	873.937.680
Pakaian dinas	33.581.558
Pengobatan dan rawat inap	22.322.104
Uang lembur	21.813.184
Beban pegawai lainnya	13.691.324
Insentif	1.618.316
	966.964.166
Jumlah	1.780.346.543

Termasuk dalam beban tenaga kerja dari unit syariah untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp88.060.716 dan Rp68.623.631 (Catatan 43).

Beban pegawai lainnya terdiri dari bonus, insentif karyawan dan beban lainnya terkait kepegawaian.

37. PERSONNEL EXPENSES (continued)

	2022	
842.879.480		Brought forward
29.218.900		Uniforms
27.062.334		Welfare allowance
13.954.390		Overtime
6.560.520		Other personnel expenses
111.634.840		Incentive
1.031.310.464		
1.649.691.356		Total

Included in personnel expenses are sharia unit for the years ended December 31, 2023 and 2022 amounting to Rp88,060,716 and Rp68,623,631, respectively (Note 43).

Other personnel expenses consist of bonuses, employee incentives and other expenses related to employee.

38. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

	2023
Barang dan jasa	245.592.658
Promosi dan iklan	207.230.350
Premi asuransi	166.162.183
Penyusutan dan amortisasi (Catatan 14, 15 dan 16)	144.412.192
Pemeliharaan dan perbaikan	105.276.376
Sewa	44.008.075
Pendidikan dan pelatihan	41.175.553
Iuran OJK	39.887.649
Pelayanan kartu pegawai negeri dan sipil elektronik	21.735.046
Jasa layanan	20.020.598
Pemasaran	17.975.521
Pajak kendaraan, bumi dan bangunan	11.821.682
Upah penagihan kredit	4.140.803
Pemasaran pihak ketiga	3.048.746
Kerugian terkait risiko operasional	1.067.727
Pendukung kredit	862.127
Cover transfer	827.997
Pembukaan kantor cabang	49.945
Amortisasi emisi obligasi	-
Lain-lain	136.884.911
Jumlah	1.212.180.139

38. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	2022	
265.742.935		Good and services
174.461.968		Promotion and advertisement
157.424.880		Insurance premiums
114.549.852		Depreciation and amortisation (Note 14, 15 and 16)
101.670.916		Depreciation and amortisation
42.993.869		Rent
40.418.681		Education and training
39.415.745		OJK contribution
22.782.883		Electronic civil and civil service card service
16.279.064		Service charge
14.171.221		Marketing
12.419.351		Vehicle and land right tax
4.374.768		Billing
1.133.533		Third party marketing
950.311		Operating risk
1.031.088		Loans support
821.536		Cover transfer
167.597		New branch opening
551.528		Bond issuance amortization
130.519.422		Others
1.141.881.148		Total

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended
December 31, 2023

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

39. PENDAPATAN (BEBAN) NON-OPERASIONAL

	2023	2022
Pendapatan non-operasional		
Pembagian pendapatan		
Dana Pensiun Lembaga Keuangan	45.293.650	42.471.301
Keuntungan penjualan		
aset tetap (Catatan 15)	3.113.581	4.606.176
Sewa	695.672	805.171
Lain-lain	34.922.823	5.729.711
	<u>84.025.726</u>	<u>53.612.359</u>
Beban non-operasional		
Rekreasi dan olah raga	41.742.353	39.458.490
Iuran Dana Pensiun Lembaga		
Keuangan	4.622.206	4.529.758
Iuran keanggotaan Badan		
Pemusyawaratan Perbankan Daerah	2.046.048	2.000.456
Pungutan OJK - DPLK	1.095.420	1.022.481
Penjabaran transaksi		
valuta asing	646.881	-
Sosial	35.943	59.225.763
Lain-lain	59.026.144	44.463.030
	<u>109.214.995</u>	<u>150.699.978</u>
Jumlah beban		
non-operasional - bersih	(25.189.269)	(97.087.619)

39. NON-OPERATING INCOME (EXPENSE)

Non-operating income
Revenue distribution from
Financial Institution Pension Fund
Gain on sale of
fixed assets (Note 15)
Rental
Others
Non-operating expense
Recreation and sports
Financial Institution Pension
Fund contributions
Regional Banking Consultative
body membership fee
Charge of OJK - DPLK
Translation of foreign
exchange transactions
Social
Others
Total non-operating
expenses - net

40. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

	2023	2022
KOMITMEN		
Liabilitas komitmen		
Fasilitas kredit kepada nasabah		
yang belum digunakan	(1.756.221.150)	(2.170.457.707)
Fasilitas kredit kepada bank lain		
yang belum digunakan	(274.500.000)	(267.500.000)
	<u>(2.030.721.150)</u>	<u>(2.437.957.707)</u>
Lain-lain	(13.546.193)	(195.189)
Jumlah komitmen - bersih	(2.044.267.343)	(2.438.152.896)
KONTINJENSI		
Tagihan kontinjensi		
Garansi bank yang diterima	2.250.000	2.250.000
Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
Kredit yang diberikan	621.388.486	456.079.220
Lain-lain	298.596.243	660.168.468
Lain-lain	25.071.912	13.392.303
Jumlah tagihan kontinjensi	947.306.641	1.131.889.991
Liabilitas kontinjensi		
Bank garansi yang diberikan	(431.880.781)	(224.947.955)
Lain-lain	(106.241.694)	(106.409.131)
Jumlah liabilitas kontinjensi	(538.122.475)	(331.357.086)
Jumlah kontinjensi - bersih	409.184.166	800.532.905
JUMLAH KOMITMEN DAN		
KONTINJENSI - BERSIH	(1.635.083.177)	(1.637.619.991)

40. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

COMMITMENTS
Commitment liabilities
Unused loans commitments granted
to customers
Unused loans commitments granted
to other banks
Others
Total commitments - net
CONTINGENCIES
Contingent receivables
Bank guarantee received
Past due interest receivables
Loans
Others
Others
Total contingent receivables
Contingent liabilities
Bank guarantee issued
Others
Total contingent liabilities
Total contingencies - net
TOTAL COMMITMENTS AND
CONTINGENCIES - NET

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

40. KOMITMEN DAN KONTINJENSI (lanjutan)

	2023
Hapus buku	
Hapus buku kredit	1.021.986.397
Hapus buku lainnya	17.264.156
Jumlah hapus buku	1.039.250.553

40. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES (continued)

	2022	Write-off
		Write-off loans
		Other write-off
		Total write-off
	1.156.903.831	
	17.225.139	
	1.174.128.970	

41. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP KEWAJIBAN PEMBAYARAN BANK UMUM

Berdasarkan Keputusan Presiden Republik Indonesia No.15 tahun 2004 tentang pengakhiran tugas dan pembubaran Badan Penyehatan Perbankan Nasional (BPPN), dinyatakan dalam pasal 8 bahwa dengan diakhirinya tugas dan dibubarkannya BPPN, Program Penjaminan Pemerintah terhadap kewajiban pembayaran bank umum yang semula dilakukan oleh BPPN berdasarkan Keputusan Presiden Republik Indonesia No.26 tahun 1998 dan Keputusan Presiden Republik Indonesia No.27 tahun 1998, selanjutnya dilaksanakan oleh Menteri Keuangan melalui Unit Pelaksanaan Penjaminan Pemerintah (UP3) sebagaimana diatur oleh Keputusan Presiden Republik Indonesia No.17 tahun 2004, yang diatur lebih lanjut dengan Keputusan Menteri Keuangan No.84/KMK.06/2004 tanggal 27 Februari 2004 tentang Perubahan atas Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No.179/KMK.017/2000 tentang Syarat, Tatacara dan Ketentuan Pelaksanaan Jaminan Pemerintah terhadap Kewajiban Pembayaran Bank Umum.

Program Penjaminan Pemerintah melalui UP3 telah berakhir pada tanggal 22 September 2005, sebagaimana dinyatakan dalam Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia No.68/PMK.05/2005 tanggal 10 Agustus 2005 tentang Perhitungan dan Pembayaran Premi Program Penjaminan Terhadap Pembayaran Bank Umum untuk periode 1 Juli sampai 21 September 2005. Sebagai pengganti UP3, Pemerintah telah membentuk Lembaga Independen yaitu Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS). Berdasarkan Undang-Undang No.24 tanggal 22 September 2004 yang berlaku efektif sejak tanggal 22 September 2005, sebagaimana diubah dengan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Republik Indonesia No.3 (Perppu No.3/2008) tanggal 13 Oktober 2008, LPS dibentuk untuk menjamin kewajiban tertentu bank-bank umum berdasarkan program penjaminan yang berlaku, yang besaran nilai jaminannya dapat berubah jika memenuhi kriteria tertentu yang berlaku. Berdasarkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No.66 tahun 2008 tanggal 13 Oktober 2008 mengenai Besarnya Nilai Simpanan yang Dijamin Lembaga Penjamin Simpanan, jumlah simpanan yang dijamin LPS adalah simpanan sampai dengan Rp2.000.000 untuk per nasabah per bank.

41. GOVERNMENT GUARANTEES ON THE OBLIGATIONS OF COMMERCIAL BANKS

Based on Article 8 of the Decision No.15 year 2004 of the President of the Republic of Indonesia regarding the termination of the role and winding-up of the Indonesian Bank Restructuring Agency (IBRA), the Government Guarantee Program on the obligations of domestic banks, which was originally handled by IBRA based on the Decisions of the President of the Republic of Indonesia No.26 year 1998 and No.27 year 1998, shall be handled by the Ministry of Finance, specifically by the Government Guarantee Implementation Unit (Unit Pelaksanaan Penjaminan Pemerintah/UP3) as provided in the Decision of the President of the Republic of Indonesia No.17 year 2004, which was further regulated by the Decision No.84/KMK.06/2004 dated February 27, 2004 of the Ministry of Finance regarding the Amendment of Decision No.179/KMK.017/2000 of the Ministry of Finance of the Term, Implementing Guidelines and Conditions of the Government Guarantee on the obligations of commercial banks.

The Guarantee Program by the Government through UP3 ended on September 22, 2005, as stated in Regulation No.68/PMK.05/2005 dated August 10, 2005 of the Ministry of Finance concerning the Calculation and Payment of Premium on Guarantee Program from Commercial Banks for the period July 1 to September 21, 2005. To replace UP3, the Government was formed an independent institution there is the Indonesia Deposit Insurance Corporation (Lembaga Penjaminan Simpanan/LPS). Based on Law No.24 dated September 22, 2004, which was effective on September 22, 2005 and subsequently amended by the Government Regulation-in-Lieu-of Law No.3 (Perppu No.3/2008) dated October 13, 2008, 'LPS was formed to guarantee certain liabilities of commercial banks under the applicable guarantee program, the amount of such guarantee is subject to change if the situation complies with certain valid criteria. Based on Government Regulation No.66 year 2008 dated October 13, 2008 regarding the Amount of Deposit Guarantee by the Indonesia Deposit Insurance Corporation, the amount of deposit covered by LPS is up to Rp2,000,000 per depositor per bank.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the year ended
December 31, 2023

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

**41. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP KEWAJIBAN
PEMBAYARAN BANK UMUM (lanjutan)**

Pada tanggal 31 Desember 2023, berdasarkan Surat Edaran LPS Nomor PENG-11/DSPS/2023 tanggal 26 September 2023, simpanan nasabah dijamin hanya jika suku bunganya sama dengan atau dibawah 4,25% untuk simpanan dalam Rupiah dan 2,25% untuk simpanan dalam mata uang asing.

Pada tanggal 31 Desember 2022, berdasarkan Surat Edaran LPS Nomor PENG-3/DSPS/2022 tanggal 7 Desember 2022, simpanan nasabah dijamin hanya jika suku bunganya sama dengan atau dibawah 3,75% untuk simpanan dalam Rupiah dan 1,75% untuk simpanan dalam mata uang asing.

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, Bank adalah peserta dari program penjaminan tersebut. Besaran iuran penjaminan dana pihak ketiga untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp134.859.018 dan Rp132.201.695.

**41. GOVERNMENT GUARANTEES ON THE
OBLIGATIONS OF COMMERCIAL BANKS**

As of December 31, 2023, based on LPS Circular Number PENG-11/DSPS/2023 dated September 26, 2023, customer deposits are guaranteed only if interest rates are equal to or below 4.25% for deposits in Rupiah and 2.25% for deposits in foreign currencies.

As of December 31, 2022, based on LPS Circular Number PENG-3/DSPS/2022 dated December 7, 2022, customer deposits are guaranteed only if interest rates are equal to or below 3.75% for deposits in Rupiah and 1.75% for deposits in foreign currencies.

As of December 31, 2023 and 2022, the Bank is a participant of the guarantee program. The third party fund guarantee contribution for the year ended December 31, 2023 and 2022 amounting to Rp134,859,018 and Rp132,201,695, respectively.

42. TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG BERELASI

Dalam kegiatan normal usaha, Bank melakukan transaksi dengan pihak berelasi karena hubungan kepemilikan dan/atau kepengurusan. Semua transaksi dengan pihak-pihak berelasi telah dilakukan dengan kebijakan dan syarat yang telah disepakati bersama.

Berikut ini adalah pihak-pihak berelasi Bank, sifat hubungan dan sifat dari transaksi:

Pihak berelasi/ Related parties	Sifat hubungan/ Nature of relationship	Sifat dari transaksi/ Nature of transaction
Pemerintah Provinsi Jawa Tengah/ Government of Central Java Province	Pemegang saham pengendali/ Ultimate shareholder	Giro, deposito berjangka, beban bunga/ Current account, time deposits, interest expenses
BPR BKK Boyolali	Hubungan kepengurusan dengan Bank/ Relationship management with Bank	Kredit yang diberikan/Loans
BPR BKK Taman	Dibawah kesamaan pengendali/ Under common control	Kredit yang diberikan, simpanan nasabah/ loans, deposit from customers
Manajemen dan Pejabat Eksekutif Bank/ Management and Executive Bank Officers	Hubungan kepengurusan dengan Bank/ Relationship management with Bank	Kredit yang diberikan, Simpanan nasabah/ Loans, deposit from customers

42. RELATED PARTY TRANSACTIONS

In the normal course of business, Bank enters into certain transactions with parties which are related to the management and/or owned by the same ultimate shareholder. All transactions with related parties have met the agreed terms and conditions.

The related parties, nature of relationship and nature of transactions are described as follows:

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

42. TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG BERELASI (lanjutan)

Dalam kegiatan usahanya, Bank juga mengadakan transaksi-transaksi tertentu dengan pihak-pihak berelasi. Transaksi-transaksi pada saldo tersebut meliputi:

	2 0 2 3	2 0 2 2
Kredit yang diberikan		
Pejabat eksekutif	37.925.177	58.876.828
Persentase terhadap jumlah kredit yang diberikan	0,06%	0,10%
Simpanan dari nasabah		
Giro		
Pemerintah daerah	41.640.601	37.687.376
Pejabat eksekutif	-	1.445.295
Perusahaan asosiasi	109.710.017	47.854.059
Jumlah	151.350.618	86.986.730
Persentase terhadap jumlah giro	1,53%	0,77%
Tabungan		
Pemerintah daerah	112.735	96.276
Pejabat eksekutif	78.466.862	60.403.803
Perusahaan asosiasi	3.247.885	276.714
Jumlah	81.827.482	60.776.793
Persentase terhadap jumlah tabungan	0,32%	0,24%
Deposito berjangka		
Pemerintah daerah	158.750.000	328.600.000
Pejabat eksekutif	49.434.420	36.550.774
Perusahaan asosiasi	475.639.496	638.564.461
Jumlah	683.823.916	1.003.715.235
Persentase terhadap jumlah deposito berjangka	2,09%	3,29%
Simpanan dari bank lain		
Giro	6.492	6.612
Tabungan	10.089.583	29.322.333
Deposito berjangka	530.000	330.000
Jumlah	10.626.075	29.658.945
Persentase terhadap jumlah simpanan dari bank lain	0,25%	0,57%
Pendapatan bunga		
Kredit yang diberikan	1.527.718	1.375.471
Persentase terhadap jumlah pendapatan bunga	0,02%	0,02%
Beban bunga		
Giro	383.485	872.466
Tabungan	410.538	406.522
Deposito berjangka	174.011.471	206.165.324
Jumlah	174.805.494	207.444.312
Persentase terhadap jumlah beban bunga	7,78%	12,88%

42. RELATED PARTY TRANSACTIONS (continued)

In the normal course of business, the Bank entered into certain transactions with related parties. These transactions and balances include the following:

Loans
Executive officers
Percentage to total loans
Deposits from customers
Current accounts
Local government
Executive officers
Associated companies
Total
Percentage to total current accounts
Savings
Local government
Executive officers
Associated companies
Total
Percentage to total savings
Time deposits
Local government
Executive officers
Associated companies
Total
Percentage to total time deposits
Deposits from other banks
Currents
Savings
Time deposits
Total
Percentage to total deposits from other banks
Interest income
Loans
Percentage to total interest income
Interest expenses
Current accounts
Saving accounts
Time deposits
Percentage to total interest expenses

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

42. TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG BERELASI (lanjutan)

Pemberian suku bunga pinjaman pejabat eksekutif berupa Kredit Multi Guna sebesar 6,5% p.a dan Kredit *Personal Loan* sebesar 8,00% p.a.

Pemberian suku bunga simpanan kepada Giro Pemerintah Daerah Tingkat I (Pemprov) Jawa Tengah sebesar 1,25%.

Jumlah agregat dari kompensasi terhadap manajemen Bank yang terdiri Dewan Komisaris dan Direksi untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Dewan Direksi	91.306.207	66.850.048
Dewan Komisaris	35.615.502	22.049.235
Jumlah	126.921.709	88.899.283

Board of Directors
 Board of Commisioners
Total

42. RELATED PARTY TRANSACTIONS (continued)

Granting of loans interest rates to the executive officers in the form of *Multiprose Loans* is at 6.5% p.a and *Personal loans* of 8.00% p.a.

Granting current account interest rate to the Regional Government I (Provincial Government) of Central Java at 1.25%.

The aggregate amount of compensation of the Bank management which consists of Board of Commisioners and Directors years ended December 31, 2023 and 2022 are as follows:

43. INFORMASI KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH

Laporan posisi keuangan	2023	2022
Aset		
Kas	59.478.057	49.046.903
Giro pada Bank Indonesia	802.877.123	279.799.686
Giro pada bank lain	123.649	67.068
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(1.236)	(671)
	122.413	66.397
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	223.000.000	766.000.000
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(2.230.000)	(170.000)
	220.770.000	765.830.000
Efek-efek	1.998.000.000	2.194.531.000
Penyisihan kerugian penurunan nilai	-	-
	1.998.000.000	2.194.531.000
Pembiayaan yang diberikan:		
Piutang <i>murabahah</i>	2.597.844.494	2.088.523.395
Piutang <i>istishna</i>	2.532.828	4.207.476
Piutang <i>qardh</i>	2.059.445	2.466.449
Pembiayaan <i>mudharabah</i>	139.377.386	148.315.232
Pembiayaan <i>musyarakah</i>	893.614.795	866.629.634
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(203.963.048)	(189.401.946)
	3.431.465.900	2.920.740.240
Aset tetap		
Biaya perolehan	60.866.493	55.195.902
Akumulasi penyusutan	(35.563.333)	(31.102.972)
	25.303.160	24.092.930
Aset lain-lain	58.165.949	42.601.542
Jumlah aset	6.596.182.602	6.276.708.698
Liabilitas dan ekuitas		
Liabilitas		
Simpanan dari nasabah		
Giro <i>wadiah</i>	314.932.315	270.449.914
Tabungan <i>wadiah</i>	571.632.293	431.676.527
Simpanan dari bank lain		
Giro <i>wadiah</i>	5.077.297	1.389.291
Tabungan <i>wadiah</i>	5.420.981	6.236.711
Liabilitas lain-lain	1.069.820.507	1.081.163.963
Jumlah liabilitas	1.966.883.393	1.790.916.406

43. FINANCIAL INFORMATION SHARIA BUSINESS

Statements of financial position
Assets
Cash
Current account with Bank Indonesia
Current account with other banks
Allowance for impairment losses
Placements with Bank Indonesia and other banks
Allowance for impairment losses
Marketable securities
Allowance for impairment losses
Financing:
Murabahah receivable
Istishna receivable
Qardh receivable
Mudharabah financing
Musyarakah financing
Allowance for impairment losses
Fixed assets
Acquisition cost
Accumulated depreciation
Other assets
Total assets
Liabilities and equity
Liabilities
Deposits from customers
Wadiah current accounts
Wadiah savings
Deposits from other banks
Wadiah current accounts
Wadiah savings
Other liabilities
Total liabilities

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

43. INFORMASI KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH (lanjutan)	43. FINANCIAL INFORMATION ON SHARIA BUSINESS UNIT (continued)
Laporan posisi keuangan (lanjutan)	Statements of financial position (continued)
2023	2022
Dana Syirkah Temporer	Temporary Syirkah Fund
Dana syirkah temporer dari bukan bank	Temporary syirkah fund from non-bank
Tabungan <i>mudharabah</i>	Mudharabah savings
Deposito <i>mudharabah</i>	Mudharabah time deposits
Dana syirkah temporer dari bank	Temporary syirkah fund from bank
Tabungan <i>mudharabah</i>	Mudharabah savings
Deposito <i>mudharabah</i>	Mudharabah time deposits
SIMA	SIMA
Jumlah investasi tidak terikat	Total non-contractual investment
Ekuitas	Equity
Saldo laba	Retained earnings
Jumlah liabilitas, investasi tidak terikat dan ekuitas	Total liabilities, non-contractual investment and equity
Laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain	Statement of profit or loss and other comprehensive income
2023	2022
Pendapatan operasional	Operating revenue
Pendapatan dari jual beli	Revenue from the sale and purchase
Pendapatan dari bagi hasil	Revenue from profit sharing
Pendapatan dari penempatan pada Bank Indonesia	Revenue from placements with Bank Indonesia
Pendapatan dari penempatan pada bank lain	Revenue from placements with other banks
Pendapatan dari penempatan surat berharga	Revenue from placements on marketable securities
Jumlah pendapatan	Total revenue
Hak pihak ketiga atas bagi hasil	Third parties rights on profit sharing
Pendapatan operasional - bersih	Operating revenue - net
Pendapatan operasional lainnya	Other operating revenues
Beban operasional lainnya	Other operating expenses
Tenaga kerja	Personnel
Administrasi dan umum	General and administrative
Penyisihan atas kerugian aset produktif	Allowance for impairment losses of earning assets
Lain-lain	Others
Jumlah beban operasional lainnya	Total other operating expenses
Beban operasional lainnya - bersih	Other operating expense - net
Laba operasional	Operational income
Pendapatan non operasional	Non operating income
Beban non operasional	Non operating expenses
Laba bersih	Net income

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

44. SEGMENT USAHA

Segmen operasi dilaporkan sesuai dengan laporan internal yang disiapkan untuk pengambil keputusan operasional yang bertanggungjawab untuk mengalokasikan sumber daya ke segmen tertentu dan melakukan penilaian atas performanya.

Bank memiliki dua pelaporan segmen. Di bawah ini merupakan penjelasan mengenai operasi dari masing-masing pelaporan segmen yang dimiliki oleh Bank:

- Konvensional - seluruh transaksi yang dilakukan oleh bank konvensional.
- Syariah - seluruh transaksi yang dilakukan oleh Unit Usaha Syariah.

	2 0 2 3	2 0 2 2
Jumlah aset		
Konvensional	81.857.429.177	78.217.070.854
Syariah	6.596.182.602	6.276.708.698
	88.453.611.779	84.493.779.552
Jumlah pendapatan operasional		
Konvensional	6.670.265.670	6.551.715.656
Syariah	375.992.883	312.912.066
	7.046.258.553	6.864.627.722
Jumlah laba operasional		
Konvensional	2.006.267.754	2.478.842.438
Syariah	93.407.416	44.558.861
	2.099.675.170	2.523.401.299

Segmen geografis

Operasional utama dari Bank dikelola di wilayah Indonesia. Segmen bisnis Bank terbagi atas tiga area geografis utama, yaitu Jawa Tengah, Yogyakarta dan Jakarta.

	2 0 2 3	2 0 2 2
Jumlah aset		
Jawa Tengah	86.591.679.958	82.888.268.496
Jawa selain Jawa Tengah	1.861.931.821	1.605.511.056
	88.453.611.779	84.493.779.552
Jumlah pendapatan operasional		
Jawa Tengah	6.744.557.015	6.597.126.385
Jawa selain Jawa Tengah	301.701.538	267.501.337
	7.046.258.553	6.864.627.722
Jumlah laba operasional		
Jawa Tengah	2.048.290.162	2.483.543.050
Jawa selain Jawa Tengah	51.385.008	39.858.249
	2.099.675.170	2.523.401.299

44. BUSINESS SEGMENTS

Operating segments are reported in accordance with the internal reporting provided to the chief operating decision maker, which is responsible for allocating resources to the reportable segments and assesses its performance.

The Bank has two reportable segments. The following describes the operations in each of the Bank's reportable segments:

- Conventional - includes all transactions relating to conventional bank.
- Sharia - includes all transaction relating to Sharia business unit.

Total assets	
Conventional	
Sharia	
Total operating income	
Conventional	
Sharia	
Total operating profit	
Conventional	
Sharia	

Geographical segment

The principal operations of the Bank are managed in Indonesia. The Bank's business segments are mainly separated in three main geographical areas which are Central Java, Yogyakarta and Jakarta.

Total assets	
Central Java	
Outside Central Java	
Total operating income	
Central Java	
Outside Central Java	
Total operating profit	
Central Java	
Outside Central Java	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO

Bank telah mengimplementasikan prosedur manajemen risiko sesuai dengan POJK No.18/POJK.03/2016 tanggal 16 Maret 2016, tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum serta Peraturan Pelaksanaan dari Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) No.34/SEOJK.03/2016 tanggal 1 September 2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum, sehingga bank harus mengelola serta melakukan mitigasi risiko sesuai ruang lingkup aktivitas bisnisnya, yaitu risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko hukum, risiko reputasi, risiko strategis dan risiko kepatuhan, serta untuk Unit Usaha Syariah (UUS), selain dari 8 (delapan) jenis risiko tersebut ditambah lagi 2 (dua) jenis risiko, yaitu (1) Risiko Imbal Hasil; (2) Risiko Investasi.

Proses penerapan Manajemen Risiko di Bank telah menunjukkan adanya peningkatan yang cukup memadai. Bank terus berupaya mengembangkan dan memperkuat fungsi Manajemen Risiko sebagai *counterpart* dan *supporting* bagi fungsi bisnis dalam melakukan mitigasi risiko yang mungkin timbul dalam kegiatan operasional Bank, baik dari Konvensional maupun Unit Usaha Syariah (UUS). Penerapan Manajemen Risiko dilakukan melalui beberapa tahapan atau proses yaitu: proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian risiko. Hasil implementasi tersebut secara berkala dilaporkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Bank juga membuat profil risiko yang secara garis besar dapat memetakan unit kerja yang memiliki risiko maupun potensi risiko yang mengganggu kelangsungan bisnis Bank dengan menggunakan 5 (lima) kategori predikat risiko, yaitu: *Low, Low to Moderate, Moderate, Moderate to High dan High* untuk delapan risiko bagi Bank Konvensional dan sepuluh jenis risiko bagi Unit Usaha Syariah.

Disamping itu, Bank juga telah melaporkan Profil Risiko Bank Jateng secara *Bank Wide* baik itu Bank Jateng Konvensional dan Bank Jateng Unit Usaha Syariah (UUS) sejak Juni 2012 sebagaimana diatur dalam POJK Nomor 18/POJK.03/2016 tanggal 16 Maret 2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum dan POJK No.65/POJK.03/2016 tanggal 23 Desember 2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

45. RISK MANAGEMENT

The Bank has implemented risk management procedures in accordance with POJK No.18/POJK.03/2016 dated March 16, 2016, regarding the Application of Risk Management for Commercial Banks and Implementing Regulations of Circular Letter of Financial Services Authority (SEOJK) No.34/SEOJK.03/2016 dated September 1, 2016 regarding Application of Risk Management for Commercial Banks, the Bank must manage and mitigate risks based on the scope of business activities, such as credit risk, market risk, liquidity risk, operational risk, legal risk, reputation risk, strategic risk and compliance risk, and to Sharia (UUS), apart from the 8 (eight) types of those risks plus 2 (two) types of risk, namely (1) risk of Return; (2) Investment Risk.

The process of applying Risk Management at the Bank has shown a considerable improvement. The Bank continues to develop and strengthen its Risk Management function as a counterpart and support for business functions in mitigating risks that may arise in the Bank's operational activities, both conventional and Sharia (UUS). Implementation of Risk Management is done through several stages or processes, namely: the process of identification, measurement, monitoring and risk control. The results of such implementation are periodically reported in accordance with applicable regulations.

The Bank created overview risk profile for mapping units with risks and/or potential risks that disrupt Bank's business continuity using the 5 (five) categories of risk: *Low, Low to Moderate, Moderate, Moderate to High and High* for eight risks for Conventional Banks and ten types of risks for Sharia Business Units.

In addition, the Bank has also reported Bank Jateng's Risk Profile on a Bank Wide basis, both Bank Jateng Conventional and Bank Jateng Sharia Business Units (UUS) since June 2012 as stipulated in POJK Number 18/POJK.03/2016 dated March 16, 2016 concerning Implementation of Management Risks for Commercial Banks and POJK No.65/POJK.03/2016 dated December 23, 2016 concerning Implementation of Risk Management for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal

31 Desember 2023

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the year ended

December 31, 2023

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

Laporan Profil Risiko Bank disusun setiap triwulan sebagai salah satu parameter yang menggambarkan kondisi kegiatan operasional Bank terkait dengan pengelolaan risiko serta digunakan sebagai pemenuhan ketentuan regulator yaitu:

- 1) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.18/POJK.03/2016 tanggal 22 Maret 2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum.
- 2) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.14/POJK.03/2017 tanggal 17 Maret 2017 perihal Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.
- 3) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.65/POJK.03/2016 tanggal 23 Desember 2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
- 4) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.8/POJK.03/2014 tanggal 11 Juni 2014 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
- 5) Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) No.12/SEOJK.03/2018 tanggal 21 Agustus 2018 tentang Penerapan Manajemen Risiko dan Pengukuran Risiko Pendekatan Standar Untuk Risiko Suku Bunga dalam *Banking Book* (*Interest Rate Risk In The Banking Book*) Bagi Bank Umum.

Sesuai dengan pilar 1 penerapan Manajemen Risiko yaitu Pengawasan Aktif Direksi dan Dewan Komisaris, fungsi pengawasan aktif Direksi dengan adanya Komite Manajemen Risiko yang melaksanakan rapat koordinasi minimal 3 (tiga) bulan sekali sekaligus dalam rangka menyempurnakan penyusunan Profil Risiko tersebut. Fungsi pengawasan aktif dari Dewan Komisaris yaitu adanya Komite Pemantau Risiko yang selama ini telah bekerjasama dengan baik guna menjamin bahwa Manajemen Risiko Bank telah menjalankan fungsi dan peranan secara optimal dan sesuai dengan ketentuan regulator.

45. RISK MANAGEMENT (continued)

The Bank's Risk Profile Report is prepared quarterly as one of the parameters that describe the condition of the Bank's operational activities related to the risk management and is used as the fulfillment of regulatory provisions, as follows:

- 1) Financial Services Authority Regulation (POJK) No.18/POJK.03/2016 dated March 22, 2016 regarding Risk Management for Commercial
- 2) Financial Services Authority Regulation (POJK) No.14/POJK.03/2017 dated March 17, 2017 regarding assessment of Bank Health Level.
- 3) Financial Services Authority Regulation (POJK) No.65/POJK.03/2016 dated December 23, 2016 regarding Risk Management for Sharia Banks and Sharia Business Unit.
- 4) Financial Services Authority Regulation (POJK) No. 8/POJK.03/2014 dated June 11, 2014 regarding assessment of Bank Health Level of Sharia Banks and Sharia Business Unit.
- 5) Circular Letter of Financial Service Authority No.12/SEOJK.03/2018 Dated August 21, 2018 regarding the Application of Risk Management and Risk Measurement Standard Approach for Interest Rate Risk in the Banking Book for Conventional Banks.

In accordance with the 1st pillar of Risk Management implementation that is Active Supervision of the Board of Directors and Board of Commissioners, the active supervision function of the Board of Directors in the presence of Risk Management Committee which conducts coordination meetings at least 3 (three) months at a time in order to improve the preparation of the Risk Profile. The active supervisory function of the Board of Commissioners is the existence of a Risk Monitoring Committee which has been working well together to ensure that the Bank's Risk Management has performed its function and role optimally and in accordance with the regulatory requirements.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended
December 31, 2023

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

Perkembangan hasil penilaian Profil Risiko secara gabungan (konvensional dan UUS) sampai dengan Triwulan IV Tahun 2023 adalah sebagai berikut:

Profil Risiko Bank tahun 2023

No.	Jenis Risiko/ Risk type	Tahun/ Year 2022 TW/Q IV	Tahun/Year 2023				Trend (YoY)
			TW/Q I	TW/Q II	TW/Q III	TW/Q IV	
1.	Risiko Kredit/ Credit Risk	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Tetap/ Stable
2.	Risiko Pasar/ Market Risk	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Tetap/ Stable
3.	Risiko Likuiditas/ Liquidity Risk	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Tetap/ Stable
4.	Risiko Operasional/ Operational Risk	Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Tetap/ Stable
5.	Risiko Hukum/ Legal Risk	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Tetap/ Stable
6.	Risiko Reputasi/ Reputation Risk	Low	Low	Low	Low	Low	Tetap/ Stable
7.	Risiko Strategik/ Strategic Risk	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Tetap/ Stable
8.	Risiko Kepatuhan/ Compliance Risk	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Tetap/ Stable
9.	Risiko Imbal Hasil/ Yield Risk	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Tetap/ Stable
10.	Risiko Investasi/ Investment Risk	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Tetap/ Stable
11.	Predikat Risiko Keseluruhan/ Predicate Overall Risk	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Low to Moderate	Tetap/ Stable

Bank telah membentuk struktur organisasi manajemen risiko yang terpusat dan independen yang memiliki fungsi mengidentifikasi, mengukur, memonitor dan mengelola risiko-risiko dasar dan menetapkan pedoman serta kebijakan risiko.

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi No.0347/HT.01.01/2021 tanggal 09 Agustus 2021 tentang Struktur Organisasi dan Job Manual Divisi *Enterprise Risk Management* (ERM), maka aktivitas pengelolaan risiko dan pemantauan Manajemen Risiko Bank dilakukan oleh Divisi *Enterprise Risk Management* (ERM). Divisi *Enterprise Risk Management* (ERM) telah berupaya memastikan bahwa pelaksanaan proses penerapan Manajemen Risiko di Bank telah berjalan sesuai dengan yang diharapkan dan tentunya berdasarkan pada ketentuan regulator yaitu:

- Melakukan pemantauan terhadap implementasi kebijakan, prosedur dan strategi Manajemen Risiko pada unit pengambil risiko (*risk taking unit*).
- Pemantauan posisi eksposur risiko secara keseluruhan, per jenis risiko maupun per kegiatan fungsional.
- Melakukan *stress test* untuk mengetahui dampak dari implementasi kebijakan dan strategi Manajemen Risiko terhadap kinerja masing-masing unit kerja operasional.

45. RISK MANAGEMENT (continued)

The development of combined Risk Profile (conventional and UUS) up to Quarter IV of 2023 is as follows:

The Bank Risk Profile of 2023

The Bank has established a centralized and independent risk management organizational structure that has a function to identify, to measure, to monitor and to manage risks and to set up basic guidelines and risk policy.

Based on Directors Decree No.0347/HT.01.01/2021 dated August 09, 2021 concerning the Organizational Structure and Job Manual of the Enterprise Risk Management (ERM) Division, therefore the risk management and monitoring activities shall be conducted by Enterprise Risk Management Division (ERM) Division. The Enterprise Risk Management Division (ERM) Division has been working to ensure that the implementation of the Risk Management implementation process in the Bank has been running as expected and certainly based on regulatory provisions, namely:

- Monitoring the implementation of Risk Management policies, procedures and strategies in the risk taking unit.
- Monitoring of overall risk exposure positions, per risk type or per functional activity.
- Conducting stress tests to determine the impact of Risk Management strategy implementation and strategy on the performance of each operational work unit.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal

31 Desember 2023

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the year ended

December 31, 2023

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

- d. Memberikan kajian terhadap draft SK Direksi, Pedoman, Perjanjian Kerja sama (PKS) dengan pihak ketiga serta usulan kegiatan dan produk baru yang diajukan atau dikembangkan oleh unit kerja operasional.
- e. Memberikan rekomendasi mengenai besaran atau eksposur risiko maksimum yang wajib dipelihara Bank di setiap unit kerja operasional kepada Komite Manajemen Risiko.
- f. Sesuai dengan fungsi second line pada *Three Lines of Defence*, Divisi *Enterprise Risk Management* melakukan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan pengendalian terhadap seluruh risiko yang mungkin dapat terjadi pada Bank seperti memberikan kajian terhadap kebijakan perkreditan / pembiayaan serta aktivitas lainnya seperti treasury dan aktivitas operasional lainnya
- g. Menyusun dan menyampaikan laporan profil risiko melalui Komite Manajemen Risiko secara berkala.
- h. Mengkoordinir *Business Continuity Management*, yang meliputi identifikasi dini, pengembangan ketahanan, kemampuan pengendalian setiap potensi insiden dan tingkat tekanan Bank secara efektif, pemulihan kondisi, serta proses penyelenggaraan kegiatan kembali ke kondisi normal.

Sosialisasi dan edukasi *risk culture*, *risk awarness* dan *culture of compliance* secara berkala dilakukan dalam rangka meningkatkan budaya risiko, budaya kepatuhan dan juga kepedulian unit operasional terhadap semua risiko yang melekat dalam kegiatan operasional baik di Kantor Cabang maupun Cabang Pembantu termasuk Kantor Pusat. Hal ini perlu dilakukan karena penerapan Manajemen Risiko harus dilakukan oleh tiap-tiap fungsi pada seluruh unit kerja di Kantor Pusat maupun Kantor Cabang baik konvensional maupun syariah. Penerapan Manajemen Risiko yang baik pada setiap fungsi/unit (*risk taking unit*) dapat meminimalisasi kejadian risiko yang mungkin muncul di masa yang akan datang.

Dalam kegiatan operasionalnya, Bank mengelola beberapa risiko yaitu risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional, risiko likuiditas, risiko strategis, risiko hukum, risiko reputasi dan risiko kepatuhan. Untuk Unit Usaha Syariah, selain dari 8 (delapan) jenis risiko tersebut ditambah lagi 2 (dua) jenis risiko, yaitu: (1) Risiko Imbal Hasil; (2) Risiko Investasi.

45. RISK MANAGEMENT (continued)

- d. Provide a review of the draft of the Directors' Decree, Guidelines, Cooperation Agreement (PKS) with third parties as well as proposed new activities and products proposed or developed by the operational work unit.
- e. Provide recommendations on the maximum risk or risk exposure that must be maintained by the Bank in each operational work unit to the Risk Management Committee.
- f. In accordance with the second line function in the *Three Lines of Defence*, the *Enterprise Risk Management Division* carries out the process of identifying, measuring, monitoring and controlling all risks that may occur at the Bank, such as providing reviews of credit/financing policies as well as other activities such as treasury and other operational activities.
- g. Prepare and submit risk profile reports through the Risk Management Committee periodically.
- h. Coordinate *Business Continuity Management*, which includes early identification, development of resilience, ability to control any potential incidents and the Bank's level of pressure effectively, recovery of conditions, and the process of organizing activities back to normal conditions.

The socialization and education of risk culture, risk awareness and culture of compliance are periodically conducted in order to improve the risk culture, compliance culture and also the operational unit's awareness of all the risks inherent in operational activities in both Branch Offices and Sub-Branches including Head Office. This needs to be done because the implementation of Risk Management must be done by each function in all work units in Head Office or Branch Office both conventional and sharia. Implementation of good Risk Management at any function/unit (*risk taking unit*) can minimize risk events that may occur in the future.

In the operational activities, the Bank "manages some risks of namely credit risk, operational risk, market risk, legal risk, reputation risk, strategic risk and compliance risk. For Sharia unit, other than the former eight (8) types of risk, there are two (2) types of risk, namely: (1) Risk of Return, (2) Investment Risk.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

a. Risiko kredit

Pengelolaan risiko kredit bank terutama diarahkan untuk mengantisipasi akibat kegagalan pasangan usaha (counterparty) memenuhi kewajibannya. Risiko kredit dapat bersumber dari berbagai kegiatan fungsional bank perkreditan (penyediaan dana), treasury dan investasi Bank. Dalam rangka meningkatkan pengendalian terhadap risiko kredit, Bank melibatkan unit independen yang terpisah dari unit bisnis/pengelolaan pembiayaan yaitu Divisi *Enterprise Risk Management* untuk melakukan kajian risiko terhadap kebijakan dalam pemberian kredit. Kajian risiko mencakup identifikasi potensi risiko yang melekat pada seluruh aspek beserta mitigasi risiko yang diajukan guna meminimalisasikan risiko yang timbul.

Pelaksanaan prinsip kehati-hatian dalam Kebijakan Perkreditan Bank meliputi:

- Kebijakan Pokok dalam Perkreditan.
- Tata Cara Penilaian Kualitas Kredit.
- Profesionalisme dan Integritas Pejabat Perkreditan Bank.
- Four Eyes Principles*.

Ketentuan perkreditan yang diatur dalam kebijakan Bank antara lain meliputi:

- Kebijakan Persetujuan Kredit mencakup prosedur keputusan pemberian kredit yang didasarkan pada konsep Hubungan Total Fasilitas.
- Sasaran aktivitas perkreditan Bank secara keseluruhan adalah mengembangkan portofolio yang menguntungkan yang terdiversifikasi berdasarkan:
 - Profil risiko
 - Wilayah usaha dan segmen pasar
 - Jenis produk kredit
 - Debitur atau grup debitur
 - Profil jaminan/agunan
- Pemantauan dan pengelolaan kredit bermasalah
Bank menerapkan dan melaksanakan fungsi pengawasan kredit yang bersifat menyeluruh dengan prinsip-prinsip sebagai berikut:
 - Fungsi pengawasan kredit harus diawali dari upaya yang bersifat pencegahan sedini mungkin terjadinya hal-hal yang dapat merugikan Bank dalam perkreditan atau terjadinya praktik pemberian kredit yang tidak sehat.

45. RISK MANAGEMENT (continued)

a. Credit risk

Bank credit risk management is primarily directed at anticipating the consequences of the failure of a business partner to fulfill its obligations. Credit risk can originate from various functional activities of credit banks (fund provision), treasury and bank investments. In order to improve control over credit risk, the Bank involves an independent unit that is separate from the business/financing management unit, *Enterprise Risk Management Division*, to conduct a risk review of policies in providing credit. The risk assessment includes identification of potential risks inherent in all aspects along with proposed risk mitigation in order to minimize the risks that arise.

Implementation of the precautionary principle in the Bank Credit Policy includes:

- Principal Policy for Credit*.
- Credit Quality Assessment Procedures*.
- Professionalism and Integrity Officers of Bank's Credit Officer*.
- Four Eyes Principles*.

Credit provisions set forth in the Bank's policies include the following:

- Credit Approval policy include procedures for lending decisions are based on the concept of Total Facility Relations;*
- Target of overall the Bank lending activity is to develop a profitable portfolio diversified by:*
 - Risk profile*
 - Business areas and market segments*
 - Types of credit products*
 - Debtor or group of debtors*
 - Profile security/collateral*
- Monitoring and managing non-performing loans*
The Bank implements and carries out the functions of credit monitoring comprehensively through the following principles:
 - The credit monitoring function must be initiated by early prevention efforts on factors that can harm the Bank in the practice of granting credit or loans that are not healthy.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

a. Risiko kredit (lanjutan)

c. Pemantauan dan pengelolaan kredit bermasalah (lanjutan)

- Pengawasan kredit meliputi unsur-unsur pengawasan melekat, yakni setiap pejabat Bank yang terkait wajib melakukan pengawasan supervisi sehari-hari atas setiap pelaksanaan pemberian kredit.
- Bank wajib mengupayakan memiliki personil perkreditan yang jujur, berdedikasi tinggi, integritas dan bertanggungjawab dalam rangka pengendalian kredit.

Penanganan kredit bermasalah meliputi:

- Proaktif yaitu upaya yang dilakukan dalam mencegah terjadinya kredit bermasalah atau disebut juga tindakan preventif dengan melaksanakan "Azas perkreditan yang sehat" dan "Prinsip kehati-hatian".
- Reaktif yaitu upaya yang dilakukan Bank untuk mengatasi kredit bermasalah yang telah terjadi agar kredit yang telah diberikan dapat kembali. Tindakan reaktif terhadap kredit bermasalah dilakukan melalui Penyelamatan dan Penyelesaian.

Sesuai Surat Keputusan Direksi No.0330/HT.01.01/DTI/2020 tanggal 12 Agustus 2020 tentang Perubahan Kedua Atas Surat Keputusan Direksi No.0264/HT.01.01/2014 tanggal 2 Juni 2014 tentang Pedoman Pengelolaan Aktiva dan Pasiva (*Asset and Liabilities Management/ ALMA*), Surat Keputusan Direksi No.0299/HT.01.01/2018 tanggal 26 Juli 2018 tentang perubahan SK Direksi No.0264/HT.01.01/2014 tanggal 2 Juni 2014 tentang Pedoman Pengelolaan Aktiva dan Passiva (*Assets and Liabilities Management/ALMA*), maka penyebutan Tim ALCO diubah menjadi Komite Aktiva dan Pasiva.

Dalam rangka meminimalisasikan potensi Risiko Kredit maka Bank telah membuat beberapa kebijakan terkait pengelolaan Risiko Kredit guna membantu Bank dalam mengidentifikasi, mengukur, memantau dan mengendalikan risiko kredit baik level individual maupun portofolio, serta untuk mengetahui profil calon debitur, yaitu:

45. RISK MANAGEMENT (continued)

a. Credit risk (continued)

c. Monitoring and managing non-performing loans (continued)

- The credit monitoring includes attached monitoring elements, which every Bank officials must undertake daily supervision over the implementation of any provision of credit.
- The Bank is required to have honest dedicated, integrity and responsible credit personnel within the context of credit control.

Handling non-performing loans includes:

- The proactive efforts made to prevent non-performing loans which is also called preventive action to implement the "principle of a healthy credit" and the "precautionary principle".
- Reactive is an attempt by the Bank to address the occurred non-performing loans so that credit can be repaid back. Reactive actions against non-performing loans are made through Loan Workout and Settlement.

In accordance with Directors Decree No.0330/HT.01.01/DTI/2020 dated August 12, 2020, concerning changes to the Decree of the Board of Directors No.0264/HT.01.01/2014 dated June 2, 2014 regarding Guidelines for Assets and Liabilities Management (ALMA), the mention of the ALCO Team was changed to the Assets and Liabilities Committee. Directors Decree No. No.0299/HT.01.01/2018 dated July 26, 2018 regarding the changes to the Decree of the Board of Directors No.0264/HT.01.01/2014 dated 2 June 2014 concerning Guidelines for the Management of Assets and Liabilities (ALMA), the ALCO Team's name was changed to the Asset and Liability Committee.

In order to minimize the potential for Credit Risk, the Bank has made several policies related to Credit Risk management to assist the Bank in identifying, measuring, monitoring and controlling credit risk both at individual and portfolio levels, and to find out the profile of prospective borrowers, namely:

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the year ended
December 31, 2023

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

a. Risiko kredit (lanjutan)

c. Pemantauan dan pengelolaan kredit bermasalah (lanjutan)

Penanganan kredit bermasalah meliputi: (lanjutan)

- Surat Keputusan Direksi No.0394/HT.01.01/ERM/2023 tanggal 17 November 2023 tentang Buku Pedoman Perusahaan *Industry Risk Rating dan Portfolio Guideline*, yang dipergunakan sebagai pedoman untuk dapat mengukur prospek bisnis serta perkembangan risiko pada suatu sektor ekonomi dalam suatu tingkatan peringkat, serta memiliki strategi diversifikasi portofolio kredit untuk mengarahkan pertumbuhan kredit pada suatu sektor prospektif dengan tingkat risiko yang dapat diterima.
- Surat Keputusan Direksi No.0496/HT.01.01/ERM/2023 tanggal 28 Desember 2023 tentang Buku Pedoman Perusahaan Skor Kredit Konsumer, yang dipergunakan sebagai pedoman dalam hal melakukan penilaian kepada debitur atau calon debitur dengan menggunakan standar parameter dalam bentuk pembobotan risiko yang ditetapkan Bank.
- Surat Keputusan Direksi No.0180/HT.01.01/ERM/2023 tanggal 31 Mei 2023 tentang Buku Pedoman Perusahaan Internal Rating System (IRS), yang dipergunakan sebagai pedoman dalam hal melakukan penilaian kepada debitur atau calon debitur dengan melalui parameter peringkat risiko yang dinilai berdasarkan kondisi industri, bisnis, manajemen dan kinerja keuangan.
- Surat Keputusan Direksi No.0207/HT.01.01/ERM/2022 tanggal 19 Mei 2022 tentang Buku Pedoman Perusahaan *Risk Acceptance Criteria* (RAC), yang dipergunakan sebagai salah satu referensi dalam pemberian kredit yang didalamnya terdapat beberapa kriteria - kriteria dari suatu industri tertentu yang digunakan untuk menilai kelayakan kreditur.

Bank telah mengembangkan *Internal Rating System* (IRS) dan *Risk Acceptance Criteria* (RAC) untuk kredit usaha produktif dan skor kredit konsumer untuk kredit konsumer guna membantu Bank dalam mengidentifikasi, mengukur, memantau dan mengendalikan risiko kredit baik level individual maupun portofolio, serta untuk mengetahui profil calon debitur.

45. RISK MANAGEMENT (continued)

a. Credit risk (continued)

c. Monitoring and managing non-performing loans (continued)

Handling non-performing loans includes: (continued)

- Decree of the Board of Directors No.394/HT.01.01/ERM/2023 dated November 17, 2023 concerning the *Industry Risk Rating Company Guidebook and Portfolio Guideline*, which is used as a guide to measure business prospects and risk developments in an economic sector at a ranking level, and have a credit portfolio diversification strategy to direct credit growth in a prospective sector with an acceptable level of risk.
- Decree of the Board of Directors No.0496/HT.01.01/ERM/2023 dated Desember 28, 2023 concerning the *Consumer Credit Score Company Guidebook*, which is used as a guideline in assessing debtors or prospective debtors using standard parameters in the form of risk weighting determined by the Bank.
- Decree of the Board of Directors No.0180/HT.01.01/ERM/2023 dated May 31, 2023 concerning the *Internal Rating System (IRS) Company Guidebook* which is used as a guideline in assessing debtors or prospective debtors using risk rating parameters assessed based on industry conditions, business, management and financial performance.
- Decree of the Board of Directors No.0207/HT.01.01/ERM/2022 dated May 19, 2022 concerning the *Risk Acceptance Criteria (RAC) Company Guidebook*, which is used as a reference in granting credit, which contains several criteria from a particular industry that used to assess creditor creditworthiness.

The Bank has developed an *Internal Rating System* (IRS) and *Risk Acceptance Criteria* (RAC) for productive business loans and a *Credit Score* for consumer credit to help the Bank identify, measure, monitor and control credit risk at both individual and portfolio levels, and to find out the profile of prospective debtors.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

a. Risiko kredit (lanjutan)

Eksposur risiko kredit terhadap aset pada laporan keuangan per 31 Desember 2023 dan 2022 sebagai berikut:

Eksposur maksimum/ Maximum exposure			
Keterangan	2023	2022	Description
Giro pada Bank Indonesia	4.016.802.613	6.062.065.254	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	150.785.157	98.333.880	Current accounts with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	5.376.389.881	994.600.000	Placements with Bank Indonesia and other banks
Tagihan akseptasi	17.835.762	15.809.056	Acceptance receivables
Efek-efek	15.052.329.811	17.460.084.750	Marketable securities
Kredit yang diberikan	61.555.499.579	57.256.590.134	Loans
Penyertaan saham	1.458.949	1.458.949	Investment in shares
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	685.722.520	694.466.869	Accrued interest income
	86.856.824.272	82.583.408.892	

Eksposur maksimum kredit terhadap rekening administrasi pada tanggal per 31 Desember 2023 dan 2022 sebagai berikut:

Eksposur maksimum/ Maximum exposure			
Keterangan	2023	2022	Description
Fasilitas kredit kepada nasabah dan bank lain yang belum digunakan	(2.030.721.150)	(2.437.957.707)	Unused loans commitments granted to customers and other banks
Garansi yang diterbitkan	(431.880.781)	(224.947.955)	Guarantees issued
Jumlah	(2.462.601.931)	(2.662.905.662)	Total

Tabel di atas menggambarkan eksposur maksimum atas risiko kredit bagi Bank pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya. Untuk aset laporan posisi keuangan, eksposur di atas ditentukan berdasarkan nilai tercatat bersih seperti yang diungkapkan pada laporan keuangan Bank.

Manajemen yakin akan kemampuan Bank untuk mengendalikan dan memelihara eksposur risiko kredit yang berasal dari kredit yang diberikan dengan pertimbangan sebagai berikut:

- Bank telah memiliki pedoman tertulis mengenai kebijakan dan proses kredit yang mencakup seluruh aspek pemberian kredit yang dilakukan. Setiap pemberian kredit harus mengacu pada kebijakan tersebut.
- Bank telah memiliki sistem deteksi dini dan *monitoring* yang memadai terhadap permasalahan yang timbul:
- Konsentrasi risiko aset keuangan dengan eksposur risiko kredit.

Dalam rangka mengendalikan konsentrasi kredit, Bank menetapkan limit eksposur berdasarkan segmentasi berikut per 31 Desember 2023 dan 2022:

45. RISK MANAGEMENT (continued)

a. Credit risk (continued)

Credit risk exposures to assets in financial statements as of December 31, 2023 and 2022 are as follows:

Eksposur maksimum/ Maximum exposure			
Keterangan	2023	2022	Description
Giro pada Bank Indonesia	4.016.802.613	6.062.065.254	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	150.785.157	98.333.880	Current accounts with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	5.376.389.881	994.600.000	Placements with Bank Indonesia and other banks
Tagihan akseptasi	17.835.762	15.809.056	Acceptance receivables
Efek-efek	15.052.329.811	17.460.084.750	Marketable securities
Kredit yang diberikan	61.555.499.579	57.256.590.134	Loans
Penyertaan saham	1.458.949	1.458.949	Investment in shares
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	685.722.520	694.466.869	Accrued interest income
	86.856.824.272	82.583.408.892	

Maximum exposure on credit to administrative accounts on December 31, 2023 and 2022 are as follows:

Eksposur maksimum/ Maximum exposure			
Keterangan	2023	2022	Description
Fasilitas kredit kepada nasabah dan bank lain yang belum digunakan	(2.030.721.150)	(2.437.957.707)	Unused loans commitments granted to customers and other banks
Garansi yang diterbitkan	(431.880.781)	(224.947.955)	Guarantees issued
Jumlah	(2.462.601.931)	(2.662.905.662)	Total

The table above illustrates the Bank's maximum exposure of credit risk as of December 31, 2023 and 2022, without calculating collateral or other credit support. For the assets in the statement of financial position, the exposures is determined based on net carrying value as disclosed in the financial statements.

Management believes in the Bank's ability to control and maintain its credit risk exposure arising from loans granted are based the following:

- The Bank has written guidelines regarding credit policies and process that cover all aspects of loans granted. Each granting of credit should always refer to such policy.
- The Bank has an early detection system and adequate monitoring of the arising problem:
- Concentration of financial asset risks with credit risk exposure.

In order to control the concentration of credit, the Bank has established exposure limits based on the following segmentation as of December 31, 2023 and 2022:

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

a. Risiko kredit (lanjutan)

Sektor industri

Tabel berikut menggambarkan rincian eksposur kredit Bank pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya), yang dikategorikan berdasarkan sektor industri.

45. RISK MANAGEMENT (continued)

a. Credit risk (continued)

Industry sectors

The following table describes the details of the Bank's credit exposure at the carrying amount (without calculating collateral or other credit support), which are categorized by industry sector.

	2023						
	Pemerintah (termasuk Bank Indonesia)/ Government (including Bank Indonesia)	Bank/ Banks	Lembaga keuangan bukan bank/ Non-bank financial institutions	Perusahaan lainnya/ Other companies	Perseorangan/ Individuals	Jumlah/ Total	
Giro pada Bank Indonesia	4.016.802.613	-	-	-	-	4.016.802.613	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	150.785.157	-	-	-	150.785.157	Current accounts with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	3.499.489.881	1.876.900.000	-	-	-	5.376.389.881	Placements with Bank Indonesia and other banks
Efek-efek	11.731.045.240	3.321.284.571	-	-	-	15.052.329.811	Marketable securities
Tagihan akseptasi	-	17.835.762	-	-	-	17.835.762	Acceptance receivables
Kredit yang diberikan	314.293.154	946.382.058	207.298.526	8.663.289.131	51.424.236.710	61.555.499.579	Loans
Penyertaan saham	-	-	-	1.458.949	-	1.458.949	Investment in shares
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	221.599.259	3.123.707	52.611	158.346.108	302.600.835	685.722.520	Accrued interest income
Jumlah	19.783.230.147	6.316.311.255	207.351.137	8.823.094.188	51.726.837.545	86.856.824.272	Total
Penyisihan kerugian penurunan nilai						(2.907.708.102)	Allowance for impairment losses
Jumlah bersih						83.949.116.170	Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
 December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

a. Risiko kredit (lanjutan)

Sektor industri

Tabel berikut menggambarkan rincian eksposur kredit Bank pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya), yang dikategorikan berdasarkan sektor industri. (lanjutan)

45. RISK MANAGEMENT (continued)

a. Credit risk (continued)

Industry sectors

The following table describes the details of the Bank's credit exposure at the carrying amount (without calculating collateral or other credit support), which are categorized by industry sector. (continued)

	2022						
	Pemerintah (termasuk Bank Indonesia)/ Government (including Bank Indonesia)	Bank/ Banks	Lembaga keuangan bukan bank/ Non-bank financial institutions	Perusahaan lainnya/ Other companies	Perseorangan/ Individuals	Jumlah/ Total	
Giro pada Bank Indonesia	6.062.065.254	-	-	-	-	6.062.065.254	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	-	98.333.880	-	-	-	98.333.880	Current accounts with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	749.000.000	245.600.000	-	-	-	994.600.000	Placements with Bank Indonesia and other banks
Efek-efek	13.915.051.420	3.545.033.330	-	-	-	17.460.084.750	Marketable securities
Tagihan akseptasi	-	15.809.056	-	-	-	15.809.056	Acceptance receivables
Kredit yang diberikan	888.088.103	144.140.387	384.894.031	8.792.074.910	47.047.392.703	57.256.590.134	Loans
Penyertaan saham	-	-	-	1.458.949	-	1.458.949	Investment in shares
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	691.412	205.087.133	2.201.425	114.509.324	371.977.575	694.466.869	Accrued interest income
Jumlah	21.614.896.189	4.254.003.786	387.095.456	8.908.043.183	47.419.370.278	82.583.408.892	Total
Penyisihan kerugian penurunan nilai						(2.670.702.038)	Allowance for impairment losses
Jumlah bersih						79.912.706.854	Total - net

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

a. Risiko kredit (lanjutan)

Kualitas kredit dari aset keuangan

Dalam hal terdapat keraguan terhadap kemampuan nasabah untuk melakukan pembayaran kontraktual pada saat jatuh tempo, persyaratan kredit dapat dinegosiasikan kembali berdasarkan kesepakatan antara Bank dan nasabah.

Dampak langsung dan tidak langsung atas pandemik COVID-19 mempengaruhi perekonomian global, pasar, dan pihak lawan maupun debitur dari Bank. COVID-19 diperkirakan merupakan krisis jangka pendek dan manajemen telah melakukan langkah-langkah untuk memitigasi dampak terhadap bisnis Bank sebagai berikut:

- Mempersiapkan skema restrukturisasi kredit untuk debitur yang berdampak COVID-19.
- Melakukan penyaluran kredit yang diberikan secara selektif dengan menerapkan prinsip kehati-hatian.
- Meningkatkan upaya penagihan dan penyelesaian kredit bermasalah.
- Melakukan efisiensi biaya operasional.
- Menerapkan manajemen risiko likuiditas secara optimum untuk menjaga posisi likuiditas Bank.

Sehubungan dengan hal tersebut, pihak regulator juga telah mengeluarkan beberapa peraturan baru yaitu, antara lain:

- POJK Nomor 19 tahun 2022 tentang Perlakuan Khusus untuk Lembaga Jasa Keuangan pada Daerah dan Sektor Tertentu di Indonesia yang Terkena Dampak Bencana tanggal 27 Oktober 2022.
- Siaran pers Otoritas Jasa Keuangan No.SP85/DHMSOJK/XI/2022 tentang OJK Perpanjang Kebijakan Restrukturisasi Kredit dan Pembiayaan Secara Targeted dan Sektoral Atasi Dampak Lanjutan Pandemi Covid tanggal 28 November 2022.
- Salinan Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Nomor 34/KDK.03/2022 tentang Penetapan Sektor Penyediaan Akomodasi dan Penyediaan Makan Minum, Sektor Tekstil dan Produk Tekstil serta Alas Kaki, Segmen Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, serta Provinsi Bali sebagai sektor dan Daerah Yang Memerlukan Perlakuan Khusus terhadap Kredit atau Pembiayaan Bank tanggal 25 November 2022.

45. RISK MANAGEMENT (continued)

a. Credit risk (continued)

Credit quality of financial assets

Where there is doubt on the ability of the borrowers to meet contractual payments when due, the terms of the loans might be renegotiated based on mutual agreement between the Bank and the borrowers.

Direct and indirect effects of the COVID-19 outbreak are impacting the global economy, markets, and the counterparties and debtor of the Bank. COVID-19 is expected to be short term crisis (V-curve crisis) and management has taking actions to mitigate the impacts on the Bank's business as follow:

- Establish various restructuring scheme which can considered for customers affected by COVID-19.
- Provide loans to customers selectively with prudent principles.
- Increase efforts on collections and settlements of non-performing loans.
- Manage operational expenses efficiently.
- Implement liquidity risk management optimally to secure the Bank's liquidity position.

In relation to these, the regulators has also issued several new regulations as follows:

- POJK Number 19 of 2022 concerning Special Treatment for Financial Services Institutions in Certain Regions and Sectors in Indonesia Affected by Disasters dated October 27, 2022.
- The Financial Service Authority press release No.SP85/DHMSOJK/XI/2022 concerning OJK Extends Targeted and Sectoral Credit and Financing Restructuring Policy to Overcome the Continuation Impact of the Covid Pandemic dated November 28, 2022.
- Copy of Decision of the Board of Commissioners of Financial Service Authority Number 34/KDK.03/2022 concerning Stipulation of Sector for Provision of Accommodation and Provision of Food and Drink, Textile and Textile Products and Footwear Sector, Micro, Small and Medium Enterprises Segment, and Bali Province as a sector and Region Requiring Treatment Specifically for Bank Credit or Financing dated November 25, 2022.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

a. Risiko kredit (lanjutan)

Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Manajemen telah melakukan evaluasi dampak pandemi COVID-19 terhadap perhitungan kerugian kredit ekspektasian, antara lain penyesuaian terhadap *variable* ekonomi makro yang mempengaruhi kerugian kredit ekspektasian 12 bulan (*Stage 1*) dan kerugian kredit ekspektasian sepanjang umur aset keuangan (*Stage 2*). Mengingat model perhitungan kerugian kredit ekspektasian tidak sepenuhnya dapat menghasilkan estimasi kerugian yang akurat dalam kondisi ekonomi yang abnormal, maka Manajemen juga sudah memperhitungkan beberapa faktor penyesuaian untuk memastikan nilai kerugian kredit ekspektasian yang diakui dalam laporan keuangan dinyatakan secara wajar. Dalam menilai kondisi masa depan, manajemen telah mempertimbangkan berbagai informasi relevan yang tersedia, termasuk kebijakan COVID-19 yang dikeluarkan oleh pemerintah untuk mendukung dan mengurangi dampak penyebaran COVID-19 terhadap perekonomian, dan mendorong Bank untuk menunda atau merestrukturisasi pinjaman. Dalam kondisi normal, penjadwalan ulang atau restrukturisasi pinjaman akan menunjukkan peningkatan risiko kredit yang signifikan dan pindah ke *Stage 2*. Namun, dalam kondisi saat ini dan sejalan dengan panduan yang dikeluarkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia, manajemen telah mempertimbangkan bahwa restrukturisasi atau peristiwa mungkin tidak secara otomatis memicu peningkatan risiko kredit yang signifikan jika peminjam diharapkan untuk memulihkan dan memenuhi kewajiban kontraktual mereka setelah akhir periode restrukturisasi atau relaksasi.

Asumsi dan pertimbangan utama dalam menentukan kerugian kredit ekspektasian Variabel Makro Ekonomi (MEV)

Lingkungan ekonomi yang berkembang adalah penentu utama dari kemampuan nasabah Bank untuk memenuhi kewajiban mereka saat jatuh tempo. Ini adalah prinsip dasar PSAK 71 bahwa potensi kerugian kredit di masa depan harus bergantung tidak hanya pada kesehatan ekonomi saat ini, tetapi juga harus memperhitungkan kemungkinan perubahan pada lingkungan ekonomi. Misalnya, jika Bank mengantisipasi perlambatan tajam dalam ekonomi dunia, Bank harus membentuk lebih banyak cadangan hari ini untuk menyerap kerugian kredit yang kemungkinan akan terjadi dalam waktu dekat.

45. RISK MANAGEMENT (continued)

a. Credit risk (continued)

Credit quality of financial assets (continued)

Management has evaluated the impact of the COVID-19 pandemic on calculating expected credit loss, including adjustments to macroeconomic variables that affect 12-month expected credit losses (*Stage 1*) and expected credit losses over the life of the financial assets (*Stage 2*). Considering that the expected credit loss calculation model cannot produce an accurate estimation of losses in abnormal economic conditions, management has also taken into account several adjustment factors to ensure the expected value of the expected credit loss recognized in the financial statements is stated fairly. In assessing future conditions, management has considered various relevant information available, including COVID-19 policies issued by the government to support and mitigate the impact of the spread of COVID-19 on the economy, and encouragement for banks to defer or restructure loans. Under normal conditions, a rescheduling or restructuring of a loan would indicate a significant increase in credit risk and a move to *Stage 2*. However, in the current condition and in line with guidance issued by the Indonesia Institute of Accountants, management have considered that such a restructuring or event may not automatically trigger a significant increase in credit risk if the borrower would be expected to recover and fulfill their contractual obligations after the end of the restructuring or relaxation period.

Key assumptions and judgments in determining expected credit loss Macro Economic Variable (MEV)

The developing economic environment is the key determinant of the ability of a Bank's customer to meet their obligations as they fall due. It is a fundamental principle of PSAK 71 that the potential future credit losses should depend not just on the health of the economy today, but should also take into account potential changes to the economic environment. For example, if the Bank was to anticipate a sharp slowdown in the world economy, Bank should make more provisions today to absorb the credit losses likely to occur in the near future.

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS**

For the year ended
December 31, 2023

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

a. Risiko kredit (lanjutan)

Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

**Asumsi dan pertimbangan utama dalam menentukan kerugian kredit ekspektasian (lanjutan)
Variabel Makro Ekonomi (MEV) (lanjutan)**

Lingkungan ekonomi yang berkembang adalah penentu utama dari kemampuan nasabah Bank untuk memenuhi kewajiban mereka saat jatuh tempo. Ini adalah prinsip dasar PSAK 71 bahwa potensi kerugian kredit di masa depan harus bergantung tidak hanya pada kesehatan ekonomi saat ini, tetapi juga harus memperhitungkan kemungkinan perubahan pada lingkungan ekonomi. Misalnya, jika Bank mengantisipasi perlambatan tajam dalam ekonomi dunia, Bank harus membentuk lebih banyak cadangan hari ini untuk menyerap kerugian kredit yang kemungkinan akan terjadi dalam waktu dekat.

Untuk menangkap efek perubahan pada lingkungan ekonomi, model PD digunakan untuk menghitung kerugian kredit ekspektasian, dengan memasukkan informasi *forward looking* dalam bentuk perkiraan nilai-nilai variabel ekonomi yang kemungkinan akan berdampak pada kemampuan pembayaran kembali nasabah Bank.

Berbagai MEV digunakan untuk setiap model PD, tergantung pada hasil analisis statistik kesesuaian MEV dengan PD serta konsensus dari pakar kredit. Diantaranya adalah Indeks Harga Konsumen (IHK) Jawa Tengah, Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) Jawa Tengah, Tingkat Pengangguran Jawa Tengah, Indeks Keyakinan Konsumen, Nilai Tukar, Minyak Dunia dan Indeks Harga Properti Residensial.

Bank menggunakan metode pemodelan untuk memproyeksikan MEV di masa depan. Bank menggunakan 3 skenario untuk pemodelan, yaitu normal, batas prediksi bawah dan batas prediksi atas. Bank akan memberikan bobot pada ketiga skenario tersebut untuk memperoleh proyeksi dasar untuk setiap MEV. Semua proyeksi diperbarui setiap satu tahun.

Sensitivitas MEV terhadap ECL

Perhitungan ECL bergantung pada beberapa variabel dan pada dasarnya tidak linier dan tergantung pada portofolio, yang menyiratkan bahwa tidak ada analisis tunggal yang dapat sepenuhnya menunjukkan sensitivitas kerugian kredit ekspektasian terhadap perubahan dalam MEV. Bank berkeyakinan bahwa sensitivitas harus dilakukan terhadap seluruh variabel, alih-alih variabel tunggal, karena hal ini sejalan dengan sifat multi-variabel dari perhitungan ECL.

45. RISK MANAGEMENT (continued)

a. Credit risk (continued)

Credit quality of financial assets (continued)

**Key assumptions and judgments in determining expected credit loss (continued)
Macro Economic Variable (MEV) (continued)**

The developing economic environment is the key determinant of the ability of a Bank's customer to meet their obligations as they fall due. It is a fundamental principle of PSAK 71 that the potential future credit losses should depend not just on the health of the economy today, but should also take into account potential changes to the economic environment. For example, if the Bank was to anticipate a sharp slowdown in the world economy, Bank should make more provisions today to absorb the credit losses likely to occur in the near future.

To capture the effect of changes to the economic environment, PD model is used to calculate expected credit loss, by incorporating forward-looking information in the form of forecasts of the values of economic variables that are likely to have an effect on the repayment ability of the Bank's customer.

Various MEVs are used for each PD model, depending on the results of statistical analysis of the suitability of MEV to PD and the consensus of credit experts. Among them are the Central Java Consumer Price Index (CPI), Central Java Gross Regional Domestic Product (GRDP), Central Java Unemployment Rate, Consumer Confidence Index, Exchange Rates, World Oil and Residential Property Price Index.

The Banks uses modeling method to forecast the MEV in the future. The Bank uses 3 modeling scenarios, i.e. normal, lower prediction limit and upper prediction limit. The Bank will give weight to all three scenarios to obtain the base forecast for each MEV. All projections are updated on a yearly basis.

Sensitivity of MEV to ECL

The ECL calculation relies on multiple variables and is inherently non-linear and portfolio-dependent, which implies that no single analysis can fully demonstrate the sensitivity of the expected credit loss to changes in the MEVs. The Bank believes that sensitivity should be performed to all variables, instead of single variable, as this aligns with the multi-variable nature of the ECL calculation.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

45. RISK MANAGEMENT (continued)

a. Risiko kredit (lanjutan)

Kualitas kredit dari aset keuangan (lanjutan)

Tabel berikut menyajikan aset keuangan berdasarkan *stage* dengan jumlah cadangan kerugian penurunan nilai untuk setiap aset keuangan dengan klasifikasi biaya perolehan diamortisasi dan nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022:

a. Credit risk (continued)

Credit quality of financial assets (continued)

The following table presents the financial assets by stage with the allowance for impairment losses against each financial assets under classification of amortised cost and fair value through other comprehensive income as of December 31, 2023 and 2022:

		2 0 2 3																
		Stage 1			Stage 2			Stage 3			Syariah / Sharia			Jumlah/Total				
		Cadangan kerugian penurunan nilai/ Nilai tercatat/ Carrying amount	Allowance for impairment losses	Nilai tercatat bersih/ Net carrying amount	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Nilai tercatat/ Carrying amount	Allowance for impairment losses	Nilai tercatat bersih/ Net carrying amount	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Nilai tercatat/ Carrying amount	Allowance for impairment losses	Nilai tercatat bersih/ Net carrying amount	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Nilai tercatat/ Carrying amount	Allowance for impairment losses	Nilai tercatat bersih/ Net carrying amount	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Nilai tercatat/ Carrying amount	Allowance for impairment losses	Nilai tercatat bersih/ Net carrying amount		
Giro pada																		
Bank Indonesia		4.016.802.613	-	4.016.802.613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.016.802.613	-	4.016.802.613	Current accounts with Bank Indonesia	
Giro pada																		
bank lain		150.785.157	(119.247)	150.665.910	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.785.157	(119.247)	150.665.910	Current accounts with other banks	
Penempatan pada																		
Bank Indonesia dan bank lain		5.376.389.881	(4.101.555)	5.372.288.326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.376.389.881	(4.101.555)	5.372.288.326	Placements with Bank Indonesia and other banks	
Efek-efek - bersih		15.052.329.811	(479.939)	15.051.849.872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.052.329.811	(479.939)	15.051.849.872	Marketable securities - net	
Tagihan akseptasi		17.835.762	(6.268)	17.829.494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.835.762	(6.268)	17.829.494	Acceptance receivables	
Pinjaman yang																		
diberikan - bersih		55.283.705.960	(442.806.078)	54.840.899.882	273.157.519	(195.936.271)	77.221.248	2.363.207.152	(2.060.295.696)	302.911.456	3.635.428.948	(203.963.048)	3.431.465.900	61.555.499.579	(2.903.001.093)	58.652.498.486	Loans - net	
Penyertaan saham		1.458.949	-	1.458.949	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.458.949	-	1.458.949	Investment in shares	
Pendapatan bunga yang masih akan diterima		685.722.520	-	685.722.520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	685.722.520	-	685.722.520	Accrued interest income	
Jumlah		80.585.030.653	(447.513.087)	80.137.517.566	273.157.519	(195.936.271)	77.221.248	2.363.207.152	(2.060.295.696)	302.911.456	3.635.428.948	(203.963.048)	3.431.465.900	86.856.824.272	(2.907.708.102)	83.949.116.170	Total	
		2 0 2 2																
		Stage 1			Stage 2			Stage 3			Syariah / Sharia			Jumlah/Total				
		Cadangan kerugian penurunan nilai/ Nilai tercatat/ Carrying amount	Allowance for impairment losses	Nilai tercatat bersih/ Net carrying amount	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Nilai tercatat/ Carrying amount	Allowance for impairment losses	Nilai tercatat bersih/ Net carrying amount	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Nilai tercatat/ Carrying amount	Allowance for impairment losses	Nilai tercatat bersih/ Net carrying amount	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Nilai tercatat/ Carrying amount	Allowance for impairment losses	Nilai tercatat bersih/ Net carrying amount	Cadangan kerugian penurunan nilai/ Nilai tercatat/ Carrying amount	Allowance for impairment losses	Nilai tercatat bersih/ Net carrying amount		
Giro pada																		
Bank Indonesia		5.782.265.568	-	5.782.265.568	-	-	-	-	-	-	279.799.686	-	279.799.686	6.062.065.254	-	6.062.065.254	Current accounts with Bank Indonesia	
Giro pada																		
bank lain		98.266.812	(99.802)	98.167.010	-	-	-	-	-	-	67.068	(671)	66.397	98.333.880	(100.473)	98.233.407	Current accounts with other banks	
Penempatan pada																		
Bank Indonesia dan bank lain		228.600.000	(260.075)	228.339.925	-	-	-	-	-	-	766.000.000	(170.000)	-	994.600.000	(430.075)	994.169.925	Placements with Bank Indonesia and other banks	
Efek-efek - bersih		15.265.553.750	(823.694)	15.264.730.056	-	-	-	-	-	-	2.194.531.000	-	-	17.460.084.750	(823.694)	17.459.261.056	Marketable securities - net	
Tagihan akseptasi		15.809.056	(18.084)	15.790.972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.809.056	(18.084)	15.790.972	Acceptance receivables	
Pinjaman yang																		
diberikan - bersih		52.078.926.041	(492.131.457)	51.586.794.584	375.746.683	(298.431.705)	77.314.978	1.691.775.224	(1.689.364.604)	2.410.620	3.110.142.186	(189.401.946)	2.920.740.240	57.256.590.134	(2.669.329.712)	54.587.260.422	Loans - net	
Penyertaan saham		1.458.949	-	1.458.949	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.458.949	-	1.458.949	Investment in shares	
Pendapatan bunga yang masih akan diterima		628.331.074	-	628.331.074	16.064.625	-	16.064.625	43.191.097	-	43.191.097	6.880.073	-	6.880.073	694.466.869	-	694.466.869	Accrued interest income	
Jumlah		74.099.211.250	(493.333.112)	73.605.878.138	391.811.308	(298.431.705)	93.379.603	1.734.966.321	(1.689.364.604)	45.601.717	6.357.420.013	(189.572.617)	3.207.486.396	82.583.408.892	(2.670.702.038)	79.912.706.854	Total	

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

b. Risiko pasar

Risiko pasar dapat terjadi karena adanya pergerakan faktor pasar yang meliputi suku bunga dan nilai tukar yang berlawanan dengan posisi yang dimiliki Bank baik posisi yang ada di neraca maupun rekening administratif. Posisi tersebut merupakan posisi yang ada dalam *trading book* dan *banking book*. Bank melakukan monitoring dan pembatasan kerugian yang timbul melalui penetapan limit transaksi yaitu limit transaksi *dealer*, *cut loss limit*, sehingga aktivitas *treasury* dapat dimonitor dan dievaluasi.

Surat Keputusan Direksi No.0379/HT.01.01/ERM/2023 tanggal 31 Oktober 2023 tentang Pedoman Manajemen Risiko dan Prosedur Kerja Divisi *Enterprise Risk Management* pada lampiran 5 mengatur tentang pedoman, acuan, pengelolaan risiko pasar pada Bank sehingga mampu mendeteksi dan mengambil keputusan secara cepat dan tepat atas risiko pasar yang melekat pada aktivitas dan portofolio yang menjadi tanggung jawabnya.

c. Risiko suku bunga

Pengendalian instrumen keuangan pada suku bunga memiliki risiko karena terdapat potensi perubahan suku bunga yang akan membawa dampak ke arus kas (*cash flow*) masa depan.

Sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No.0258/HT.01.01/DMR/2019 tanggal 27 Juni 2019 tentang Buku Pedoman Perusahaan Kebijakan *Interest Rate Risk in The Banking Book* (IRRBB), mengatur tentang pedoman tata kelola risiko suku bunga pada instrumen *Banking Book* (dikarenakan mayoritas instrumen yang ada di Neraca pada Bank diklasifikasikan dalam kategori *Banking Book*) dan dampaknya terhadap risiko permodalan dari Bank.

Tabel di bawah ini merupakan tingkat suku bunga rata-rata per tahun untuk posisi aset dan liabilitas keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022.

45. RISK MANAGEMENT (continued)

b. Market risk

Market risk occurs when the market value fluctuated including changes in interest rates and exchange rates as opposed to the position held by the Bank in the balance sheet and off balance sheet. The position is in the trading book and in the banking book. Bank monitors and control incurred losses through transaction limitation i.e. dealer transaction limit, cut loss limit, therefore the treasury activity can be monitored and evaluated.

Decree of the Board of Directors No.0379/HT.01.01/ERM/2023 dated October 31, 2023 concerning Risk Management Guidelines and Work Procedures for the Enterprise Risk Management Division in Appendix 5 regulates guidelines, references and management of Market Risk in Banks so that they are able to detect and make informed decisions quickly and accurately regarding market risks inherent in the activities and portfolios for which he is responsible.

c. Interest rate risk

Control of financial instruments on interest rate has risk whereas there are potential changes in interest rates which will impact on future cash flow.

Decree of the Board of Directors No.0258/HT.01.01/DMR/2019 dated June 27, 2019 concerning the Company Guidebook for Interest Rate Risk Policy in the Banking Book (IRRBB), regulating guidelines for managing interest rate risk in Banking Book instruments (because the majority of instruments those on the Bank's Balance Sheet are classified in the Banking Book category) and their impact on the Bank's capital risk.

The table below represents the average of interest rate per year for the financial assets and financial liabilities as of December 31, 2023 and 2022.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

45. RISK MANAGEMENT (continued)

c. Risiko suku bunga (lanjutan)

Tabel di bawah ini mengikhtisarkan eksposur Bank terhadap risiko tingkat suku bunga (gross) (tidak diaudit):

c. Interest rate risk (continued)

The following table summaries the Bank's exposure to the interest rate risk (gross) (unaudited):

		2023									
		Bunga mengambang/ Floating rate				Bunga tetap/ Fixed rate					
		Lebih dari 1 bulan tapi tidak lebih dari 3 bulan/ More than 1 month but not more than 3 months	Lebih dari 3 bulan tapi tidak lebih dari 1 tahun/ More than 3 months but not more than 1 year	Lebih dari 1 tahun/ More than 1 year		Lebih dari 1 bulan tapi tidak lebih dari 3 bulan/ More than 1 month but not more than 3 months	Lebih dari 3 bulan tapi tidak lebih dari 1 tahun/ More than 3 months but not more than 1 year	Lebih dari 1 tahun/ More than 1 year		Jumlah/ Total	
Aset keuangan										Financial assets	
Giro pada Bank										Current accounts with	
Indonesia		4.016.802.613	-	-	-	-	-	-	-	4.016.802.613	Bank Indonesia
Giro pada bank lain		150.785.157	-	-	-	-	-	-	-	150.785.157	Current accounts with other banks
Penempatan pada Bank										Placements with Bank	
Indonesia dan bank lain		-	-	-	-	5.273.189.881	28.400.000	74.800.000	-	5.376.389.881	Indonesia and other banks
Efek-efek		-	-	-	-	3.537.811.928	303.378.000	-	11.211.139.883	15.052.329.811	Marketable securities
Tagihan akseptasi		-	-	-	-	17.835.762	-	-	-	17.835.762	Acceptance receivables
Kredit yang diberikan		1.315.904.902	427.358.046	2.147.311.165	46.662.243.800	130.187.543	110.592.887	418.754.478	10.343.146.758	61.555.499.579	Loans
Jumlah aset keuangan		5.483.492.672	427.358.046	2.147.311.165	46.662.243.800	8.959.025.114	442.370.887	493.554.478	21.554.286.641	86.169.642.803	Total financial assets
Liabilitas keuangan										Financial liabilities	
Simpanan dari nasabah										Deposits from customers	
Giro		9.920.519.862	-	-	-	-	-	-	-	9.920.519.862	Current accounts
Tabungan		25.400.020.024	-	-	-	-	-	-	-	25.400.020.024	Savings
Deposito berjangka		-	-	-	-	10.839.038.159	3.115.066.231	18.824.306.338	14.027.496	32.792.438.224	Time deposits
Simpanan dari bank lain										Deposits from other banks	
Giro		503.158.245	-	-	-	-	-	-	-	503.158.245	Current accounts
Tabungan		605.670.533	-	-	-	-	-	-	-	605.670.533	Savings
Call money		-	-	-	-	1.996.985.000	-	-	-	1.996.985.000	Call money
Deposito berjangka		-	-	-	-	874.642.049	160.450.000	156.100.000	-	1.191.192.049	Time deposits
Pinjaman yang diterima		-	-	-	-	2.000.000.000	-	-	129.658.779	2.129.658.779	Borrowings
Jumlah liabilitas keuangan		36.429.368.664	-	-	-	15.710.665.208	3.275.516.231	18.980.406.338	143.686.275	74.539.642.716	Total financial liabilities
Jumlah gap repricing suku bunga		(30.945.875.992)	427.358.046	2.147.311.165	46.662.243.800	(6.751.640.094)	(2.833.145.344)	(18.486.851.860)	21.410.600.366	11.630.000.087	Total gap repricing interest rate

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

c. Risiko suku bunga (lanjutan)

Tabel di bawah ini mengikhtisarkan eksposur Bank terhadap risiko tingkat suku bunga (gross) (tidak diaudit):

45. RISK MANAGEMENT (continued)

c. Interest rate risk (continued)

The following table summaries the Bank's exposure to the interest rate risk (gross) (unaudited):

		2022									
		Bunga mengambang/ Floating rate				Bunga tetap/ Fixed rate					
		Lebih dari 1 bulan tapi tidak lebih dari 3 bulan/ More than 1 month but not more than 3 months	Lebih dari 3 bulan tapi tidak lebih dari 1 tahun/ More than 3 months but not more than 1 year	Lebih dari 1 tahun/ More than 1 year		Lebih dari 1 bulan tapi tidak lebih dari 3 bulan/ More than 1 month but not more than 3 months	Lebih dari 3 bulan tapi tidak lebih dari 1 tahun/ More than 3 months but not more than 1 year	Lebih dari 1 tahun/ More than 1 year		Jumlah/ Total	
1 bulan atau kurang/ Less than 1 month					1 bulan atau kurang/ Less than 1 month						
Aset keuangan											
Giro pada Bank											
Indonesia	6.062.065.254	-	-	-	-	-	-	-	-	6.062.065.254	Financial assets Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	98.333.880	-	-	-	-	-	-	-	-	98.333.880	Current accounts with other banks
Penempatan pada Bank											
Indonesia dan bank lain	-	-	-	-	887.600.000	22.400.000	84.600.000	-	-	994.600.000	Placements with Bank Indonesia and other banks
Efek-efek	-	-	-	-	2.266.249.892	-	806.027.735	14.387.807.123	17.460.084.750	-	Marketable securities
Tagihan akseptasi	-	-	-	-	-	9.395.890	6.413.166	-	-	15.809.056	Acceptance receivables
Kredit yang diberikan	1.571.785.935	745.919.845	2.258.825.445	45.783.840.867	18.541.285	19.549.428	235.058.460	6.623.068.869	57.256.590.134	-	Loans
Jumlah aset keuangan	7.732.185.069	745.919.845	2.258.825.445	45.783.840.867	3.172.391.177	51.345.318	1.132.099.361	21.010.875.992	81.887.483.074		Total financial assets
Liabilitas keuangan											
Simpanan dari nasabah											
Giro											
Indonesia	11.307.185.682	-	-	-	-	-	-	-	-	11.307.185.682	Financial liabilities Deposits from customers Current accounts
Tabungan	25.009.777.912	-	-	-	-	-	-	-	-	25.009.777.912	Savings
Deposito berjangka	-	-	-	-	6.900.047.543	7.753.747.861	15.846.355.374	24.057.899	30.524.208.677	-	Time deposits
Simpanan dari bank lain											
Giro	499.291.337	-	-	-	-	-	-	-	-	499.291.337	Deposits from other banks Current accounts
Tabungan	625.370.272	-	-	-	-	-	-	-	-	625.370.272	Savings
Call money	-	-	-	-	3.211.918.750	-	-	-	-	3.211.918.750	Call money
Deposito berjangka	-	-	-	-	681.164.369	165.990.000	20.650.000	-	-	867.804.369	Time deposits
Pinjaman yang diterima	-	-	-	-	-	-	-	-	174.658.414	174.658.414	Borrowings
Jumlah liabilitas keuangan	37.441.625.203	-	-	-	10.793.130.662	7.919.737.861	15.867.005.374	198.716.313	72.220.215.413		Total financial liabilities
Jumlah gap repricing suku bunga	(29.709.440.134)	745.919.845	2.258.825.445	45.783.840.867	(7.620.739.485)	(7.868.392.543)	(14.734.906.013)	20.812.159.679	9.667.267.661		Total gap repricing interest rate

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

c. Risiko suku bunga (lanjutan)

Tabel berikut menunjukkan sensitivitas terhadap kemungkinan perubahan suku bunga dalam Rupiah yang wajar, dengan semua variabel lainnya tetap konstan, dalam laporan laba rugi Bank. Sensitivitas laporan laba rugi adalah dampak dari perubahan asumsi suku bunga pada laporan laba rugi pada periode tersebut. Sensitivitas jumlah laba atau rugi didasarkan pada asumsi bahwa ada pergeseran paralel kurva hasil.

Perubahan basis point/ Change in basis point	Dampak ke laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain/ Impact to statement of profit or loss and other comprehensive income (dalam jutaan Rupiah/in million Rupiah)	
	2023	2022
+50	28.221.422	28.464.366
-50	(28.221.422)	(28.464.366)

Nilai tukar valuta asing

Risiko nilai tukar dari adanya posisi neraca dan komitmen dan kontinjensi baik di sisi asset maupun liabilitas yang timbul melalui transaksi valuta asing.

Posisi Devisa Neto (PDN) Bank per 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar 0,13% dan 0,05% dengan perhitungan:

45. RISK MANAGEMENT (continued)

c. Interest rate risk (continued)

The following table demonstrates the sensitivity to a possible change in interest rates in a reasonable figure assuming all other variables are constants in the Bank's statements of profit or loss. The sensitivity of the statements of profit or loss is the effect of the assumed changes in the interest rate on the statement of profit or loss for the period. Sensitivity of the total of profit or loss based on the assumed parallel shift on the yield curve.

Foreign exchange rates

Exchange rate risk from the balance sheet and commitments and contingencies both in terms of assets liabilitas arising through foreign of assets and liabilities arising trough foreign eschange transactions.

The Bank's Net Open Position as of December 31, 2023 and 2022 are 0.13% and 0.05% respectively with the calculaiton:

2023				
Aset/ Assets	Liabilitas/ Liabilities	Posisi Devisa Neto/ Net open position		
Mata Uang Asing				Opreating revenue
Dolar Amerika Serikat	150.085.757	161.553.401	11.467.644	United States Dollar
Euro	2.422.946	2.603.652	180.706	Euro
Yen Jepang	418.651	1.829.847	1.411.196	Japanese Yen
Dolar Australia	68.417	-	68.417	Australian Dollar
Riyal Saudi Inggris	580.157	580.157	-	Saudi Riyal
Pound Sterling Inggris	144.617	22	144.595	Great Britain Pound Sterling
Ringgit Malaysia	15.672	15.672	-	Malaysian Ringgit
Dolar Singapura	302.329	40.972	261.357	Singaporean Dollar
Yuan China	1.744	-	1.744	Chinese Yuan
Jumlah	154.040.290	166.623.723	13.535.659	Total
Total Modal			10.334.864.759	Total Capital
Rasio PDN (keseluruhan)			0,13%	NOP Ratio (aggregate)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

45. RISK MANAGEMENT (continued)

c. Risiko suku bunga (lanjutan)

c. Interest rate risk (continued)

	2022			
	Aset/ Assets	Liabilitas/ Liabilities	Posisi Devisa Neto/ Net open position	
Mata Uang Asing				Opreating revenue
Dolar Amerika Serikat	77.280.188	74.574.381	2.705.807	United States Dollar
Euro	2.314.746	729.054	1.585.692	Euro
Yen Jepang	18.813	27.022	8.209	Japanese Yen
Dolar Australia	69.693	-	69.693	Australian Dollar
Riyal Saudi Arabia	356.198	356.198	-	Saudi Arabia Riyal
Pound Sterling Inggris	81.273	22	81.251	Great Britain Pound Sterling
Ringgit Malaysia	22.389	22.389	-	Malaysian Ringgit
Dolar Singapura	131.013	49.189	81.824	Singaporean Dollar
Yuan China	9.849	-	9.849	Chinese Yuan
Jumlah	80.284.162	75.758.255	4.542.325	Total
Total Modal			9.672.289.507	Total Capital
Rasio PDN (keseluruhan)			0,05%	NOP Ratio (aggregate)

Sesuai ketentuan Bank Indonesia bahwa persentase PDN terhadap modal minimal 20% dilihat dari risiko pasar dan ekposur valas memiliki risiko yang rendah.

In according with Bank Indonesia regulation, the minimum of PDN to capital ratio is 20% from market risk point of view and low risk of foreign exchange exposure.

d. Risiko likuiditas

Pemetaan aset dan liabilitas keuangan dalam skala waktu tertentu (*maturity buckets*) berdasarkan sisa jangka waktu sampai dengan jatuh tempo (*remaining maturity*) pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

d. Liquidity risk

Mapping of financial assets and liabilities within certain period (*maturity buckets*) based on the remaining term to maturity (*remaining maturity*) as of December 31, 2023 and 2022, is as follows:

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

d. Risiko likuiditas (lanjutan)

45. RISK MANAGEMENT (continued)

d. Liquidity risk (continued)

2023

	Nilai tercatat/ Carrying value	Tidak mempunyai tanggal jatuh tempo No contractual maturity	Sampai dengan 1 bulan/ Up to 1 month	> 1-3 bulan/ > 1-3 months	> 3-12 bulan/ > 3-12 months	> 1 - 2 tahun/ > 1 - 2 years	> 2 - 5 tahun/ > 2 - 5 years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 year	
Aset keuangan									Financial assets
Giro pada Bank Indonesia	4.016.802.613	4.016.802.613	-	-	-	-	-	-	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	150.785.157	150.785.157	-	-	-	-	-	-	Current accounts with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	5.376.389.881	-	3.699.489.881	-	-	1.676.900.000	-	-	Placements with Bank Indonesia and other banks
Efek-efek	15.052.329.811	-	3.537.811.928	303.378.000	-	11.211.139.883	-	-	Marketable securities
Tagihan akseptasi	17.835.762	-	17.835.762	-	-	-	-	-	Acceptance receivables
Kredit yang diberikan	61.555.499.579	-	1.446.092.446	537.950.933	2.566.065.643	4.671.581.012	22.947.231.268	29.386.578.277	Loans
Penyertaan saham	1.458.949	1.458.949	-	-	-	-	-	-	Investment in shares
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	685.722.520	-	41.970.892	831.361	6.543.800	20.916.096	312.091.192	303.369.179	Interest receivables
	86.856.824.272	4.169.046.719	8.743.200.909	842.160.294	2.572.609.443	17.580.536.991	23.259.322.460	29.689.947.456	
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(2.907.708.102)								Allowance for impairment losses
Jumlah aset keuangan - bersih	83.949.116.170								Total financial assets - net
Liabilitas keuangan									Financial liabilities
Liabilitas segera	562.520.790	562.520.790	-	-	-	-	-	-	Liabilities immediately payable
Simpanan dari nasabah	68.112.978.110	35.320.539.887	10.839.038.158	3.115.066.231	18.824.306.338	14.027.496	-	-	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	4.297.005.827	1.108.828.778	2.871.627.049	160.450.000	156.100.000	-	-	-	Deposits from other banks
Pinjaman yang diterima	2.129.658.779	-	-	-	2.000.000.000	33.948.735	-	95.710.044	Borrowings
Utang pajak	98.241.568	98.241.568	-	-	-	-	-	-	Taxes payable
Liabilitas lain-lain	567.433.267	567.433.267	-	-	-	-	-	-	Other liabilities
Jumlah liabilitas	75.767.838.341	37.657.564.290	13.710.665.207	3.275.516.231	20.980.406.338	47.976.231	-	95.710.044	Total liabilities
Perbedaan jatuh tempo	11.088.985.931	(33.488.517.571)	(4.967.464.298)	(2.433.355.937)	(18.407.796.895)	17.532.560.760	23.259.322.460	29.594.237.412	Maturity gap
Posisi neto setelah penyisihan kerugian penurunan nilai	72.860.130.239								Net position, net of allowance for impairment losses

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

d. Risiko likuiditas (lanjutan)

45. RISK MANAGEMENT (continued)

d. Liquidity risk (continued)

2022

	Nilai tercatat/ Carrying value	Tidak mempunyai tanggal jatuh tempo No contractual maturity	Sampai dengan 1 bulan/ Up to 1 month	> 1-3 bulan/ > 1-3 months	> 3-12 bulan/ > 3-12 months	> 1 - 2 tahun/ > 1 - 2 years	> 2 - 5 tahun/ > 2 - 5 years	Lebih dari 5 tahun/ More than 5 year	
Aset keuangan									Financial assets
Giro pada Bank Indonesia	6.062.065.254	6.062.065.254	-	-	-	-	-	-	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank lain	98.333.880	98.333.880	-	-	-	-	-	-	Current accounts with other banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	994.600.000	-	887.600.000	22.400.000	84.600.000	-	-	-	Placements with Bank Indonesia and other banks
Efek-efek	17.460.084.750	-	2.266.249.892	-	806.027.735	507.013.549	4.620.033.746	9.260.759.828	Marketable securities
Tagihan akseptasi	15.809.056	-	-	9.395.890	6.413.166	-	-	-	Acceptance receivables
Kredit yang diberikan	57.256.590.134	-	1.590.327.220	765.469.274	2.538.369.453	3.911.313.633	19.786.897.717	28.664.212.837	Loans
Penyertaan saham	1.458.949	1.458.949	-	-	-	-	-	-	Investment in shares
Pendapatan bunga yang masih akan diterima	694.466.869	-	77.741.668	2.217.517	14.342.816	31.582.753	175.231.171	393.350.944	Interest receivables
	82.583.408.892	6.161.858.083	4.821.918.780	799.482.681	3.449.753.170	4.449.909.935	24.582.162.634	38.318.323.609	
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(2.670.702.038)								Allowance for impairment losses
Jumlah aset keuangan - bersih	79.912.706.854								Total financial assets - net
Liabilitas keuangan									Financial liabilities
Liabilitas segera	660.006.132	660.006.132	-	-	-	-	-	-	Liabilities immediately payable
Simpanan dari nasabah	66.841.172.271	36.316.963.594	6.900.047.544	7.753.747.861	15.846.355.373	24.057.899	-	-	Deposits from customers
Simpanan dari bank lain	5.204.384.728	1.124.661.609	3.893.083.119	165.990.000	20.650.000	-	-	-	Deposits from other banks
Pinjaman yang diterima	174.658.414	-	-	-	64.511.125	-	14.766.110	95.381.179	Borrowings
Utang pajak	60.938.180	60.938.180	-	-	-	-	-	-	Taxes payable
Liabilitas lain-lain	564.074.163	564.074.163	-	-	-	-	-	-	Other liabilities
Jumlah liabilitas	73.505.233.888	38.726.643.678	10.793.130.663	7.919.737.861	15.931.516.498	24.057.899	14.766.110	95.381.179	Total liabilities
Perbedaan jatuh tempo	9.078.175.004	(32.564.785.595)	(5.971.211.883)	(7.120.255.180)	(12.481.763.328)	4.425.852.036	24.567.396.524	38.222.942.430	Maturity gap
Posisi neto setelah penyisihan kerugian penurunan nilai	70.834.531.850								Net position, net of allowance for impairment losses

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

e. Risiko operasional

Risiko operasional adalah risiko kerugian yang diakibatkan oleh proses internal yang kurang memadai, kegagalan proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, dan/atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional Bank. Kebijakan Bank dalam mengelola risiko operasional, meliputi:

- Akuntabilitas yang jelas oleh pihak-pihak yang ditugaskan terkait dengan pengelolaan risiko operasional.
- Manajemen dan setiap pegawai di semua unit kerja baik di Kantor Pusat, Kantor Cabang maupun Kantor Cabang Pembantu merupakan *risk owner* yang bertanggung jawab terhadap proses manajemen risiko untuk risiko operasional dalam melaksanakan tugas sehari-hari. Pegawai harus melaporkan kepada atasannya sesuai dengan jenjang pelaporan yang berlaku di dalam tugasnya apabila terdapat indikasi munculnya risiko operasional.
- Terkait dengan pengelolaan risiko operasional, seluruh pegawai Bank dalam melaksanakan tugasnya harus bersikap dan berperilaku sesuai dengan Pedoman Etika dan Tata Perilaku serta menerapkan standar pelayanan yang telah ditetapkan Direksi. Sebagai bentuk komitmen terhadap ketaatan pada Pedoman Etika dan Tata Perilaku dalam melaksanakan tugasnya, setiap pegawai wajib menandatangani *Code of Conduct* yang diperbaharui setiap tahun.

Proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan mitigasi risiko

- Proses identifikasi risiko operasional dilakukan Bank untuk mengetahui adanya indikator yang dapat menjadi penyebab timbulnya risiko operasional pada suatu jenis aktivitas, proses dan produk Bank. Bank melakukan identifikasi dan pengukuran terhadap parameter yang mempengaruhi eksposur risiko operasional yang paling kurang terkait dengan frekuensi dan dampak dari kegagalan dan kesalahan sistem, kelemahan sistem administrasi, kegagalan hubungan dengan nasabah, kesalahan akunting, penundaan dan kesalahan penyelesaian pembayaran, *fraud* dan lain-lain.

45. RISK MANAGEMENT (continued)

e. Operational risk

Operational risk is defined as the risk of losses resulting from inadequate internal processes, the failure of internal processes, human error, system failure, and / or external events affecting the operations of the Bank. Bank's policy in managing operational risks, includes:

- Clear accountability by related parties to operational risk management.
- Management and each employee in all units at Head Office, Branch Office or Sub Branch Office is a risk owner which is responsible for risk management process for operational risk carried out in everyday tasks. Employees must report to their superiors in accordance with the applicable reporting level concerning the indications of operational risk emergence.
- Associated with operational risk management, all Bank's employees in carrying out their duty must act and behave in accordance with the Code of Ethics and Code of Conduct and implement service standards established by Board of Directors. As a commitment of compliance with each Code of Ethics and Code of Conduct in performing their duties, each employee must sign a Code of Conduct updated in the beginning of every year.

The process of identification, measurement, monitoring and mitigation of

- Operational risk identification process conducted by the Bank is aimed to know the presence of indicators that can cause operational risk on a particular type of activity, processes and products of the Bank. The Bank identifies and measures parameters affecting the operational risk exposure which is less related to the frequency and impact of failures and system errors, system weaknesses administration, failed relationships with customers, accounting errors, delays and errors settlement payment, fraud, and others.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

e. Risiko operasional (lanjutan)

Proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan mitigasi risiko (lanjutan)

- Pengukuran risiko operasional diarahkan untuk bisa mengidentifikasi besarnya nilai kerugian yang ditimbulkan, peluang kemungkinan terjadinya kerugian, serta besarnya keuntungan yang diharapkan dalam pengambilan risiko operasional. Langkah-langkah dalam mengukur risiko operasional adalah menetapkan dan menilai parameter yang mempengaruhi risiko operasional terutama jumlah dan frekuensinya, mengumpulkan data risiko operasional yaitu semua kejadian (*events*) rutin yang berfrekuensi tinggi, berdampak rendah dan semua kejadian rutin yang berfrekuensi rendah namun berdampak signifikan terhadap kerugian Bank, menetapkan metodologi pengukuran risiko operasional yang sesuai dengan aktivitas Bank dan menetapkan sumber daya manusia yang berkompetensi, menyiapkan instrumen pengelolaan data, mengadministrasikan semua kejadian yang dapat menimbulkan risiko operasional, sehingga potensi risiko operasional yang dapat merugikan Bank dapat diukur dengan cepat dan tepat.
- Pemantauan risiko dilakukan Bank secara berkelanjutan terhadap seluruh eksposur risiko operasional serta kerugian yang dapat ditimbulkan oleh aktivitas utama Bank, antara lain dengan cara menerapkan sistem pengendalian internal dan menyediakan laporan berkala mengenai kerugian yang ditimbulkan oleh risiko operasional, melakukan reviu secara berkala terhadap faktor-faktor penyebab timbulnya risiko operasional serta dampak kerugiannya.
- Mitigasi yang dilakukan Bank terhadap risiko operasional adalah penilaian berkala terhadap pengamanan sistem informasi yang disertai tindakan korektif bila diperlukan, memiliki prosedur *back up* dan rencana darurat untuk menjamin berjalannya kegiatan operasional Bank dan mencegah terjadinya gangguan yang signifikan yang diuji secara berkala, menyampaikan informasi kepada manajemen mengenai permasalahan yang terkait dengan risiko operasional, penyimpanan informasi dan dokumen yang berkaitan dengan risiko operasional.

45. RISK MANAGEMENT (continued)

e. Operational risk (continued)

The process of identification, measurement, monitoring and mitigation of risks (continued)

- Operational risk measurement is directed in order to identify the magnitude of the potential losses, probability of a loss, and the extent of expected benefits in risk taking operational. The steps in measuring operational risk is to establish and assess the parameters that influence the operational risk especially the number and frequency, collect operational risk data of high frequent regular events, low-impact and low frequent events but has significant impact on the Bank's losses, establish operational risk measurement methodology suitable with the Bank's activities and establish a competent human resources, prepared data management instrument so that they can administer all the events that could lead to operational risk, henceforth the increased potential operational risks that could harm the Bank can be measured quickly and precisely.
- The Bank continuously managed risk monitoring for all operational risk exposures and losses incurred by the Bank's main activities, such as implementing the internal control system and providing periodic reports about losses caused by operational risk, periodically reviewing the factors causing operational risk and its impact on losses.
- The Bank provided mitigation against operational risk by conducting periodic assessment of the security of information systems followed by corrective action when necessary, have a back-up procedures and contingency plans to ensure the Bank operational activity and prevent a significant disruption tested regularly, communicate information to management performance regarding issues related to operational risk, storage of information and documents related to operational risk.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

e. Risiko operasional (lanjutan)

Proses identifikasi, pengukuran, pemantauan dan mitigasi risiko (lanjutan)

Sarana pendukung di dalam mengelola risiko operasional di Kantor Pusat, Kantor Cabang maupun Cabang Pembantu dengan menggunakan perangkat atau aplikasi *Operational Risk Self Assessment* (ORSA) yang dapat dipergunakan oleh unit kerja operasional untuk mengidentifikasi, mengukur dan mengendalikan risiko operasional Kantor Pusat, Kantor Cabang maupun Cabang Pembantu masing-masing. Setiap kejadian risiko yang berpotensi menimbulkan kerugian finansial dan nonfinansial dilaporkan kepada unit kerja yang terkait di Kantor Pusat dan Divisi *Enterprise Risk Management* dalam bentuk *Loss Event Data* (LED).

Untuk meningkatkan pelayanan dan pelaksanaan tugas sebagai Lembaga Perbankan secara baik, aman, lancar dan berkesinambungan dalam rangka mencapai tujuan kelembagaan sebagai bank terpercaya menjadi kebanggaan masyarakat, diperlukan adanya jaminan (*assurance*) keberlangsungan bisnis Bank, maka sesuai Surat Keputusan Direksi di tetapkan:

- No.0559/HT.01.01/ERM/2022 tentang *Business Continuity Management System* (Sistem Manajemen Keberlangsungan Bisnis) tanggal 30 Desember 2022.
- Surat Keputusan Direksi No.0189/HT.01.01/DMR/2020 tentang Buku Pedoman Perusahaan dan Prosedur Penilaian Penerapan Manajemen Risiko dan Budaya Risiko, tanggal 5 Juni 2020.
- Surat Keputusan Direksi No.0416/HT.01.01 Tentang Pedoman Penyusunan *Risk Catalogue*, *Fraud Register* dan *Top 50 Risks* tanggal 30 September 2022.
- Surat Keputusan Direksi No. 0440/HT.01.01/ERM/2022 tanggal 19 Oktober 2022 tentang Kebijakan Keamanan Kantor Cabang (*Branch Risk Security Policy*).
- Surat Keputusan Direksi No. 0313/HT.01.01/ERM/2023 tanggal 31 Agustus 2023 tentang Pedoman Pengukuran Risiko Produk dan Aktivitas Baru.
- Surat Keputusan Direksi No. 0582/HT.01.01/2018 tanggal 28 November 2018 tentang Buku Pedoman Perusahaan Pedoman *Operational Risk Self Assessment*.

45. RISK MANAGEMENT (continued)

e. Operational risk (continued)

The process of identification, measurement, monitoring and mitigation of risks (continued)

Supporting facilities in managing operational risks at the Head Office, Branch Offices and Sub-Branch Offices by using the *Operational Risk Self Assessment* (ORSA) device or application which can be used by operational work units to identify, measure and control operational risks at the Head Office, Branch Offices and Branches respective assistants. Every risk event that has the potential to cause financial and non-financial losses is reported to the relevant work units at Head Office and the *Enterprise Risk Management Division* in the form of *Loss Event Data* (LED).

To improve services and the implementation of tasks as a Banking Institution in a good, safe, smooth and sustainable manner in order to achieve institutional goal a trusted bank that is a pride of the community, it is necessary to guarantee (*assurance*) of the Bank business continuity, in accordance with the decree of the Board of Directors which sets:

- No.0559/HT.01.01/ERM/2022 concerning *Business Continuity Management System* (*Business Continuity Management System*) dated December 30, 2022
- Board of Directors Decree No.0189/HT.01.01/DMR/2020 regarding *Company Manual and Procedures for Assessment of Risk Management Implementation and Risk Culture* dated June 5, 2020.
- Board of Directors Decree No.0416/HT.01.01 Concerning *Guidelines for Compiling a Risk Catalog, Fraud Register and Top 50 Risks* dated September 30, 2022.
- Board of Directors Decree No. 0440/HT.01.01/ERM/2022 dated October 19, 2022 concerning *Branch Security Policy*.
- Board of Directors Decree No. 0313/HT.01.01/ERM/2023 dated 31 August 2023 concerning *Guidelines for Measuring the Risk of New Products and Activities*.
- Board of Directors Decree No. 0582/HT.01.01/2018 dated 28 November 2018 concerning *Company Manual Operational Risk Self Assessment Guidelines*.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

f. Risiko hukum

Risiko hukum adalah risiko yang disebabkan oleh adanya kelemahan aspek yuridis dalam bisnis, yang antara lain disebabkan adanya tuntutan hukum, ketiadaan peraturan perundang-undangan yang mendukung, atau kelemahan perikatan seperti tidak dipenuhinya syarat sahnya kontrak dan pengikatan agunan yang tidak sempurna. Bank mengelola risiko hukum dengan memastikan seluruh aktivitas dan hubungan kegiatan usaha Bank dengan pihak ketiga didasarkan pada aturan dan persyaratan yang dapat melindungi kepentingan Bank dari segi hukum.

g. Risiko reputasi

Risiko reputasi merupakan risiko akibat adanya pemberitaan atau publikasi negatif terhadap Bank. Tujuan manajemen risiko reputasi meliputi:

- Mencegah dan meminimalisasikan terjadinya tindakan atau peristiwa yang menimbulkan persepsi dan publikasi negatif;
- Meningkatkan kepercayaan *stakeholders* dan *public* terhadap Bank;
- Meningkatkan nilai Bank;
- Meningkatkan kredibilitas Bank; dan
- Menjaga konsistensi kelangsungan usaha dalam kondisi yang sehat dan kondusif.

h. Risiko strategis

Risiko strategis adalah risiko yang antara lain disebabkan adanya penetapan dan pelaksanaan strategi Bank yang tidak tepat, pengambilan keputusan bisnis yang tidak tepat atau kurang responsifnya Bank terhadap perubahan eksternal. Bank mengelola risiko strategis melalui proses pertimbangan dan pengambilan keputusan setiap kebijakan strategis secara kolektif dan komprehensif oleh Direksi dan komite-komite yang telah dibentuk. Guna mendukung hal tersebut Bank memiliki ketentuan internal yang tertuang dalam Surat Keputusan Direksi No.0352/HT.01.01/ERM/2022 tentang Buku Pedoman Perusahaan Risk Appetite Statement tanggal 16 Agustus 2022.

45. RISK MANAGEMENT (continued)

f. Legal risk

Legal risk is the risk raised by the weakness in the juridicial aspects of the business, which could be caused by legal claims, none- existence of supported regulations, or weakneses in agreements, such as an unfulfilled terms and conditions in contracts and binding collateral which is not complete. The Bank manages legal risk by ensuring that all activities and business relationships with the third-parties are based on rules and conditions that are capable of protecting the Bank's interests from a legal perspective.

g. Reputational risk

Reputation risk is a risk due to negative reporting or publicity to the Bank. Reputable risk management goals include:

- *Prevent and minimize the occurrence of actions or events that lead to negative perceptions and publications;*
- *Increase confidence of stakeholders and the public on the Bank;*
- *Increase the value of the Bank;*
- *Increase the credibility of the Bank; and*
- *Maintain consistency of business continuity in a healthy condition and conducive.*

h. Strategic risk

Strategic risk is the risk caused by inappropriate determination and implementation of the Bank's strategy, improper business decision or being unresponsive to external changes. The Bank manages strategic risk through considerations and decision-making process regarding every strategic policy in a collective and comprehensive manner performed by the established Board of Directors and Committees. To support this, the Bank has internal provisions contained in the Decree of the Board of Directors No. 0352/HT.01.01/ERM/2022 concerning the Company's Guidebook for Risk Appetite Statement dated August 16, 2022.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

i. Risiko kepatuhan

Risiko kepatuhan adalah risiko yang disebabkan Bank tidak mematuhi atau tidak melaksanakan ketentuan internal maupun eksternal serta ketentuan lain dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, di antaranya sebagai berikut:

- Risiko kredit terkait dengan ketentuan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM), Kualitas Aset, Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), dan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK);
- Risiko pasar terkait dengan ketentuan Posisi Devisa Neto (PDN); dan
- Risiko lain yang terkait dengan ketentuan eksternal dan internal.

Bank mengelola risiko kepatuhan dengan melakukan penelaahan secara komprehensif untuk memastikan kesesuaian kebijakan standar operasional dan prosedur serta pengembangan produk baru dengan peraturan eksternal.

j. Risiko bagi hasil

Risiko imbal hasil adalah risiko akibat perubahan tingkat imbal hasil yang dibayar Bank kepada nasabah, karena terjadi perubahan tingkat imbal hasil yang diterima Bank dari penyaluran dana yang dapat mempengaruhi perilaku nasabah dana.

k. Risiko investasi

Risiko investasi adalah risiko akibat perubahan tingkat imbal hasil yang dibayarkan Bank kepada nasabah, karena terjadi perubahan tingkat imbal hasil yang diterima Bank dari penyaluran dana yang dapat mempengaruhi perilaku nasabah dari pihak ketiga Bank.

Nilai wajar instrumen keuangan

Direksi menganggap bahwa nilai tercatat aset keuangan dan liabilitas keuangan diakui dalam laporan keuangan mendekati nilai wajarnya.

Instrumen keuangan yang disajikan di dalam laporan posisi keuangan dicatat sebesar nilai wajar, atau disajikan dalam jumlah tercatat baik karena jumlah tersebut adalah kurang lebih sebesar nilai wajarnya atau karena nilai wajarnya tidak dapat diukur secara handal. Penjelasan lebih lanjut diberikan pada paragraf-paragraf berikut.

45. RISK MANAGEMENT (continued)

i. Compliance risk

Compliance risk is the risk caused by non-compliance with or non-application of internal regulations, other applicable regulations and legislations as follows:

- Credit risk associated with the provision of the Minimum Capital Requirement (KPMM), Asset Quality, Establishment of Allowance for Impairment Losses (CKPN), and Lending Limit (BMPK);
- Market risks associated with the Net Open Position (PDN);
- Other risks associated with the provision of external and internal.

The Bank manages compliance risks by performing a comprehensive review to ensure the Bank's Standard Operational Procedures and new product development conform with external regulations.

j. Risk of return

Risk of return is the risk due to changes in the yield rate paid by the Bank to its customers, due to changes in the rate of return received by the Bank from funds that can affect the behavior of customer funds.

k. Investment risk

Investment risk is the risk due to changes in the rate of return paid by the Bank to its customers, as there are changes in the rate of return received by the Bank from funds that can affect the customer behavior of the Bank third-party Bank.

Fair value of financial instruments

The Board of Directors consider that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the financial statements approximate their fair values.

Financial instruments carried at fair value or amortized cost Investment of insurance funds in the form of bonds held to maturity and bonds classified as held to maturity are presented at amortized cost using the effective rate interest (EIR) method, and the discount rate used refers to interest rate of the bond.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
For the year ended
December 31, 2023
(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

k. Risiko investasi (lanjutan)

Instrumen keuangan yang dicatat pada nilai wajar atau biaya perolehan diamortisasi

Investasi berupa dana jaminan berbentuk obligasi yang dimiliki hingga jatuh tempo dan obligasi yang diklasifikasikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo disajikan pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif/effective interest rate (EIR), dan tingkat diskonto yang digunakan mengacu pada tingkat suku bunga obligasi yang bersangkutan.

Instrumen keuangan dengan nilai tercatat yang kurang lebih sebesar nilai wajarnya

Manajemen menetapkan bahwa nilai tercatat (berdasarkan nilai nosional) investasi berupa dana jaminan berbentuk deposito berjangka, penyertaan saham dan pinjaman polis, kas dan bank, piutang premi, piutang hasil investasi, utang klaim dan utang reasuransi kurang lebih sebesar nilai wajarnya.

Pengukuran nilai wajar diakui dalam laporan posisi keuangan

Tabel berikut ini memberikan analisis dari instrumen keuangan yang diukur setelah pengakuan awal sebesar nilai wajar, dikelompokkan ke Tingkat 1 sampai 3 didasarkan pada sejauh mana nilai wajar diamati.

- Tingkat 1 pengukuran nilai wajar adalah yang berasal dari harga kuotasian (tak disesuaikan) dalam pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik.
- Tingkat 2 pengukuran nilai wajar adalah yang berasal dari *input* selain harga kuotasian yang termasuk dalam Tingkat 1 yang dapat diobservasi untuk aset atau liabilitas, baik secara langsung (misalnya harga) atau secara tidak langsung (misalnya deviasi dari harga).
- Tingkat 3 pengukuran nilai wajar adalah yang berasal dari teknik penilaian yang mencakup input untuk aset atau liabilitas yang bukan berdasarkan data pasar yang tidak dapat diobservasi (*input* yang tidak dapat diobservasi).

45. RISK MANAGEMENT (continued)

k. Investment risk (continued)

Financial instruments carried at fair value or amortized cost

Investment of insurance funds in the form of bonds held to maturity and bonds classified as held to maturity are presented at amortized cost using the effective rate interest (EIR) method, and the discount rate used refers to interest rate of the bond.

Financial instruments with carrying amount approximate their fair value

Management determined that the carrying value (based on the notional value) of investment of guarantee fund in the form of time deposits, investments and policy holder loan, cash and bank, premium receivable, investment receivable, claim payable and reinsurance payable approximately equal to its fair value.

Fair value measurements recognised in the statement of financial position

The following table provides an analysis of financial instruments that are measured subsequent to initial recognition at fair value, grouped into Levels 1 to 3 based on the degree to which the fair value is observable.

- Level 1 fair value measurements are those derived from quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2 fair value measurements are those derived from inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices).
- Level 3 fair value measurements are those derived from valuation techniques that include inputs for the assets or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs).

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

45. MANAJEMEN RISIKO (lanjutan)

k. Risiko investasi (lanjutan)

Pengukuran nilai wajar diakui dalam laporan posisi keuangan (lanjutan)

2023					
	Tingkat 1/ Level 1	Tingkat 2/ Level 2	Tingkat 3/ Level 3	Jumlah/ Total	
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)					Fair value through other comprehensive income (FVOCI)
Reksadana	303.378.000	-	-	303.378.000	Mutual funds
Surat Utang Negara	5.469.231.159	-	-	5.469.231.159	Government Debenture Debts
Jumlah	5.772.609.159	-	-	5.772.609.159	Total

2022					
	Tingkat 1/ Level 1	Tingkat 2/ Level 2	Tingkat 3/ Level 3	Jumlah/ Total	
Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI)					Fair value through other comprehensive income (FVOCI)
Reksadana	538.089.378	-	-	538.089.378	Mutual funds
Surat Utang Negara	7.056.880.630	-	-	7.056.880.630	Government Debenture Debts
Jumlah	7.594.970.008	-	-	7.594.970.008	Total

46. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM

Bank secara aktif mengelola modalnya sesuai dengan peraturan yang berlaku. Tujuan utamanya adalah untuk memastikan bahwa setiap saat Bank dapat menjaga kecukupan modalnya untuk menutup risiko bawaan (*inherent risk*) pada kegiatan perbankan tanpa mengurangi optimalisasi nilai pemegang saham.

Bank menghitung kebutuhan modal berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.34/POJK.03/2016 tanggal 22 November 2016 tentang "Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.11/POJK.03/2016 tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum" dan Surat Edaran OJK No.9/SEOJK.03/2020 tentang "Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional".

46. CAPITAL ADEQUACY RATIO

The Bank actively manages its capital in accordance with applicable regulations. The ultimate goal is to ensure that at any time the Bank can maintain adequate capital to cover the risk of default (*inherent risk*) on banking activities without reducing the optimization of shareholder value.

Bank calculates its capital requirements in accordance with Financial Services Authority Regulation (POJK) No.34/POJK.03/2016 dated November 22, 2016 about "Changes of Financial Service Authority Regulation No.11/POJK.03/2016 about Minimum Capital Reserve or Commercial Bank" and OJK Circular Letter No.9/SEOJK.03/2020 about "Transparency and Publication Conventional Commercial Bank Report".

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

46. RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (lanjutan)

Perhitungan kewajiban penyediaan modal minimum Bank pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Modal inti (<i>Tier 1</i>)		
Modal inti utama (CET 1)	9.822.020.741	9.214.182.003
Modal inti tambahan (AT 1)	-	-
	9.822.020.741	9.214.182.003
Modal pelengkap (<i>Tier 2</i>)	512.844.018	458.107.504
Jumlah modal (dipindahkan)	10.334.864.759	9.672.289.507
Aset Tertimbang Menurut Risiko		
Risiko kredit	40.514.677.457	36.190.492.781
Risiko pasar	13.349.235	4.542.330
Risiko operasional	5.850.225.000	8.387.748.951
Total Aset Tertimbang Menurut Risiko	46.378.251.692	44.582.784.062
Rasio kecukupan modal		
Rasio CET 1	21,18%	20,67%
Rasio <i>tier 1</i>	21,18%	20,67%
Rasio <i>tier 2</i>	1,11%	1,03%
Rasio modal inti terhadap ATMR	22,28%	21,70%
Rasio kewajiban penyediaan modal		
Minimum untuk risiko kredit dan operasional	22,29%	21,70%
Rasio kewajiban penyediaan modal		
Minimum untuk risiko kredit, risiko pasar dan risiko operasional	22,28%	21,70%
Rasio kewajiban penyediaan modal minimum yang wajibkan	9%-10%	9%-10%

Berdasarkan *self-assessment* Bank, pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 profil risiko Bank dinilai berada pada peringkat 2. Oleh karena itu, Bank berkewajiban untuk memenuhi modal minimum sebesar 9% sampai dengan kurang dari 10%.

Berdasarkan profil Bank per tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, CAR minimum ditetapkan masing-masing sebesar 9,30% dan 9,30%.

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, Bank telah memenuhi rasio sesuai yang disyaratkan Bank Indonesia untuk rasio kecukupan modal.

46. CAPITAL ADEQUACY RATIO (continued)

The calculation of the Bank's capital adequacy ratio as of December 31, 2023 and 2022, are as follows:

Core capital (<i>Tier 1</i>)
Common equity tier (CET 1)
Additional equity tier (AT 1)
Supplementary capital (<i>Tier 2</i>)
Total capital (carried forward)
Risk Weighted Asset
Credit risk
Market risk
Operational risk
Total Risk Weighted Asset
Capital Adequacy Ratio
CET 1 Ratio
Tier 1 Ratio
Tier 2 Ratio
Ratio of core capital to ATMR
Minimum capital adequacy ratio for credit and operational risk
Minimum capital adequacy ratio for credit, market and operational risk
Minimum capital adequacy ratio required

Based on the Bank self-assessment, as of December 31, 2023 and 2022 the Bank risk profile is assessed to be in rating 2. Therefore, the Bank is required to provide a minimum capital of 9% to less than 10%.

Based on the Bank risk profile as of December 31, 2023 and 2022, the minimum CAR are 9.30% and 9.30%, respectively.

As of December 31, 2023 and 2022, the Bank has fulfilled the ratios as required by Bank Indonesia for the capital adequacy ratio.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

47. LABA PER SAHAM DASAR

Berikut ini adalah dasar yang digunakan untuk perhitungan laba per saham dasar:

	2023
Laba tahun berjalan	1.586.848.049
Rata-rata tertimbang saham beredar	4.407.355
Laba tahun berjalan per lembar saham (rupiah penuh)	360.045

47. BASIC EARNINGS PER SHARE

The following are basis used in determining the basic earnings per share:

	2022	
1.829.789.148		Profit for the current year
		Shares outstanding weighted average
3.856.756		
474.437		Earning for the current year per share (full rupiah amount)

48. KONTINJENSI

Bank menghadapi beberapa permasalahan hukum yang berhubungan dengan kegiatan usaha Bank. Sampai dengan tanggal penyelesaian laporan posisi keuangan, terdapat permasalahan hukum yang masih dalam proses penyelesaian di pengadilan. Namun demikian, manajemen Bank yakin bahwa hasil keputusan masalah atau tuntutan hukum tersebut tidak akan membawa dampak yang signifikan pada hasil usaha, posisi keuangan atau likuiditas Bank.

48. CONTINGENCIES

The Bank faces several legal issues related to the Bank's business activities. As of the completion date of the statement of financial position, there are legal issues that are still in the process of being resolved in court. However, the Bank's management believes that the outcome of the dispute resolution or lawsuit will not have a significant impact on the results of operations, financial position or liquidity of the Bank.

49. PERJANJIAN PENTING LAINNYA

- Pada tanggal 30 Maret 2020, Bank menandatangani perjanjian kerjasama No.3583/HT.01.04/SYA/2020 dengan PT Sarana Multigriya Finansial (persero) tentang kerjasama Program implementasi Modul Financing Origination System Electronic Mortgage Menegement System (FOS-EMMS) dan layanan pendukung dengan jangka waktu 5 tahun sejak tanggal di tandatangani dan akan berakhir pada tanggal 30 Maret 2025.
- Pada tanggal 27 Juli 2020, Bank menandatangani perjanjian kerjasama No.7219/SYA.06.03/2020 dan No: 20/PKS/JPAS/DIR/VII/2020 dengan PT Jaminan Pembiayaan Askrido Syariah tentang kerjasama Penjaminan Pembiayaan Program Pemulihan Ekonomi Nasional dengan jangka waktu lima tahun berlaku sejak ditandatangani perjanjian dan berakhir tanggal 31 Desember 2024.
- Pada tanggal 7 Juli 2020, Bank menandatangani perjanjian kerjasama No.6549/HT.01.04/DBR/2020 dan No.44/PKS/OP-01/VII/2020 dengan PT Jaminan Kredit Indonesia tentang kerjasama Penjaminan Pinjaman Program Pemulihan Ekonomi Nasional dengan jangka waktu lima tahun berlaku sejak ditandatangani perjanjian dan berakhir tanggal 31 Desember 2024.

49. OTHER SIGNIFICANT AGREEMENTS

- In March 30, 2020, the Bank signed cooperation agreement No.3583/HT.01.04/SYA/2020 with PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) regarding the cooperation program implementation of the financing origination system module electronic mortgage management system (FOS-EMMS) and supporting services with a period of time 5 years since the signing and will end March 30, 2025.
- In 27 July 2020, the Bank signed a cooperation agreement No.7219/SYA.06.03/2020 and No:20/PKS/JPAS/DIR/VII/2020 with PT Asuransi Askrido Syariah regarding a five-term National Economic Recovery Program Financing Guarantee cooperation valid year since the signing of the agreement and ends on December 31, 2024.
- In July 7, 2020, the Bank signed a cooperation agreement No.6549/HT.01.04/DBR/2020 and No.44/PKS/OP-01/VII/2020 with PT Jaminan Kredit Indonesia regarding the Cooperation of the National Economic Recovery Program Loan Guarantee with a period of time five years since the signing of the agreement and ends on December 31, 2024.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

49. PERJANJIAN PENTING LAINNYA (lanjutan)

- d. Pada tanggal 29 Juli 2019, Bank menandatangani perjanjian kerjasama dengan PT Asuransi Kredit Indonesia (Persero), No.055/PKS/PRJ/DIR/VII/2019 dan No.7274/HT.01.04/DRR/2019 tentang pertanggungan berupa asuransi kerugian dan penjaminan fasilitas kredit *Cash Loan* dan *Non-Cash Loan* yang disalurkan kepada debitur Bank, dengan jangka waktu sampai dengan 31 Agustus 2025.
- e. Pada tanggal 22 Juni 2018, Bank menandatangani perjanjian kerjasama dengan PT Rintis Sejahtera sebagai *Issuer Bank* No. RS-LGL-1806-011 dan No. 5143/HT.01.04/DVJL/2018 tentang Kartu Debit Domestik dalam Rangka Implementasi Gerbang Pembayaran Nasional (GPN), dengan jangka waktu dari tanggal 22 Juni 2018 sampai dengan 21 Juni 2021. Perjanjian kerjasama tersebut telah diperpanjang sesuai dengan Addendum Kerjasama No. RS-LGL-ADD 2106-0005 dan No. 5957/HT.01.04/OPR/2021 tanggal 17 Juni 2021 tentang Kartu Debit Domestik dalam Rangka Implementasi Gerbang Pembayaran Nasional (GPN), dengan jangka waktu dari tanggal 21 Juni 2021 sampai dengan 21 Juni 2024.
- f. Pada tanggal 7 Juni 2022, Bank menandatangani perjanjian kerjasama dengan PT Jaminan Kredit Indonesia No.36/PKS/OP-01/VI/2022 tentang Perjanjian Kredit Usaha Rakyat (KUR), dengan jangka waktu sampai dengan 2 (dua) tahun dihitung mulai tanggal 19 Januari 2022 sampai dengan tanggal 31 Januari 2025.
- g. Pada tanggal 20 Juni 2022, Bank menandatangani perjanjian kerjasama dengan PT Penjaminan Kredit Daerah Prov Jateng No.024/JJT/PKS/VI/2022 tentang Perjanjian Kerjasama Induk antara PT Penjaminan Kredit Daerah Prov Jateng dan BPD Jateng, dengan jangka waktu sampai dengan 3 (tiga) tahun dihitung mulai tanggal 20 Juni 2022 sampai dengan tanggal 19 Juni 2025.
- h. Pada tanggal 20 Juni 2022, Bank menandatangani perjanjian kerjasama dengan PT Penjaminan Kredit Daerah Prov Jateng No.055/JJT/PKS/VI/2022 tentang Perjanjian Kerjasama Induk antara PT Penjaminan Kredit Daerah Prov Jateng dan BPD Jateng tentang Penjaminan Kredit Konsumtif, dengan jangka waktu sampai dengan 3 (tiga) tahun dihitung mulai tanggal 20 Juni 2022 sampai dengan tanggal 19 Juni 2025.

49. OTHER SIGNIFICANT AGREEMENTS (continued)

- d. On July 29, 2019, the Bank signed a cooperation agreement with PT Asuransi Kredit Indonesia (Persero), No. 055/PKS/PRJ/DIR/VII/2019 and No. 7274/HT.01.04/DRR/2019 concerning coverage in the form of loss insurance and credit - Credit Loan and NonCash Loan guarantees extended to Bank debtors, with a period of up to August 31, 2025.
- e. In June 22, 2018, the Bank signed agreement with PT Rintis Sejahtera as Issuer Bank No. RS-LGL-1806-011 and No. 5143/HT.01.04/DVJL/2018 regarding Domestic Debit Card for the Implementation of National Payment Gate (GPN), with period from June 22, 2018 until June 21, 2021. The cooperation agreement has been extended in accordance with the Cooperation Addendum No. RS-LGL-ADD 2106-0005 and No. 5957/HT.01.04/OPR/2021 dated June 17, 2021 regarding Domestic Debit Cards in Framework of Implementing National Payment Gateways (GPN), with a term from June 21, 2021 to June 21, 2024.
- f. On June 7, 2022, the Bank signed a cooperation agreement with PT Jaminan Kredit Indonesia No.36/PKS/OP-01/VI/2022 concerning People Business Loans (KUR), with a term of up to 2 (two) years starting from January 12, 2022 until January 31, 2025.
- g. On June 20, 2022, the Bank signed a cooperation agreement with PT Penjaminan Kredit Daerah Prov Jateng No.024/JJT/PKS/VI/2022 concerning Master Cooperation Agreement between Central Java Province Regional Credit Guarantee Corporation and Central Java BPD, with a term of up to 3 (three) years starting from June 20, 2022 until June 19, 2025.
- h. On June 20, 2022, the Bank signed a cooperation agreement with PT Penjaminan Kredit Daerah Prov Jateng No.055/JJT/PKS/VI/2022 concerning Master Cooperation Agreement between Central Java Province Regional Credit Guarantee Corporation and Central Java BPD about Consumer Credit Guarantee, with a term of up to 3 (three) years starting from June 20, 2022 until June 19, 2025.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

For the year ended
December 31, 2023

(Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

49. PERJANJIAN PENTING LAINNYA (lanjutan)

- i. Pada tanggal 22 Juni 2022, Bank menandatangani perjanjian kerjasama dengan PT Jaminan Kredit Indonesia No.51/PKS/OP-01/VI/2022 tentang Penjaminan Pinjaman Program Pen Generasi Kedua (Gen 2), dengan jangka waktu sampai dengan 3 (tiga) tahun terhitung mulai tanggal 22 Juni 2022 sampai dengan tanggal 22 Juni 2025.
- j. Pada tanggal 9 Mei 2022, Bank menandatangani perjanjian kerjasama dengan PT Asuransi Askrida Syariah 3974/HT.01.04/SYA/2022 tentang Penutupan Asuransi Umum Syariah, dengan jangka waktu sampai dengan 5 (lima) tahun terhitung mulai tanggal 9 Mei 2022 sampai dengan tanggal 9 Mei 2027.
- k. Pada tanggal 4 Juli 2022, Bank menandatangani perjanjian kerjasama dengan PT Datindo Infonet Prima No.6112/HT.01.04/UMM/2022 tentang Pekerjaan Pengadaan Perangkat *Cash Recycling Machine* (CRM) secara *outsourcing* 2022, dengan jangka waktu sampai dengan 4 (empat) tahun terhitung mulai BAST.
- l. Pada tanggal 4 Juli 2022, Bank menandatangani perjanjian kerjasama dengan PT Datindo Infonet Prima No.6111/HT.01.04/UMM/2022 tentang Pekerjaan Pengadaan Perangkat Anjungan Tunai Mandiri (ATM) secara *outsourcing* 2022, dengan jangka waktu sampai dengan 4 (empat) tahun terhitung mulai BAST.
- m. Pada tanggal 10 Oktober 2023, Bank menandatangani perjanjian kerjasama dengan PT Pilar Teknotama Sinergi No.11647/HT.01.04/TSI/2023 tentang Pengadaan Penyusunan Dokumen Information Technology Strategic Plan (ITSP), dengan jangka waktu 90 (sembilan puluh) hari kalender sejak 10 Oktober 2023 dan berakhir pada tanggal 7 Januari 2024
- n. Pada tanggal 14 April 2023, Bank menandatangani perjanjian kerjasama No.3678/HT.01.04/SKR/2023 dengan PT Berlian Promosindo (Tegsa) tentang Penamaan (*Naming Rights*) Stasiun Semarang Tawang Bank Jateng Pada Stasiun Kereta Api Semarang Tawang, dengan jangka waktu mulai tanggal 14 April 2023 dan sampai dengan tanggal 14 April 2025.

49. OTHER SIGNIFICANT AGREEMENTS (continued)

- i. On June 22, 2022, the Bank signed a cooperation agreement with PT Jaminan Kredit Indonesia No.51/PKS/OP-01/VI/2022 concerning Second Generation Pen Program Loan Guarantee, with a term of up to 3 (three) years starting from June 22, 2022 until June 22, 2025.
- j. On May 9, 2022, the Bank signed a cooperation agreement with PT Asuransi Askrida Syariah 3974/HT.01.04/SYA/2022 concerning the Closure of Sharia General Insurance, with a term of up to 5 (five) years starting from May 9, 2022 until May 9, 2027.
- k. On July 4, 2022, the Bank signed a cooperation agreement with PT Datindo Infonet Prima No.6112/HT.01.04/UMM/2022 concerning Outsourced Cash Recycling Machine (CRM) Equipment Procurement Work 2022, with a term of up to 4 (four) years starting from BAST.
- l. On July 4, 2022, the Bank signed a cooperation agreement with PT Datindo Infonet Prima No.6111/HT.01.04/UMM/2022 concerning Outsourced Automated teller machines (ATM) Equipment Procurement Work 2022, with a term of up to 4 (four) years starting from BAST.
- m. On October 10, 2023, the Bank signed a cooperation agreement with PT Pilar Teknotama Sinergi No.11647/HT.01.04/TSI/2023 concerning Information Technology Strategic Plan (ITSP) Document Preparation Procurement Work with a period of 90 (ninety) calendar days starting from October 10, 2023 and ending on January 7, 2024.
- n. In April 14, 2023, the Bank signed cooperation agreement No.3678/HT.01.04/SKR/2023 with PT Berlian Promosindo (Tegsa) regarding The Naming Rights of Stasiun Semarang Tawang Bank Jateng on Semarang Tawang Station, starting from April 14, 2023 until April 14, 2025.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

50. INFORMASI TAMBAHAN ARUS KAS

a. Transaksi nonkas

Tabel dibawah ini menunjukkan transaksi non-kas selama periode berjalan, sebagai berikut:

	2023	2022
Penambahan modal disetor dari:		
Konversi laba	-	2.155.000
Konversi cadangan umum	-	9.961.000

Additional paid-in capital from:
 Earning conversion
 General reserver conversion

b. Rekonsiliasi liabilitas dan modal yang timbul dari aktivitas pendanaan

Tabel dibawah ini menunjukkan rekonsiliasi liabilitas dan modal yang timbul dari pendanaan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, sebagai berikut:

50. ADDITIONAL INFORMATION ON CASH FLOW

a. Non-cash Transaction

The table below shows non-cash transaction during current period:

2023 2022

b. Reconciliation of liabilities and capital occurred from financing activities

The table below shows reconciliation of liabilities and equities occurred from financing activities for the year ended December 31, 2023 and 2022, as follows:

	Saldo awal/ Beginning balance	Arus kas/ Cash flow	Perubahan non-kas/ Non-cash changes	Biaya Emisi/ Emission Cost Amortization	Jumlah/ Total	
Saldo 31 Desember 2023						Balance on December 31, 2023
Pinjaman yang diterima	174.658.414	-	-	-	174.658.414	Borrowings
Pencairan	-	2.009.029.093	-	-	2.009.029.093	Disbursement
Pembayaran	-	(54.028.728)	-	-	(54.028.728)	Payment
Sub jumlah	174.658.414	1.955.000.365	-	-	2.129.658.779	Subtotal
Saldo 31 Desember 2022						Balance on December 31, 2022
Pinjaman yang diterima	259.547.365	-	-	-	259.547.365	Borrowings
Pencairan	-	56.827.238	-	-	56.827.238	Disbursement
Pembayaran	-	(141.716.189)	-	-	(141.716.189)	Payment
Sub jumlah	259.547.365	(84.888.951)	-	-	174.658.414	Subtotal
Surat berharga yang diterbitkan	499.448.472	(500.000.000)	551.528	-	-	Marketable securities issued
Jumlah	758.995.837	(584.888.951)	551.528	174.658.414		Total

51. STANDAR AKUNTANSI BARU

Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia ("DSAK-IAI") telah menerbitkan standar baru, amandemen dan interpretasi berikut, namun belum berlaku efektif untuk laporan keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023:

Berlaku efektif pada atau setelah tanggal 1 Januari 2024:

- Amandemen PSAK 1: "Penyajian Laporan Keuangan" terkait liabilitas jangka panjang dengan kovenan¹⁾; dan
- Amandemen PSAK 73: "Sewa" terkait liabilitas sewa pada transaksi jual dan sewa balik¹⁾.

51. NEW ACCOUNTING STANDARDS

Financial Accounting Standard Board of Indonesian Institute of Accountants ("DSAK-IAI") has issued the following new standards, amendments and interpretations, but not yet effective for the financial statements ended December 31, 2023:

Effective on or after January 1, 2024:

- Amendment of PSAK 1: "Presentation of Financial Statements" regarding long-term liabilities with the covenant¹⁾; and
- Amendment of PSAK 73: "Leases" regarding lease liabilities in sale and lease-back transaction¹⁾.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

50. STANDAR AKUNTANSI BARU (lanjutan)

Berlaku efektif pada atau setelah tanggal 1 Januari 2025:

- PSAK 74: "Kontrak Asuransi"; dan
- Amendemen PSAK 74: "Kontrak Asuransi" terkait Penerapan Awal PSAK 74 dan PSAK 71 - Informasi Komparatif.

¹⁾ Penerapan dini diperkenankan

Saat ini Bank sedang mengevaluasi dan belum menetapkan dampak dari penerapan standar tersebut serta pengaruhnya pada laporan keuangan Bank.

50. NEW ACCOUNTING STANDARDS (continued)

Effective on or after January 1, 2025:

- PSAK 74: "Insurance Contract"; and
- Amendment of PSAK 74: "Insurance Contract" regarding Initial Application of PSAK 74 and PSAK 71 - Comparative Information.

¹⁾ Early implementation is permitted

The Bank is currently evaluating the above standards and has not yet determined the impact of these standard on the financial statement of the Bank.

52. PENYAJIAN KEMBALI LAPORAN KEUANGAN

Bank menyajikan kembali laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 untuk penyesuaian atas beban sosial dan liabilitas lain-lain pada tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021.

52. RESTATEMENT OF FINANCIAL STATEMENTS

The Bank restated its financial statements for the year ended 31 December 2022 dan 2021 for adjustments on social expense and other liabilities for the year ended December 31, 2022 and 2021.

Rincian atas penyajian kembali adalah sebagai berikut:

Details of the restatement are as follows:

31 Desember/ December 31, 2022				
	Sebelum kembali/ restatement	Penyesuaian dan reklasifikasi/ Adjustment and reclassification	Setelah penyajian kembali/After restatement	
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
Liabilitas lain-lain	431.219.457	132.854.706	564.074.163	Other liabilities
EKUITAS				EQUITY
Saldo laba				Retained earnings
Belum ditentukan penggunaannya	2.149.375.426	(132.854.706)	2.016.520.720	Unappropriated retained earnings
31 Desember/ December 31, 2021				
	Sebelum kembali/ restatement	Penyesuaian dan reklasifikasi/ Adjustment and reclassification	Setelah penyajian kembali/After restatement	
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
Liabilitas lain-lain	391.611.767	132.854.706	524.466.473	Other liabilities
EKUITAS				EQUITY
Saldo laba				Retained earnings
Belum ditentukan penggunaannya	1.517.433.635	(132.854.706)	1.384.578.929	Unappropriated retained earnings

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
 31 Desember 2023
 (Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH JAWA TENGAH
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
 For the year ended
 December 31, 2023
 (Expressed in thousand Rupiah, unless otherwise stated)

52. PENYAJIAN KEMBALI LAPORAN KEUANGAN (lanjutan)

Berdasarkan Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan No.21 tanggal 28 Januari 2022, dijelaskan bahwa telah disetujui penggunaan laba bersih tahun 2021 sebesar 10% atau sebesar Rp132.854.706 untuk dana sosial sebagai pemulihan perekonomian daerah. Atas putusan tersebut, telah ditegaskan kembali pada Akta Salinan Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham No.21 tanggal 4 Mei 2023, dijelaskan bahwa berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia bahwa dana sosial sebesar Rp132.854.706 tersebut merupakan kewajiban konstruktif dan pencadangannya dicatat sebagai beban pada tahun 2021.

52. RESTATEMENT OF FINANCIAL STATEMENTS (continued)

Based on the Deed of Copy of Minutes of the General Meeting of Shareholders No.21 dated January 28, 2022, it is explained that it has been approved to use 10% of the 2021 net profit or Rp132,854,706 for social funds to restore the regional recovery economy. Regarding this decision, has been reaffirmed in the Deed of Copy of Minutes of the General Meeting of Shareholders No. 21 dated May 4, 2023, it is explained that based on Financial Accounting Standards in Indonesia, the social funds amounting to Rp132,854,706 are a constructive obligation and the reserves are recorded as an expense in 2021.

53. TANGGUNG JAWAB DAN OTORISASI PENERBITAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Bank bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan yang diotorisasi Direksi untuk terbit pada tanggal 15 Januari 2024.

53. RESPONSIBILITIES AND AUTHORIZED ISSUANCE OF FINANCIAL STATEMENTS

The Bank's management is responsible for the preparation and presentation of financial statements authorized by the Directors for publication on January 15, 2024.



PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah
Gedung Grinatha Jl. Pemuda No. 142, Semarang 50132 - Indonesia
Tel : (024) 3554025 ; 3547541 | Fax : (024) 3540170
www.bankjateng.co.id

Audit

PT. RPR BKK KENDAL (PERSERODA)

**Laporan Keuangan
31 Desember 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
beserta Laporan Auditor Independen**





PT BPR BKK KENDAL (Perseroda)

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
PT. BPR BKK KENDAL (PERSERODA)**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. Nama | : Akhmad Mundolin, S.Sos., M.M |
| Alamat Kantor | : Jl. Pemuda No. 100 Kendal |
| Alamat Domisili Sesuai KTP | : Kauman RT 001/003 Pidoco Kulon, Kec. Patemon, Kab. Kendal |
| Nomor Telepon | : (0294) 3686468 |
| Jabatan | : Direktur Utama |
| 2. Nama | : Harisanto, SE |
| Alamat Kantor | : Jl. Pemuda No. 100 Kendal |
| Alamat Domisili Sesuai KTP | : Jl. Jlangga No. 04 RT 001/015 Kec. Purwodadi, Kab. Grobogan |
| Nomor Telepon | : (0294) 3686468 |
| Jabatan | : Direktur Umum dan Kepatuhan |

Menyatakan bahwa,

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. BPR BKK Kendal (Perseroda);
2. Laporan Keuangan PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) telah dimuat secara lengkap dan benar,
b. Laporan keuangan PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT. BPR BKK Kendal (Perseroda).

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya

Atas Nama dan mewakili Direksi
Kendal, 5 Februari 2024


Akhmad Mundolin, S.Sos., M.M
Direktur Utama


Harisanto, SE
Direktur Umum dan Kepatuhan

Jalan Pemuda No. 100 Kendal Telp. (0294) 3686468, 3687028 Fax 3687029
Email lytkkkkkenal@yahoo.co.id Web: www.oprbkkkendal.co.id

DAFTAR ISI

	Halaman
Laporan Auditor Independen	
Laporan Posisi Keuangan	1
Laporan Laba Rugi	3
Laporan Perubahan Ekuitas.....	4
Laporan Arus Kas.....	5
Catatan Atas Laporan Keuangan.	6
Gambaran Umum	6
Kebijakan Akuntansi	8
Penjelasan Pos-pos Laporan Posisi Keuangan	12
Penjelasan Pos-pos Laba Rugi	20
Lampiran	
Tingkat Kesehatan Bank	

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor. 00006/2.0282/AU.2/07/0183-1/1/II/2024

Kepada Yth.
Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi
PT. BPR BKK Kendal (Perseroda)
Jl Pemuda No. 100
Kendal

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) ("Perusahaan"), 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 tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Hal Lain

Laporan Keuangan PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 8 Februari 2023.

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.



KANTOR AKUNTAN PUBLIK DARMONO & BUDI CAHYO SANTOSO

Auditor, Tax & Management Consultants and Training

NO. KEP. 053/KM.17/1999; Nomor Izin Usaha : 09.2.0282

Surat Pernyataan Tanggung Jawab Managemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

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

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

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

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



- 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
DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO

Dr. Darsono, MBA, CA, CPA
NIAP : AP. 0183

5 February 2024



LAPORAN KEUANGAN

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

31 DESEMBER 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
ASET			
Kas	3, 2a	8.534.375.399	8.496.795.400
Penempatan pada Bank Lain:	4, 2b		
Pihak Terkait	2d, 2e	60.216.463.400	62.989.160.638
Pihak Tidak Terkait		89.956.715.558	79.526.066.791
		150.173.178.959	142.515.227.429
Dikurangi Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		(654.754.795)	(619.551.866)
Jumlah		149.518.424.164	141.895.675.563
Kredit yang Diberikan:	5, 2b		
Pihak Terkait	2d, 2e	880.865.070	1.382.213.687
Pihak Tidak Terkait		224.801.643.211	222.827.882.244
		225.682.508.281	224.210.095.931
Pendapatan Provisi dan Komisi Ditangguhkan	5, e	(3.655.928.221)	(3.525.581.125)
PYD Dalam Rangka Restrukturisasi	5, f	(26.500.000)	(26.500.000)
Jumlah Kredit yang Diberikan - Bersih		222.000.080.060	220.658.014.806
Dikurangi Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		(8.107.816.517)	(7.315.096.865)
Jumlah		212.892.263.543	213.342.917.941
Aset Tetap dan Inventaris:	6, 2g		
Harga Perolehan		15.253.968.072	14.337.951.432
Akm Penyusutan dan Penurunan Nilai		(8.968.638.003)	(8.269.535.719)
Nilai Buku		6.285.330.069	6.068.415.713
Aset Tidak Terwujud:	7, 2h		
Harga Perolehan		236.804.000	206.200.000
Akm Amortisasi dan Penurunan Nilai		(206.833.413)	(206.199.998)
Nilai Buku		29.770.587	4
Aset Lainnya	8, 2i	2.692.957.782	5.092.319.270
JUMLAH ASET		379.953.121.545	374.886.123.891

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

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

31 DESEMBER 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
Liabilitas Segera	9, 2j	1.497.060.095	1.483.213.210
Simpanan Nasabah:			
Tabungan	10, 2k		
Pihak Terkait		1.903.600.429	2.202.405.733
Pihak Tidak Terkait		238.871.339.366	230.556.471.972
Jumlah		240.574.939.795	232.758.877.705
Deposito	11, 2k		
Pihak Terkait		-	-
Pihak Tidak Terkait		88.057.300.000	85.855.300.000
Jumlah		88.057.300.000	85.855.300.000
Simpanan dari Bank Lain:			
Deposito	13, 2k		
Pihak Terkait	2e		-
Pihak Tidak Terkait			2.500.000.000
Jumlah		-	2.500.000.000
Liabilitas Lainnya	13, 2p	2.082.571.575	4.007.195.049
JUMLAH LIABILITAS		332.211.871.466	328.604.585.964
EKUITAS			
Modal Dasar sebesar Rp84.000.000.000,00 dan Modal Disetar	14	22.330.000.000	22.330.000.000
Cadangan:			
Cadangan Umum	15, 16	9.631.895.103	8.554.571.661
Cadangan Tujuan	15, 17	7.711.325.288	6.634.031.846
Jumlah		17.343.190.391	15.188.603.507
Labo Tahun Berjalan		8.068.059.689	10.772.934.420
JUMLAH EKUITAS		47.741.250.080	48.291.637.927
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		379.953.121.546	374.896.123.891

Kendal, 5 Februari 2024

Menyetujui

Akhmad Mundolin, S. Sos, MM

Direktur Utama



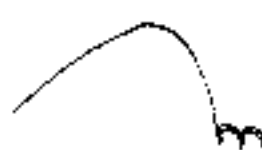
Harisanto, SE

Direktur Umum dan Kepatuhan

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

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

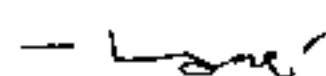
	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga:			
Bunga Kontraktual	2n, 18	38.377.721.368	38.552.634.896
Provisi dan Komisi	2m, 19	3.824.319.404	4.107.672.129
Jumlah Pendapatan Bunga		<u>42.302.040.772</u>	<u>42.661.307.025</u>
Beban Bunga	2n, 20	<u>(9.932.778.710)</u>	<u>(9.314.048.889)</u>
Pendapatan Bunga- Bersih		32.369.262.062	33.347.258.136
Pendapatan Operasional Lainnya	21	<u>1.381.503.835</u>	<u>1.173.198.777</u>
Jumlah Pendapatan Operasional		<u>33.750.765.897</u>	<u>34.520.456.913</u>
Beban Operasional:			
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	22	2.529.286.022	1.223.097.791
Beban Pemasaran	23	579.832.522	579.617.931
Beban Administrasi dan Umum	24	20.009.424.932	18.747.292.232
Beban Operasional Lainnya	25	<u>195.391.116</u>	<u>80.518.780</u>
Jumlah Beban Operasional		<u>23.413.934.592</u>	<u>20.630.555.734</u>
LABA OPERASIONAL		<u>10.336.831.305</u>	<u>13.889.900.179</u>
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	26		
Pendapatan Non Operasional		223.639.672	229.837.393
Beban Non Operasional		<u>113.678.128</u>	<u>284.030.138</u>
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		<u>109.961.544</u>	<u>(54.192.745)</u>
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		<u>10.446.792.849</u>	<u>13.835.707.434</u>
Taksiran Pajak Penghasilan	27	<u>(2.378.733.160)</u>	<u>(3.062.773.014)</u>
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN		<u>8.068.059.689</u>	<u>10.772.934.420</u>
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi:			
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap		-	-
b. Lainnya		-	-
c. Pajak Penghasilan Terkait		-	-
Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi:			
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia Untuk Dijual		-	-
b. Lainnya		-	-
c. Pajak Penghasilan Terkait		-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK		-	-
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		<u>8.068.059.689</u>	<u>10.772.934.420</u>



Akhmad Mundolin, S. Sos., MM
 Direktur Utama



Kendal, 5 Februari 2024
 Mengetahui



Harisanto, SE
 Direktur Umum dan Kepatuhan

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

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)
 LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
 Dengan Angka Ferjandingan Untuk Tahun 2022
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Modal Saham Dilengkapi dan Disetor Penuh	Saldo Laba yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Saldo Laba yang Belum Dibentukan Tujuannya	Jumlah Ekuitas Bersih
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan		
Saldo 31 Desember 2021 disajikan kembali	21.550.000.000	7.541.952.532	5.941.992.490	9.227.181.289	44.361.326.320
Penambahan modal disetor	782.020.000	-	-	-	782.020.000
Pembagian Dividen	-	-	-	(5.305.634.991)	(5.305.634.991)
Pembentukan Cadangan	-	922.719.126	692.039.347	(1.614.758.476)	-
Pembagian Jasa produksi dan kesejahteraan	-	-	-	(276.815.739)	(276.815.739)
Pembagian CSR	-	-	-	(369.087.652)	(369.087.652)
Pembagian Tawar	-	-	-	(1.560.834.431)	(1.560.834.431)
Penggunaan cadangan	-	-	-	-	-
Labu tahun berjalan	-	-	-	10.772.934.420	10.772.934.420
Saldo 31 Desember 2022	22.330.000.000	8.554.571.881	6.634.031.846	10.772.934.420	48.291.537.947
Penambahan modal disetor	-	-	-	-	-
Pembagian Dividen	-	-	-	(5.925.113.921)	(5.925.113.921)
Pembentukan Cadangan	-	1.077.293.442	1.077.203.442	(2.154.536.864)	-
Pembagian CSR	-	-	-	(323.188.033)	(323.188.033)
Pembagian Tawar	-	-	-	(430.917.377)	(430.917.377)
Pembagian Jasa produksi dan kesejahteraan	-	-	-	(1.939.126.196)	(1.939.126.196)
Penggunaan cadangan	-	-	-	-	-
Labu tahun berjalan	-	-	-	8.068.059.689	8.068.059.689
Saldo 31 Desember 2023	22.330.000.000	9.631.866.103	7.711.325.288	8.068.059.689	47.741.250.080

Cadangan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan
 dari laporan keuangan secara keseluruhan.

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Arus Kas dari Aktivitas Operasi :	2023	2022
Laba bersih	8.068.059.689	10.772.934.420
Penyesuaian untuk rekonsiliasi laba setelah pajak menjadi kas dari kegiatan usaha :		
Penyusutan aset tetap	699.102.285	711.735.352
Penyisihan penghapusan aset produktif	1.827.922.582	720.985.249
Amortisasi:		
Pendapatan provisi dan komisi ditangguhkan	130.347.096	(73.072.879)
Perubahan Aset dan Kewajiban dari Kegiatan Usaha:		
Penurunan (kenaikan) Kredit yang diberikan	(1.472.412.349)	(3.842.627.048)
Penurunan (kenaikan) PYD Dalam Rangka Restrukturisasi	-	26.500.000
Penurunan (kenaikan) Aset tidak Berwujud	(29.770.587)	-
Penurunan (kenaikan) Aset lain-lain	2.399.361.488	(2.869.308.381)
Penurunan (kenaikan) Liabilitas Segera	13.846.885	59.298.761
Penurunan (kenaikan) Simpanan		
Tabungan	7.816.002.090	11.865.519.592
Deposito	2.202.000.000	(6.174.850.000)
Penurunan (kenaikan) Simpanan dari Bank Lain		
Deposito	(2.500.000.000)	2.500.000.000
Kenaikan (penurunan) Kewajiban lain-lain	(1.924.623.474)	401.123.787
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	17.229.895.705	14.308.238.853
Arus Kas dari Aktivitas Investasi :		
Pemrosesan aset tetap	(916.016.640)	(496.312.999)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(916.016.640)	(496.312.999)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan:		
Perambahan modal disetor	-	780.000.000
Perubahan cadangan umum	1.077.293.442	922.719.129
Perubahan cadangan tujuan	1.077.293.442	692.039.347
Pembagian laba tahun lalu	(10.772.934.420)	(9.227.191.290)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	(8.618.347.536)	(8.832.432.813)
KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS	7.695.531.529	6.980.493.041
PERUBAHAN DALAM KOMPONEN KAS		
Kas dan setara kas pada awal tahun	151.012.022.829	144.031.529.768
Kas dan setara kas pada akhir tahun	158.707.554.358	151.012.022.829
KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS	7.695.531.529	6.980.493.041

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

PT. BPR BKK KENDAL (Perseroda)

Gabungan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Pertbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM

a. Pendirian

PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) sebelumnya bernama PD. BPR BKK Kendal didirikan berdasarkan Peraturan Daerah (Perda) Provinsi Jawa Tengah No. 11 tahun 1981. Sedangkan pengukuhan sebagai Bank Pengkreditan Rakyat berdasarkan Perda Provinsi Jawa Tengah No. 15 Tahun 1996 Seri D nomor 13 kemudian diubah lagi dengan Peraturan Daerah Provinsi Jawa Tengah Nomor: 11 tahun 2008 dan tercantum dalam Lembaran Daerah Provinsi Jawa Tengah No. 11 Tahun 2008 Seri E Nomor: 5, terakhir diubah dengan Perda Provinsi Jawa Tengah No. 3 Tahun 2012 tanggal 24 Januari 2012 dan telah diundangkan dalam Lembaran Daerah Provinsi Jawa Tengah No. 3 Tahun 2012 tanggal 24 Januari 2012.

Anggaran Dasar Bank pertama kali dibuat oleh Notaris MS Junaidi SH No. 503/V/1991 tanggal 31 Mei 1991 serta telah memperoleh izin usaha dari Menteri Keuangan/Bank Indonesia berdasarkan Surat Keputusan No. 331/Km, 1/1991 Jo No. 18/KMK/01/1989 Tahun 1989. Anggaran Dasar Bank pada saat merger dengan Akta Notaris Chintia Sriwijaya SH, MKn. No. 36 tanggal 20 November 2006 dan telah mengalami perubahan yang terakhir dengan Akta Notaris Elly Suryani, SH No.31 tanggal 10 Mei 2012.

Sesuai Anggaran Dasar No. 31 tanggal 10 Mei 2012 dan Peraturan Daerah Provinsi Jawa Tengah No. 3 tahun 2012, nama PD. BPR BKK Boja Kabupaten Kendal berganti nama menjadi PD. BPR BKK Kendal Kabupaten Kendal. Perubahan ini telah mendapat izin usaha dari Bank Indonesia sesuai Surat Keputusan Kepala Kantor Perwakilan Bank Indonesia Wilayah V No 143/KEP KPwB/IEKS FERN tanggal 9 Juli 2012.

Pada tahun 2007, 13 (tiga belas) PD. BPR BKK Se-Kabupaten Kendal melakukan penggabungan usaha (merger) kedalam PD. BPR Boja Kabupaten Kendal yaitu.

1. PD BPR BKK Boja	Jl Pahlawan 173 A Boja
2. PD BPR BKK Sukorejo	Jl Saimon, Sukorejo
3. PD BPR BKK Patean	Jl Curug Sewu, Patean
4. PD BPR BKK Plantungan	Jl Tirtomulyo, Plantungan
5. PD BPR BKK Brangsong	Jl Sukarno-Hatta, Kendal
6. PD BPR BKK Pateton	Jl Sukarno-Hatta, Pateton
7. PD BPR BKK Cepiring	Jl Gemuh Cepiring, Cepiring
8. PD BPR BKK Kaliwungu	Jl Raya Barat Kaliwungu, Kaliwungu
9. PD BPR BKK Singorojo	Jl Ngareanak, Singorojo
10. PD BPR BKK Limbangan	Komplek Pasar Limbaga, Limbangan
11. PD BPR BKK Gemuh	Jl Cepiring-Gemuh, Gemuh
12. PD BPR BKK Pegadon	Jl Raya Pegadon, Pegadon
13. PD BPR BKK Pageruyung	Jl Soma Darsuno, Pageruyung

Penggabungan usaha (merger) tersebut, telah mendapat izin dari Bank Indonesia berdasarkan Surat Keputusan Deputi Gubernur Bank Indonesia No. 94/KEP.Dpg/2007 tanggal 21 Februari 2007 dan izin dari Gubernur Jawa Tengah No. 539/14/2007 tanggal 29 Maret 2007.

Perubahan badan hukum dari PD. BPR BKK Kendal menjadi PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) berdasarkan Peraturan Daerah Jawa Tengah no 5 tahun 2018 tentang Perusahaan Perseroan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan. Pada tahun 2019 PD. BPR BKK Kendal berubah badan hukum menjadi PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) berdasarkan Notulen Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PD BPR BKK Kendal Nomor: 17 tanggal 3 Juli 2019 telah disahkan berdasarkan Akta Pendirian Perseroan Terbatas PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) Nomor: 6 tanggal 11 Oktober 2019 oleh Notaris Anik Huci Megawati, S.H., M.Kn di Kabupaten Kendal PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) telah mendapat Pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia nomor: AHU-0050697.AH.01.01 Tahun 2019 tanggal 3 Oktober 2019 tentang Pendirian Badan Hukum Perseroan Terbatas PT. BPR BKK Kendal (Perseroda).

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT. BPR BKK KENDAL (Perseroda)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Pengalihan izin usaha telah mendapat persetujuan dari Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan Semarang yang tercatat dalam Surat Keputusan Nomor : KEP-8/KR.03/2020 tanggal 27 Januari 2020 tentang Pengalihan Izin Usaha atas Perubahan Badan Hukum PD. BPR BKK Kendal menjadi PT. BPR BKK Kendal (Perseroda). Selain itu persetujuan pengalihan izin usaha BPR telah disetujui oleh Kepala Otoritas Jasa Keuangan Semarang yang tercatat dalam surat Nomor : S-MOKO.0313/2020 tanggal 27 Januari 2020.

b. Tempat Kedudukan dan Jaringan Kantor

PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) berkantor pusat di Jl Pemuda No. 100 Kabupaten Kendal, Jawa Tengah dan memiliki 1 (satu) Kantor Pusat Operasional (KPO) dan 13 (tiga belas) Kantor Cabang yaitu:

1. PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) Cabang Kota Boja
2. PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) Cabang Sukorejo
3. PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) Cabang Patean
4. PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) Cabang Platungan
5. PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) Cabang Brangsong
6. PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) Cabang Palebon
7. PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) Cabang Cepinag
8. PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) Cabang Kalwungu
9. PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) Cabang Singorajo
10. PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) Cabang Limbangan
11. PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) Cabang Gemuh
12. PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) Cabang Pengandon
13. PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) Cabang Pageruyung

c. Maksud dan Tujuan

PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) didirikan dengan maksud dan tujuan untuk membantu serta mendorong pertumbuhan perekonomian dan pembangunan daerah di segala bidang, serta dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat, dan sebagai salah satu sumber pendapatan daerah.

Untuk mencapai maksud dan tujuan, PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) menyelenggarakan usaha sebagai Bank Perkreditan Rakyat dengan cara

- 1). Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito, tabungan, dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu;
- 2). Memerikan kredit dan melakukan pembiayaan terhadap nasabah,
- 3). Menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia, deposito berjangka, atau jenis lainnya pada bank lainnya,
- 4). Menjalankan usaha-usaha perbaikan keuangan sepanjang tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

d. Pemegang Saham

Komposisi modal dasar dan pemegang saham PT. BPR BKK Kendal (Perseroda), pada 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

Pemegang Saham 31 Desember 2023 dan 2022

	Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan
1. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	13.529.747.000	60,58%
2. Pemerintah Kabupaten Kendal	8.800.253.000	39,41%
Jumlah	<u>22.330.000.000</u>	<u>100,00%</u>

e. Susunan Pengurus

Pengurus Bank per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 sebagai berikut:

Dewan Komisaris. 31 Desember 2023

31 Desember 2022

Komisaris Utama : -

: Drs. Poni Rahayu, M. Si

Komisaris : Mohammad Eko, S.T.P., M.E

: Mohammad Eko, S.T.P., M.E

PT. BPR BKK KENDAL (Perseroda)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) nomor 236 tanggal 28 April 2023 memberhentikan dengan hormat Dra. Peri Rahayu, M.Si sebagai Komisaris Utama terhitung mulai tanggal 6 April 2023.

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) tanggal 28 Desember 2020 menetapkan Mohammad Eko, S.T.P, M.E sebagai Komisaris untuk masa 4 (empat) tahun terhitung mulai tanggal 4 Januari 2021 sampai dengan 4 Januari 2025.

Pengangkatan Dra. Peri Rahayu, M. Si sebagai Komisaris Utama dan Mohammad Eko, S.T.P. M.E sebagai Komisaris berdasarkan Akta Pendirian Perseroan Terbatas Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Kendal (Perseroda) Disingkat PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) Nomor 134, oleh Notaris Anik Budi Megawati, S.H., M.Kn notaris di Kendal tanggal 13 Agustus 2016 terakhir kerja. Per 31 Desember 2023 Komisaris Utama belum ada yang menjabat.

Direksi: 31 Desember 2023 dan 2022

Direktur Utama : Akhmad Mundolin, S. Sos, MM

Direktur Umum dan Kepatuhan : Harisanto, SE

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR BKK Kendal (Perseroda) tanggal 24 Juni 2020 menetapkan Akhmad Mundolin, S.Sos, MM sebagai Direktur Utama dan Harisanto, SE Direktur Umum dan Kepatuhan untuk masa jabatan 5 (lima) tahun terhitung mulai tanggal 24 Juni 2020 sampai dengan 24 Juni 2025

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PD. BPR BKK Kendal tanggal 14 Maret 2019 memberhentikan dengan hormat Akhmad Mundolin, S. Sos, MM sebagai Direktur Utama dan menetapkan serta mengangkat Akhmad Mundolin, S. Sos, MM sebagai Direktur Utama untuk masa jabatan 5 (lima) tahun terhitung mulai tanggal 25 Maret 2019 sampai dengan 25 Maret 2024

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, Bank memiliki jumlah karyawan sebanyak 129 dan 121 orang (tidak cialdill).

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan Bank berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA BPR) dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta Peraturan Bank Indonesia (BI)

Laporan keuangan dijabarkan dalam mata uang rupiah penuh. Laporan Arus Kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung yang menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Kas dan setara kas terdiri dari kas, penempatan pada bank yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal penempatan.

b. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, tabungan dan deposito dinyatakan sebesar saldo penempatan setelah dikurangi penyisihan kerugian.

Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, tabungan dan deposito diakui sebesar nilai nominal sedangkan penempatan dalam bentuk sertifikat deposito diakui sebesar nilai perolehan yaitu nilai nominal dikurangi nilai diskonto, amortisasi dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai pendapatan bunga

Penempatan pada bank syariah dalam bentuk giro dan tabungan wadiah atau mudharabah diakui sebesar nilai nominal dan pendapatan bonus atau bagi hasil diakui secara kas sebesar nilai yang diterima. Penempatan dalam bentuk deposito mudharabah diakui sebesar nilai nominal dan pendapatan bagi hasil diakui secara akrual berdasarkan laporan bagi hasil bank syariah sebesar jumlah yang menjadi hak Bank.

c. Kredit yang Diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar jumlah bruto tagihan Bank yang belum dilunasi oleh nasabah dikurangi dengan pendapatan yang ditangguhkan atas provisi dan komisi kredit serta ditambah biaya transaksi yang ditanggung Bank.

Kredit sindikasi diakui sebesar pokok kredit yang merupakan porsi tagihan Bank yang bersangkutan setelah diperhitungkan dengan provisi dan biaya transaksi

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Kredit *executing* disajikan pada akun kredit yang diberikan sebesar risiko kredit yang ditanggung Bank

Penerusan kredit (*channeling*) tidak diakui sebagai Kredit yang Dibenkan, tetap dicatat dalam rekening administratif (*off balance sheet*).

d. Transaksi dengan Pihak-pihak yang Memiliki Hubungan Istimewa

Berdasarkan SAK-ETAP BAB 28 tentang "Pengungkapan Pihak-pihak yang Memiliki Hubungan Istimewa", yang dimaksud dengan pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa adalah orang atau entitas yang terkait dengan entitas yang menyiapkan laporan keuangan, jika:

- secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:
 - mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan *fewer subsidiaries*);
 - memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - memiliki pengendalian bersama atas entitas
- pihak tersebut adalah entitas asosiasi dan entitas,
- pihak tersebut adalah *joint ventures* dimana entitas tersebut merupakan *venturer*,
- pihak tersebut adalah personal manajemen kunci entitas atau entitas induknya,
- pihak tersebut adalah keluarga dekat dan setiap orang yang diuraikan dalam (a) atau (b),
- pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (d) atau (e); atau ;
- pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut

Seluruh transaksi dengan pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa/ pihak terkait, baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan kondisi dan persyaratan normal sebagai mana dilakukan dengan pihak ketiga diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan

e. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Penyisihan penghapusan aset produktif dibentuk berdasarkan hasil penelaahan dan evaluasi terhadap kolektibilitas dan nilai yang dapat direalisasi dari masing-masing aset produktif.

Penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) yang dibentuk untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 menggunakan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif sebagai acuan yaitu Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 33/ POJK.03/ 2018 tanggal 27 Desember 2018 yang diberlakukan mulai 1 Desember 2019

Pedoman pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif adalah sebagai berikut.

<u>Pengolongan</u>	<u>Prosentase</u>
Lancar	0,5%
Dalam Perhatian Khusus	3%
Kurang lancar	10%
Diragukan	50%
Macet	100%

Penerapan pembentukan PPAP dengan kualitas "Dalam Perhatian Khusus" dilakukan secara bertahap

- 0,5% berlaku sejak tanggal 1 Desember 2019 s.d tanggal 30 November 2020
- 1% berlaku sejak tanggal 1 Desember 2020 s.d tanggal 30 November 2021
- 3% berlaku sejak tanggal 1 Desember 2021

Cadangan umum untuk aset produktif yang tergolong lancar sedangkan cadangan khusus untuk aset produktif yang tergolong kurang lancar, diragukan dan macet adalah sebesar jumlah aset produktif setelah dikurangi nilai agunan yang bersangkutan.

Aset produktif dihapuskan dan masing-masing penyisihan penghapusan pada saat manajemen berpendapat bahwa aset produktif tersebut sudah tidak akan teragih atau direalisasi lagi. Penerimaan kembali aset yang telah dihapuskan dicatat sebagai pendapatan operasional lainnya pada saat pembayaran

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

f. Agunan yang Diambil Alih

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit yang diberikan dinyatakan sebesar nilai terendah antara harga pasar dan nilai yang disepakati bersama. Selisih lebih antara saldo kredit yang tidak dapat ditagihkan dengan nilai terendah antara harga pasar dengan nilai yang disepakati bersama tersebut dibebankan pada penyisihan penghapusan aset produktif. Beban-beban sehubungan dengan pemeliharaan perolehan aset tersebut dibebankan pada operasi saat terjadinya, laba atau rugi yang terjadi akibat realisasi penjualan agunan yang diambil alih dilaporkan sebagai pendapatan atau beban tahun yang bersangkutan.

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit yang diberikan dibukukan pada nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjual yaitu maksimum sebesar kewajiban debitur. Bank tidak boleh mengakui keuntungan pada saat pengambilalihan aset.

Setelah pengakuan awal, Agunan yang diambil alih dibukukan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat dengan nilai wajarnya setelah dikurangi biaya untuk menjual.

Apabila agunan yang diambil alih mengalami penurunan nilai, maka Bank mengakui rugi penurunan nilai tersebut.

Apabila agunan yang diambil alih mengalami pemulihan penurunan nilai, maka Bank mengakui pemulihan penurunan nilai tersebut maksimal sebesar rugi penurunan nilai yang telah diakui.

Agunan yang diambil alih tidak disusutkan.

Pada saat penjualan agunan yang diambil alih, selisih antara nilai tercatat agunan yang diambil alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian non operasional.

Agunan yang diambil alih harus diselesaikan dalam kurun waktu 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan agunan. Apabila dalam kurun waktu tersebut belum diselesaikan maka akan akan mengurangi modal inti Bank.

g. Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan (Cost), sedangkan penyusutannya didasarkan pada Undang-undang No.7 tahun 1983 yang telah diubah terakhir dengan Undang-Undang No.7 tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan yaitu metode garis lurus untuk penyusutan bangunan berdasarkan faktirasi masa manfaat ekonomis aset selama 20 tahun untuk bangunan permanen dan 10 tahun untuk bangunan yang non permanen, metode garis lurus untuk aset inventaris, dengan faktirasi masa manfaat ekonomis aset berkisar antara 4 sampai 8 tahun.

Beban perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya; pemugaran dan penambahan dalam jumlah signifikan dikapitalisas. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual nilai tercatat serta akumulasi penyusutan dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan laba atau rugi yang terjadi dibukukan sebagai pendapatan atau beban tahun yang bersangkutan.

Aset dalam penyelesaian dinyatakan sebesar harga perolehan. Akumulasi harga perolehan akan dipindahkan ke masing-masing aset tetap yang bersangkutan pada saat aset tersebut selesai dikerjakan atau siap digunakan.

h. Aset Tidak Berwujud

Aset tidak berwujud diakui jika, dan hanya jika, biaya perolehan aset tersebut dapat diukur secara andal dan kemungkinan besar Bank akan memperoleh manfaat ekonomis masa depan dari aset tersebut. Aset tak berwujud terdiri dari perangkat lunak yang dibeli Bank.

Perangkat lunak yang dibeli oleh Bank dicatat sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan akumulasi kerugian penurunan nilai. Metode amortisasi, estimasi masa manfaat dan nilai residu ditelaah pada setiap akhir tahun.

i. Aset Lain-Lain

Aset lain-lain antara lain terdiri dari pendapatan bunga yang akan diterima, beban dibayar dimuka, uang muka pajak, tagihan kepada perusahaan asuransi, *commemorative coins* atau *commemorative notes* yang diterbitkan oleh Bank Indonesia, saldo mata uang rupiah dan asing yang telah ditarik dari peredaran namun masih dalam masa tenggang penarikan dan lain-lain.

j. Liabilitas Segera

Liabilitas segera dicatat pada saat timbulnya liabilitas, baik dari masyarakat maupun dari bank lain. Liabilitas segera diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

k. Simpanan

Simpanan dari masyarakat maupun dari bank lain dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka dinyatakan sebesar nilai kewajiban Bank kepada nasabah.

Tabungan merupakan simpanan nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat dan ketentuan yang disepakati, namun tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan/ atau alat yang dipersamakan.

Deposito merupakan simpanan nasabah yang penarikannya dapat dilakukan menurut suatu jangka waktu tertentu berdasarkan perjanjian. Deposito yang sudah jatuh tempo namun belum ditarik oleh pemilik atau dipindahkan ke rekening lain, tetap dilaporkan pada akun ini.

Simpanan dari masyarakat maupun dari bank lain dalam bentuk tabungan diakui sebesar nilai nominal sedangkan deposito berjangka diakui sebesar nilai nominal yang tercantum dalam bilyet deposito.

Bunga yang dilambungkan pada nominal deposito diakui sebagai penambah deposito.

Dalam hal terdapat amortisasi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada tabungan atau deposito maka diakui sebagai beban bunga.

l. Pinjaman yang Diterima

Pinjaman yang diterima merupakan pinjaman yang diterima dari Bank, Bank Indonesia dan/ atau pihak ketiga bukan bank dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian utang piutang. Pinjaman yang diterima termasuk pula pinjaman yang diperhitungkan sebagai modal dan pinjaman yang diterima untuk disalurkan kepada nasabah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam rangka *linkage*.

Pinjaman yang diterima diakui sebesar baki debet pinjaman yang diterima dari Bank, Bank Indonesia, dan/ atau pihak ketiga.

Dalam hal terdapat amortisasi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada pinjaman yang diberikan maka diakui sebagai beban bunga pinjaman yang diterima.

m. Dana Setoran Modal- Kewajiban

Dana Setoran modal- Kewajiban merupakan dana yang telah disetor penuh oleh pemegang saham atau calon pemegang saham dan diblokir untuk penambahan modal, namun belum atau dinyatakan tidak memenuhi ketentuan permodalan sebagaimana diatur dalam peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

n. Pendapatan dan Beban Bunga

Bank mengakui pendapatan dan beban atas dasar akrual (*accrual basis*). Pendapatan bunga aset produktif yang diklasifikasikan sebagai "*performing*" (lancar dan dalam perhatian khusus) diakui secara akrual sedangkan kredit yang diklasifikasikan "*non performing*" (kurang lancar, diragukan, dan macet) diakui pada saat kas diterima tunggakan bunga atas aset produktif yang diklasifikasikan *non performing* dilaporkan dalam komitmen kontinjensi. penerimaan setoran dari debitur untuk kredit *performing* digunakan terlebih dahulu untuk melunasi utang bunga, sedangkan penerimaan setoran dan debitur untuk kredit *non performing* digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tunggakan pokok dan jika masih terdapat kelebihan setoran yang diterima, diakui sebagai penunasan tunggakan bunga.

i. Agunan yang Diambil Alih

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit yang diberikan dinyatakan sebesar nilai terendah antara harga pasar dan nilai yang disepakati bersama. Selisih lebih antara saldo kredit yang tidak dapat dilagih dengan nilai terendah antara harga pasar dengan nilai yang disepakati bersama tersebut dibebankan pada penyisihan penghapusan. Beban-beban sehubungan dengan pemeliharaan perolehan aset tersebut dibebankan pada operasi saat terjadinya. Laba atau rugi yang terjadi akibat realisasi penjualan agunan yang diambil alih dilaporkan sebagai pendapatan atau beban tahun yang bersangkutan.

o. Pendapatan Provisi dan Komisi

Pendapatan provisi dan komisi kredit yang diterima Bank yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan diatribusikan/ diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi provisi dan komisi dilakukan tanpa memperhatikan kolektibilitas kredit. Provisi dan komisi kredit dengan jumlah plafond kredit kurang dari Rp5.000.000.00 dan atau jangka waktu sampai dengan 1 (satu) bulan diakui sekaligus sebagai pendapatan bunga, kecuali kredit dengan jangka waktu sampai dengan 1 (satu) bulan yang jatuh temponya melewati tanggal neraca.

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

p. Imbalan Kerja

Bank menerapkan "akuntansi imbalan kerja" yang mensyaratkan pengakuan aset dan kewajiban pada laporan keuangan bagi pihak pemberi kerja yang menyelenggarakan program pensiun manfaat pasti.

3. KAS

Merupakan uang kartal berupa uang kertas dan uang logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah, termasuk yang tercatat dalam kas besar dan kas kecil di kantor pusat dan kantor cabang.

Jumlah kas pada 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar **R8.534.375.399,00** dan **Rp8.496.796.400,00** dengan rincian sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
a. Kantor Pusat	1.485.372.200	2.374.538.600
b. Kantor Cabang Kota Boja	974.419.000	676.188.000
c. Kantor Cabang Sukorejo	357.323.200	473.190.500
d. Kantor Cabang Patean	503.021.900	694.042.200
e. Kantor Cabang Plantungan	488.527.100	690.518.000
f. Kantor Cabang Brangsong	450.024.700	489.454.100
g. Kantor Cabang Patebon	318.671.499	208.577.000
h. Kantor Cabang Cepiring	306.502.500	365.029.400
Kantor Cabang Kalihungu	408.538.300	297.616.800
j. Kantor Cabang Singorojo	558.200.800	365.746.100
k. Kantor Cabang Limbangan	789.413.100	437.383.900
l. Kantor Cabang Gemuh	831.919.900	693.400.000
m. Kantor Cabang Pengandon	403.842.800	307.283.400
n. Kantor Cabang Pageruyung	628.296.400	423.847.400
Jumlah	<u>8.534.375.399</u>	<u>8.496.796.400</u>

4. PENEMPATAN PADA BANK LAIN**a. Berdasarkan jenis:**

Akun ini terdiri dari:

Giro:

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Bank Syariah Indonesia Cabang Kendal	76.132.844	75.763.327
Bank Danamon Cabang Kendal	467.466.565	469.079.785
Bank BNI Cabang Kendal	1.904.615	2.629.615
Bank Jateng Cabang Kendal	3.130.158.503	3.114.864.337
Bank Banten Cabang Semarang	88.615.729	1.073.587.963
Bank Panin Cabang Welen	184.748.801	123.544.210
Bank BRI Cabang Kendal	923.993.998	3.160.533.894
Bank Permata Syariah Cabang Semarang Pemuda	8.277.325.042	472.205.326
Bank Mandiri Cabang Kendal	100.000.000	-
Sub jumlah	<u>13.250.346.087</u>	<u>8.491.108.460</u>

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Tabungan:	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Bank Umum:		
Bank Jateng Cabang Kendal	2.736.224.558	3.782.533.176
Bank Jateng Capem Boja, Kendal	6.282.261.439	8.273.898.080
Bank Jateng Capem Weleri, Kendal	247.301.044	141.583.924
Bank Mandiri Capem Weleri, Kendal	19.326.528.712	9.049.765.406
Bank Syariah Indonesia Cabang Kendal	121.096.386	119.536.770
Bank BNI Cabang Kendal	-	-
Bank BNI Capem Sukorejo, Kendal	3.856.613.897	537.407.824
Bank Muamalat Kendal	332.038.136	197.885.426
Bank Mega Syariah Cabang Kendal	292.916.190	186.614.526
Bank BNI 46 Cabang Sukorejo	13.010.499.544	13.329.212.813
Bank Jateng PPOB Cabang Kendal	118.419.427	-
Bank Jateng Potong Gaji ASN Cabang, Kendal	100.000.000	-
Sub jumlah	46.423.899.333	34.598.437.945
Bank Perkreditan Rakyat (BPR):		
PT. BPR Kendali Artha (Persero), Kendal	522.098.429	496.301.121
PT. BPR Artama Cerah Weleri, Kendal	96.835.100	49.379.903
Sub Jumlah	618.933.529	545.681.024
Jumlah Tabungan	47.042.832.862	35.144.118.969
Deposito berjangka:	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Bank Umum:		
Bank Jateng Cabang Kendal	46.030.000.000	45.030.000.000
Bank Jateng Cabang Weleri	3.000.000.000	3.000.000.000
Bank Mandiri Cabang Kendal	21.000.000.000	31.000.000.000
Bank Muamalat Cabang Kendal	4.000.000.000	4.000.000.000
Bank BRI Cabang Kendal	8.000.000.000	8.000.000.000
Bank Panin Cabang Weleri	2.000.000.000	2.000.000.000
Bank Mega Syariah Cabang Kendal	4.000.000.000	2.000.000.000
Sub Jumlah	88.030.000.000	96.030.000.000
Bank Perkreditan Rakyat (BPR):		
PT. BPR Artama Cerah Weleri, Kendal	700.000.000	700.000.000
PT. BPR Kendali Artha (Persero), Kendal	150.000.000	150.000.000
PT. BPR BKK Ungaran (Persero)	1.000.000.000	1.000.000.000
Sub Jumlah	1.850.000.000	1.850.000.000
Jumlah Deposito	89.880.000.000	97.880.000.000
Jumlah Penempatan pada bank	150.173.178.959	142.515.227.429

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

b. Berdasarkan kualitas dan keterkaitan:

31 Desember 2023

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet	Jumlah
Giro				
Terkait	3.130.158.503	-	-	3.130.158.503
Tidak terkait	10.120.187.594	-	-	10.120.187.594
Sub Jumlah	13.250.346.097	-	-	13.250.346.097
Tabungan				
Terkait	9.906.304.897	-	-	9.906.304.897
Tidak terkait	37.135.527.965	-	-	37.135.527.965
Sub Jumlah	47.042.832.862	-	-	47.042.832.862
Deposito				
Terkait	47.180.000.000	-	-	47.180.000.000
Tidak terkait	42.700.000.000	-	-	42.700.000.000
Sub Jumlah	89.880.000.000	-	-	89.880.000.000
Jumlah Penempatan	150.173.178.959	-	-	150.173.178.959
Penyisihan kerugian	(654.754.795)	-	-	(654.754.795)
Penempatan setelah penyisihan kerugian	149.518.424.164	-	-	149.518.424.164

31 Desember 2022

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet	Jumlah
Giro				
Terkait	3.114.864.337	-	-	3.114.864.337
Tidak terkait	5.376.244.123	-	-	5.376.244.123
Sub Jumlah	8.491.108.460	-	-	8.491.108.460
Tabungan				
Terkait	12.694.296.301	-	-	12.694.296.301
Tidak terkait	23.449.822.668	-	-	23.449.822.668
Sub Jumlah	36.144.118.969	-	-	36.144.118.969
Deposito				
Terkait	47.180.000.000	-	-	47.180.000.000
Tidak terkait	50.700.000.000	-	-	50.700.000.000
Sub Jumlah	97.880.000.000	-	-	97.880.000.000
Jumlah Penempatan	142.515.227.429	-	-	142.515.227.429
Penyisihan kerugian	(619.551.866)	-	-	(619.551.866)
Penempatan setelah penyisihan kerugian	141.895.675.563	-	-	141.895.675.563

c. Rincian perubahan penyisihan penghapusan aset produktif- penempatan adalah sebagai berikut:

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo awal	619.551.866	563.558.236
Penyisihan yang dibentuk	13.735.332	34.748.660
Pembalikan penyisihan	21.467.597	1.244.970
Jumlah	654.754.795	619.551.866

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)
Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)
5. KREDIT YANG DIBERIKAN

Kredit yang diberikan terdiri atas:

a. Berdasarkan jenis penggunaan:

1). Modal kerja

2). Investasi

3). Konsumsi

Jumlah

31 Desember 2023 **31 Desember 2022**

160.717.752.048 158.458.962.225

7.193.820.102 6.002.103.042

57.767.936.133 61.749.030.663

225.679.508.281 **224.210.095.931**
b. Berdasarkan kolektibilitas

1). Lancar

2). Dalam Perhatian Khusus

3). Kurang Lancar

4). Diragukan

5). Macet

Jumlah

135.565.914.225 156.529.029.990

42.542.562.404 46.470.185.903

11.622.584.275 3.113.302.636

11.029.022.795 3.012.953.098

24.722.424.582 15.084.624.614

225.682.508.281 **224.210.095.931**
c. Berdasarkan sektor ekonomi:

1). Pertanian, perikanan, perburuan dan kehutanan

2). Perdagangan

3). Perindustrian

4). Jasa

5). Lainnya

Jumlah

32.927.835.469 32.704.074.590

116.358.985.151 115.092.143.530

4.057.118.502 3.981.011.099

14.570.633.006 10.683.836.049

57.767.936.133 51.749.030.663

225.682.508.281 **224.210.095.931**
d. Berdasarkan keterkaitan:

1). Pihak terkait (catatan 28 b)

2). Pihak tidak terkait

Jumlah

830.865.070 1.392.213.687

224.801.843.211 222.827.882.244

225.682.508.281 **224.210.095.931**
e. Pendapatan provisi dan komisi yang ditangguhkan.

Akun ini berasal dari pendapatan provisi dan komisi kredit yang pengakuan pendapatannya diatribusikan/diamortisasi sesuai jangka waktu kredit. Jumlah pendapatan yang ditangguhkan provisi dan komisi kredit pada tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp3.555.928.221,00 dan Rp3.525.581.125,00.

f. PYD Dalam Rangka Restrukturisasi

Akun ini berasal dari pendapatan bunga yang ditangguhkan Dalam Rangka Restrukturisasi. Jumlah pendapatan bunga dalam rangka restrukturisasi tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar Rp26.500.000,00.

g). Ikhtisar perubahan penyisihan penghapusan aset produktif-kredit adalah sebagai berikut.

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo awal	7.315.096.865	6.630.105.246
Penyisihan yang dibentuk	2.515.550.630	1.188.329.351
Kelebihan penyisihan	(879.895.844)	(502.112.542)
Pembalikan penyisihan	(42.925.194)	(1.226.190)
Jumlah	9.107.816.517	7.315.096.865

Berikut ini adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan

1. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun adalah masing-masing sebesar 12% pada tahun 2023 dan 2022.
2. Kredit yang diberikan pada umumnya dijamin agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual dan jaminan lainnya yang umumnya diterima oleh perbankan.
3. Kredit modal kerja dan investasi diberikan kepada debitur untuk kepentingan modal kerja dan barang-barang
4. Kredit konsumsi terdiri atas kredit pembelian rumah, kendaraan dan perabot rumah serta keperluan konsumsi

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

5. Kredit yang diberikan kepada karyawan Bank merupakan kredit untuk konsumsi dengan jangka waktu sampai dengan 10 tahun dan dibayar melalui pemotongan gaji setiap bulan.

6. Jumlah kredit *Non Performing* pada 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar Rp47.574.031.652,00 (21,08%) dan Rp21.210.880.348,00 (9,46%).

6. ASET TETAP DAN INVENTARIS

31 Desember 2023

	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan :				
Tanah	2.458.685.000	-	-	2.458.685.000
Bangunan	4.530.811.885	282.035.000	-	4.812.846.885
Inventaris	7.348.454.547	633.951.540	-	7.982.406.087
Jumlah	14.337.951.432	916.016.540	-	15.253.968.072
Akum. Penyusutan				
Bangunan	1.929.370.059	249.967.889	-	2.179.337.928
Inventaris	6.340.165.860	449.134.415	-	6.789.300.075
Jumlah	8.269.535.719	699.102.284	-	8.968.638.003
Nilai Buku	6.068.415.713			6.285.330.069

31 Desember 2022

	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan :				
Tanah	2.458.685.000	-	-	2.458.685.000
Bangunan	4.530.811.885	-	-	4.530.811.885
Inventaris	6.853.141.548	495.312.999	-	7.348.454.547
Jumlah	13.842.638.433	495.312.999	-	14.337.951.432
Akum. Penyusutan				
Bangunan	1.711.053.484	218.316.575	-	1.929.370.059
Inventaris	5.846.748.883	493.418.777	-	6.340.165.860
Jumlah	7.557.800.367	711.735.352	-	8.269.535.719
Nilai Buku	6.284.838.066			6.068.415.713

7. ASET TIDAK BERWUJUD

Aset ini terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Software Program	230.604.000	205.200.000
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	(208.833.412)	(206.199.996)
Nilai Buku	29.770.587	4

Catatan Sehubungan Aset ini:

Aset tidak berwujud merupakan penambahan software program bekenja sama dengan PT Karya Bumen Multicita dan diamortisasi selama 2 tahun

Terdapat pembelian software program sebesar Rp30.404.00,00 tanggal 22 Desember 2023 berupa microsoft sql 2022 dan 3 device CAL CSP.

8. ASET LAINNYA

Aset ini terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
a. Pendapatan Bunga yang akan Diterima		
Pendapatan Bunga yang akan Diterima- Penempatan	112.375.095	112.181.651
Pendapatan Bunga yang akan Diterima- Kredit	1.991.367.000	2.143.609.354
Sub Jumlah	2.103.743.895	2.255.791.005

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
b. Uang Muka Pajak		
Uang Muka Pajak PPh 25	492.388.898	2.756.417.108
c. Beban Ditangguhkan	11.412.500	-
d. Beban Dibayar Dimuka	57.071.332	40.492.500
e. Lainnya:		
1). Persediaan Meterai	5.389.000	8.069.000
2). Lainnya	22.972.157	28.549.657
Sub Jumlah	28.361.158	36.618.657
Jumlah	<u>2.692.857.782</u>	<u>5.092.319.270</u>

9. LIABILITAS SEGERA

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
a. Liabilitas kepada Pemerintah yang Harus Dibayar:		
Pajak final atas Bunga Tabungan dan Deposito	161.334.176	137.607.597
Pajak PPh Pasal 21	152.722.945	92.274.089
Pajak Lainnya	48.235.711	-
Sub jumlah	<u>362.292.832</u>	<u>229.881.686</u>
b. Titipan Nasabah	747.378.784	15.380.867
c. Lainnya	387.392.479	1.237.950.647
Jumlah	<u>1.497.060.095</u>	<u>1.483.213.210</u>

10. SIMPANAN NASABAH- TABUNGAN

a. Berdasarkan jenis, pihak terkait dan pihak ketiga

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
1). Tabungan Masyarakat Desa (Tamedes)		
Pihak terkait (Catatan 28 c)	1.900.731.540	2.202.405.733
Pihak tidak terkait	236.946.166.152	226.984.011.577
Sub jumlah	<u>230.846.897.692</u>	<u>231.186.417.310</u>
2). Tabungan Wajib		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	58.333.696	63.233.927
Sub jumlah	<u>58.333.696</u>	<u>63.233.927</u>
2). Tabungan Pelajar		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	239.128.820	-
Sub jumlah	<u>239.128.820</u>	<u>-</u>
3). Tabungan (Tabunganku)		
Pihak terkait	2.868.889	-
Pihak tidak terkait	472.363.802	409.171.843
Sub jumlah	<u>475.232.691</u>	<u>409.171.843</u>
4). Tabungan Simpanan Pelajar		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	954.846.896	1.090.054.625
Sub jumlah	<u>954.846.896</u>	<u>1.090.054.625</u>
Jumlah	<u>240.574.939.795</u>	<u>232.758.877.705</u>

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

b. Tingkat suku bunga rata-rata (cost of funds) per tahun:

1). Tabungan Masyarakat Desa (Tarmades)	2,75%	3,00%
2). Tabungan Wajib	0,50%	3,00%
3). Tabungan Pelajar	3,00%	0,00%
4). Tabungan (Tabunganku)	3,00%	3,00%
5). Tabungan Simpanan Pelajar	0,00%	0,00%

Pada tanggal 31 Desember 2023, jumlah Tabungan yang dibekukan dan diblokir sebagai jaminan atas kredit yang diberikan dan tujuan lain sebesar Rp15.557.658.00 (3 Debitur)

11. SIMPANAN NASABAH- DEPOSITO BERJANGKA

a. Berdasarkan pihak terkait dan pihak ketiga

Deposito

Pihak terkait

Pihak tidak terkait

Sub jumlah

31 Desember 2023

31 Desember 2022

-	-
85.357.300.000	85.855.300.000
<u>85.357.300.000</u>	<u>85.855.300.000</u>

b. Berdasarkan jangka waktu:

Jangka Waktu:

1 bulan

3 bulan

6 bulan

12 bulan atau lebih

Jumlah

24.399.500.000	25.327.000.000
22.197.950.000	23.187.750.000
26.685.100.000	29.015.900.000
14.774.750.000	10.824.650.000

<u>88.057.300.000</u>	<u>88.355.300.000</u>
-----------------------	-----------------------

c. Tingkat suku bunga rata-rata (cost of funds) per tahun:

Jangka Waktu:

1 bulan

3 bulan

6 bulan

12 bulan atau lebih

4,00%	3,50%
4,50%	4,00%
5,00%	4,50%
5,50%	5,00%

Pada tanggal 31 Desember 2023, jumlah Deposito yang dibekukan dan diblokir sebagai jaminan atas kredit yang diberikan dan tujuan lain sebesar Rp65.277.780.00 (4 Debitur)

12. SIMPANAN DARI BANK LAIN - DEPOSITO

a. Berdasarkan jenis, pihak terkait dan pihak ketiga

Deposito

Pihak terkait (Catatan 31 e)

Pihak tidak terkait

Jumlah

31 Desember 2023

31 Desember 2022

-	-
-	2.500.000.000
<u>-</u>	<u>2.500.000.000</u>

13. LIABILITAS LAINNYA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

a. Utang Bunga:

1) Utang Bunga Deposito Berjangka

2) Utang Bunga Simpanan Dari Bank Lain

Sub Jumlah

31 Desember 2023

31 Desember 2022

189.610.741	165.724.971
-	-
<u>189.610.741</u>	<u>165.724.971</u>

b. Utang Pajak (PPH Badan)

-	332.855.905
---	-------------

c. Liabilitas imbalan kerja

876.961.571	27.198.129
-------------	------------

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
d. Pendapatan yang Ditangguhkan	536.925.137	413.113.735
e. Taksiran Pajak	-	2.729.917.102
f. Lainnya:		
Kewajiban CSR	478.074.126	338.415.201
Jumlah	<u>2.082.571.575</u>	<u>4.007.195.049</u>

14. MODAL

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
a. Modal dasar	84.000.000.000	84.000.000.000
b. Modal belum disetor	(61.670.000.000)	(61.670.000.000)
c. Modal disetor	<u>22.330.000.000</u>	<u>22.330.000.000</u>

Susunan pemegang saham adalah

Pemegang Saham 31 Desember 2023 dan 2022	Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan
1. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	13.529.747.000	60,59%
2. Pemerintah Kabupaten Kendal	8.800.253.000	39,41%
Jumlah	<u>22.330.000.000</u>	<u>100,00%</u>

15. PEMBAGIAN LABA

Laba untuk tahun 2022 sebesar **Rp10.772.934.420,00** dan laba usaha untuk tahun 2021 sebesar **Rp9.227.191.290,00** telah dibagi seluruhnya dengan rincian sebagai berikut:

Komposisi	2022	2021	Laba 2022	Laba 2021
1. Pembagian Dividen	55%	59%	5.925.113.931	5.305.634.991
2. Cadangan Umum	10%	10%	1.077.293.442	922.719.129
3. Cadangan Tujuan	10%	6%	1.077.293.442	682.039.347
4. CSR	3%	3%	323.188.033	276.815.738
5. Tarif	4%	4%	430.917.377	369.087.652
6. Jasa produksi	6%	8%	661.834.754	738.175.303
7. Dana kesejahteraan	10%	10%	1.077.293.442	922.719.129
Jumlah	<u>100%</u>	<u>100%</u>	<u>10.772.934.420</u>	<u>9.227.191.290</u>

Catatan sehubungan akun ini:

Laba untuk tahun 2022 dibagi sesuai dengan RUPS tanggal 30 Maret 2023 dan laba usaha untuk tahun 2021 dibagi sesuai dengan RUPS tanggal 11 April 2022

16. CADANGAN UMUM

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo awal tahun	8.554.571.661	7.621.852.502
Penambahan (catatan 15)	1.077.293.442	922.715.129
Saldo akhir tahun	<u>9.631.865.103</u>	<u>8.554.571.661</u>

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

17. CADANGAN TUJUAN

Rincian akun ini adalah sebagai berikut.

Saldo awal tahun

Penambahan (catatan 15)

Saldo akhir tahun

31 Desember 2023	31 Desember 2022
6.634.031.846	5.841.952.189
1.077.283.442	682.039.347
7.711.325.288	6.534.031.846

18. PENDAPATAN BUNGA KONTRAKTUAL

Pendapatan bunga berasal dari:

a. Bunga dari bank lain

Giro

Tabungan

Deposito Berjangka

Sub jumlah

b. Kredit yang diberikan

Kepada pihak ketiga bukan bank

Sub jumlah

Jumlah (a+b)

Tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember

2023

2022

109.707.441	105.592.195
243.255.120	204.557.439
2.822.518.731	2.858.924.241
3.175.481.292	3.230.072.875
35.202.240.076	35.323.561.021
35.202.240.076	35.323.561.021
38.377.721.368	38.553.634.896

19. PROVISI DAN KOMISI

Pendapatan bunga berasal dari:

Provisi

Administrasi

Jumlah

Tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember

2023

2022

1.732.660.068	1.790.824.724
2.191.659.336	2.316.847.405
3.924.319.404	4.107.672.129

20. BEBAN BUNGA

Beban bunga meliputi bunga atas:

a. Kepada pihak ketiga

Tabungan

Deposito berjangka

Lainnya

Sub jumlah

b. Lainnya

Jumlah (a+b)

Tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember

2023

2022

5.553.332.698	4.953.801.323
3.730.589.315	3.735.592.968
-	1.764.115
9.283.922.011	8.691.258.404
648.856.699	622.790.485
9.932.778.710	9.314.048.889

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

21. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Pendapatan operasional lainnya berasal dari:

a. Pendapatan Jasa Transaksi

Pendapatan administrasi tabungan

Pendapatan denda

Pendapatan Pinall deposito

Pendapatan Fee Qns

Pendapatan Selisih Kas

Sub jumlah

b. Penempatan Aset Produktif yang Dihapusbuku

Pendapatan angsuran kredit hapusbuku-pokok

Pendapatan angsuran kredit hapusbuku-bunga

Sub Jumlah

c. Pemulihan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

PPAP- Penempatan

PPAP- Kredit yang Diberikan

Sub Jumlah

Jumlah (a s.d c)

Tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember**2023****2022**

560.770.647

547.614.294

9.480.802

2.699.541

68.372.715

57.485.005

-

68

490.490

(203.865)

639.114.654

607.575.043

40.604.140

61.873.791

421.600

1.537.400

41.025.740

63.511.191

21.467.597

-

678.895.844

502.112.543

701.363.441

502.112.543

1.381.503.836

1.173.188.777

22. BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

Beban PPAP- Penempatan

Beban PPAP- Kredit yang Diberikan

Jumlah

Tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember**2023****2022**

13.735.332

34.768.440

2.515.550.690

1.188.329.351

2.529.286.022

1.223.097.791

23. BEBAN PEMASARAN

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

Iklan

Undian Tamades

Jumlah

Tahun yang berakhir pada
tanggal 31 Desember**2023****2022**

679.832.522

281.672.706

-

297.945.225

679.832.522

579.617.931

24. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

a. Beban Tenaga Kerja:

Beban Gaji dan Upah

Beban Honorarium

Beban Tenaga Kerja Lainnya

Sub Jumlah

10.531.969.240

9.164.498.380

323.364.565

1.158.766.174

3.791.228.996

3.689.518.513

14.646.562.810

14.012.781.467

b. Beban Pendidikan dan Pelatihan:

Pendidikan dan Pelatihan-Pegawai

Sub Jumlah

775.501.900

361.083.896

775.501.900

361.083.896

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
c. Beban Sewa:		
Beban Sewa- Tanah Kantor Cabang	34.586.168	32.652.500
Beban Sewa- Kendaraan	409.220.000	377.246.000
Beban Sewa- Lainnya	38.480.000	15.262.500
Sub Jumlah	482.286.168	425.161.000
d. Beban Penyusutan/ Penghapusan Aset Tetap:		
Beban Penyusutan- Gedung	211.523.153	218.316.575
Beban Penyusutan- Inventaris	449.675.131	493.418.777
Sub Jumlah	661.198.284	711.735.352
e. Beban Premi Asuransi:		
Beban Asuransi Aset Tetap dan Inventaris	-	7.975.100
Beban Asuransi Tenaga Kerja	941.882.354	845.759.485
Beban Asuransi Kas	33.058.925	22.280.000
Beban Asuransi Kesehatan	-	-
Sub Jumlah	974.941.279	876.014.585
f. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan:		
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan- Gedung	37.614.780	57.576.650
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan- Inventaris	71.413.523	63.199.500
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan- Lainnya	210.759.860	179.624.951
Sub Jumlah	319.888.173	300.403.101
g. Beban Barang dan Jasa:		
Beban Listrik	179.071.275	167.077.265
Beban Air	122.414.583	80.696.589
Beban Telepon	178.099.506	176.687.110
Beban Alat Tulis Kantor	155.484.094	132.090.500
Beban Percetakan, Koran dan Majalah	141.860.000	113.573.350
Beban Meterai dan Perangkat	6.547.520	5.363.960
Beban Perjalanan Dinas	308.160.000	261.416.000
Beban Bahan Bakar Kendaraan	384.519.512	330.722.492
Beban Rapat	46.561.050	36.400.675
Beban Akuntan	41.500.000	59.181.818
Beban Barang dan Jasa Lainnya	555.867.410	670.971.006
Sub Jumlah	2.118.084.953	2.034.182.165
h. Beban Pajak-Pajak (tidak termasuk PPh):		
Beban Pajak Bumi dan Bangunan	28.681.000	24.208.500
Beban Pajak Kendaraan	1.547.048	1.382.166
Beban Pajak Lainnya	-	340.000
Sub Jumlah	30.228.048	25.930.666
Jumlah (a s.d h)	20.009.424.932	18.747.292.232

25. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Beban Premi Juru Bayar	5.273.405	5.476.318
Beban Retribusi	6.328.500	7.715.200
Lainnya	183.789.211	86.357.262
Jumlah	195.391.116	89.548.780

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

26. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL

Rincian akun ini adalah sebagai berikut

Pendapatan non operasional:

Lainnya:

Fee/Jasa Notaris dan asuransi

Pendapatan Buku Admin

Pendapatan Non Operasional Lainnya

Jumlah

Beban non operasional:

Lainnya:

Beban Olah Raga

Beban Dana Sosial

Lainnya

Denda

Sumbangan

Iuran Asosiasi

Iuran Perbarindo Perbumida

Lainnya

Jumlah

Pendapatan (Beban) Non Operasional

Tahun yang berakhir pada

tanggal 31 Desember

2023

2022

202.888.366

17.608.000

3.143.306

223.639.672

229.837.393

229.837.393

13.776.149

1.556.000

222.574

25.725.000

26.127.775

44.270.530

113.678.129

109.961.544

30.613.141

25.305.000

500.000

29.950.000

107.661.997

284.030.138

154.192.745

27. TAKSIRAN PAJAK

Rincian akun ini adalah:

Laba tahun berjalan

Kompensasi kerugian

Laba setelah kompensasi kerugian

Koreksi fiskal:

Koreksi fiskal positif:

Beban Sumbangan

Tunjangan Pph 21

Beban Pajak tidak termasuk PPh

Pemeliharaan Kendaraan

Perjalanan Dinas

Jumlah

Koreksi fiskal negatif:

Jumlah

Laba setelah koreksi fiskal

Laba setelah koreksi fiskal

Tahun yang berakhir pada

tanggal 31 Desember

2023

2022

10.446.792.840

10.446.792.840

10.446.792.840

25.725.000

661.091.507

27.820.570

75.357.702

200.835.000

990.819.839

-

-

11.437.612.000

11.437.612.000

13.825.707.433

13.825.707.433

13.825.707.433

29.950.000

539.492.386

23.492.575

1.471.500

193.528.000

687.922.463

-

-

14.723.629.896

14.723.629.896

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Perhitungan Pajak Tahun 2023:

I.	4.800.000.000	:	43.907.184.279	x	11.437.612.000	=	1.250.377.097
II.			11.437.612.000	-	1.250.377.097	=	10.187.234.903
							<u>11.437.612.000</u>

Tarif Pajak

I.	50% X 22% X	1.250.377.097	=	137.541.481
II.	22% X	10.187.234.903	=	2.241.191.680

Jumlah Perhitungan Pajak

2.378.733.160

Taksiran Pajak Penghasilan

2.378.733.160

Uang muka pajak

(2.607.161.968)

Kurang (Lebih) Bayar Pajak

(228.428.808)Perhitungan Pajak Tahun 2022:

I.	4.800.000.000	:	44.054.343.195	x	14.723.629.896	=	1.603.868.760
II.			14.723.629.896	-	1.603.868.760	=	13.119.761.136
							<u>14.723.629.896</u>

Tarif Pajak

I.	50% X 22% X	1.603.868.760	=	175.425.564
II.	22% X	13.119.761.136	=	2.886.347.450

Jumlah Perhitungan Pajak

3.062.773.014

Taksiran Pajak Penghasilan

3.062.773.014

Uang muka pajak

(2.729.917.108)

Utang pajak

332.855.906

PT. BPR BKK KENDAL (Perseroda)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

28. TRANSAKSI PIHAK-PIHAK YANG MEMILIKI HUBUNGAN ISTIMEWA PIHAK TERKAIT:

Rincian pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa sebagai berikut:

Keterangan	Sifat Hubungan
Bank Jateng Cabang Kendal	Perusahaan Asosiasi
Bank Jateng Capem Boja	Perusahaan Asosiasi
Bank Jateng Capem Weleri	Perusahaan Asosiasi
PT. BPR Ungaran (Perseroda)	Perusahaan Asosiasi
PT. BPR Kendali Artha (Perseroda) Kendal	Perusahaan Asosiasi
Dankeg BPR BKK	Perusahaan Asosiasi
Mohamad Eko	Komisaris
Akhmad Mundolin	Direktur Utama
Hansanto	Direktur Umum
Widayanti	Kapal SKA
Imam Sasongko	Kapal Menris
Saban	Kapal Pemasaran
Suwardiyo	Kapal Umum SDM
Khoerul Anwar	Stafid II
Selyo Budi Wiralmoko	Pimpinan KPO
Aari Selianto Nugroho	Pinca Gemuh
Lilik Nugroho	Pinca Plantungan
Akhmad Anies	Pinca Patean
Dimas Whisnu Archita	Pinca Fatebon
Muhamad Syaifudin	Pinca Pegandon
Nirmala Diah	Pinca Kalwungu
Prayogo	Pinca Cepiring
Sayekti Mujati	Pinca Limbangan
Sunolo	Pinca Pageruyung
Yulianto Hermawan	Pinca Sngorojo
Nining Rahayu W	Istri Direktur Utama
Dwi Puji Hastuti	Istri Pinca Sngorojo

Berikut Saldo kepada pihak-pihak berelasi:

a. Penempatan pada Bank Lain:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Giro		
Bank Jateng Cabang Kendal	3.130.158.503	3.114.864.337
	<u>3.130.158.503</u>	<u>3.114.864.337</u>
Tabungan		
Bank Jateng Cabang Kendal	2.736.224.558	3.782.533.176
Bank Jateng Capem Boja	6.282.261.439	8.273.898.080
Bank Jateng Capem Weleri	247.301.044	141.563.024
Bank Jateng PPOB Cabang Kendal	118.410.427	-
PT. BPR Kendali Artha (Perseroda) Kendal	522.098.429	456.301.121
Sub Jumlah	<u>9.906.304.897</u>	<u>12.604.296.301</u>
Deposito Berjangka		
Bank Jateng Cahang Kendal	46.030.000.000	46.030.000.000
PT. BPR BKK Ungaran (Perseroda)	1.000.000.000	1.000.000.000
PT. BPR Kendali Artha (Perseroda) Kendal	150.000.000	150.000.000
Sub Jumlah	<u>47.180.000.000</u>	<u>47.180.000.000</u>
Jumlah	<u>60.216.463.400</u>	<u>62.989.160.638</u>

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

b. Kredit yang Diberikan:

31 Desember 2023				
Nama	Jabatan	Plafond	Baki Debet	Suku bunga
1 Akhmad Mundolin	Direktur	100.000.000	8.530.312	9%
2 Widayanti	Kabid SKAI	175.000.000	88.204.587	9%
3 Sabari	Kabid Pemasaran	175.000.000	120.349.870	6%
4 Khoerul Anwar	Subid IT	100.000.000	75.365.794	9%
5 Yulianto Hermawan	Pinca Singorojo	75.000.000	59.953.364	9%
6 Nirma'a Diah	Pinca Kaliwungu	125.000.000	100.272.122	9%
7 Aan Setianto Nugroho	Pinca Gemuh	175.000.000	140.380.986	9%
8 Muhamad Syaifudin	Pinca Pegandon	100.000.000	81.225.524	9%
9 Prayogo	Pinca Cepiring	120.000.000	64.830.431	9%
10 Lilik Nugroho	Pinca Plantungan	40.000.000	39.516.667	9%
11 Dimas Whisnu Ardhita	Pinca Patebon	70.000.000	37.916.861	9%
12 Nining Rahayu Widiyati	Istri Direktur	50.000.000	25.116.355	9%
13 Dwi Puji Hastuti	Istri Kasi Pelayanan Si	50.000.000	39.200.197	9%
		1.355.000.000	880.865.070	

c. Simpanan Nasabah - Tabungan

Tabungan Masyarakat Desa (Tamades) Umum Terkait

31 Desember 2023			
Nama	Jabatan	Saldo	Suku bunga
1 Mohamad Eko	Komisaris	121.855.691	2,75%
2 Akhmad Mundolin	Direktur Utama	556.319.753	2,75%
3 Harisanto	Direktur Umum	20.629.608	2,75%
4 Widayanti	Kabid SKAI	89.351.936	2,75%
5 Imam Sasongko	Kabid Menris	175.667.993	2,75%
6 Sabari	Kabid Pemasaran	51.031.564	2,75%
7 Suwardiyo	Kabid Umum SDM	180.536.683	2,75%
8 Khoerul Anwar	Subid IT	23.081.488	2,75%
9 Setyo Budi Wiratmoko	Pimpinan KPO	30.993.482	2,75%
10 Aan Sebanto Nugroho	Pinca Gemuh	23.124.352	2,75%
11 Lilik Nugroho	Pinca Plantungan	35.582.669	2,75%
12 Akhmad Anies	Pinca Patebon	49.975.059	2,75%
13 Dimas Whisnu Ardhita	Pinca Patebon	23.276.089	2,75%
14 Muhamad Syaifudin	Pinca Pegandon	51.545.172	2,75%
15 Nirmala Diah	Pinca Kaliwungu	88.671.822	2,75%
16 Prayogo	Pinca Cepiring	85.270.328	2,75%
17 Sayekti Mujiati	Pinca Limbangan	45.311.354	2,75%
18 Sunoto	Pinca Pageruyung	55.874.915	2,75%
19 Yulianto Hermawan	Pinca Singorojo	25.979.010	2,75%
20 Nining Rahayu W	Istri Direktur Utama	44.917.296	2,75%
21 Dwi Puji Hastuti	Istri Pinca Singorojo	28.504.339	2,75%
22 Dankes BPR BKK	Perusahaan Asosiasi	93.220.327	2,75%
		1.900.731.540	

Tabungan (Tabunganku) Terkait

31 Desember 2023			
Nama	Jabatan	Saldo	Suku bunga
Prayogo	Pinca Cepiring	2.868.889	3,0%
		2.868.889	

PT. BPR BKK KENDAL (Persero)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***29. KOMITMEN DAN KONTINJENSI**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut :

Tagihan Komitmen

31 Desember 2023 31 Desember 2022

Tagihan Komitmen:

- a. Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum ditarik
- b. Tagihan Komitmen Lainnya

Kewajiban Komitmen:

- a. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik
- b. Penerusan Kredit
- c. Kewajiban Komitmen Lainnya

Tagihan Kontijensi:

- a. Pendapatan bunga dalam penyelesaian

1. Bunga Kredit yang Diberikan

2. Bunga Penempatan pada Bank Lain

- b. Aset Produktif yang dihapus buku

1. Kredit yang diberikan

2. Penempatan pada Bank Lain

3. Pendapatan bunga atas Kredit yang dihapusbuku

4. Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang dihapusbuku

- c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit

- d. Tagihan Kontijensi Lainnya

Kewajiban Kontijensi

Rekening Administratif Lainnya

30. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi dan Dewan Komisaris bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 yang diselesaikan tanggal 7 Januari 2024.

LAMPIRAN

PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM

KETERANGAN	31 DESEMBER 2023		
	Nominal	Bebat Risiko	ATMR
I AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RISIKO (ATMR)			
1. ASET PERACA			
1.1. Kas	8.534.375.399	0%	-
1.2. Sertifikat Bank Indonesia (SBI)	-	0%	-
1.3. Kredit yg diberikan dgn agunan bersifat likuid berupa SBI, surat utang yg diterbitkan oleh Pemerintah Pusat Republik Indonesia, tabungan dan atau deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan berdasarkan perjanjian antara BPR dan nasabah disertai dengan surat kuasa pencairan, dan atau agun modal yang disertai dengan surat kuasa gadai, sebesar rasio tertentu antara agunan dan nilai deposit	80.835.436	0%	-
1.4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yg telah melewati 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	-	0%	-
1.5. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa objek perhasan.	-	15%	-
1.6. Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	180.173.178.959	20%	30.034.635.792
1.7. Kredit kepada atau bagian kredit yang dijamin oleh bank lain atau Pemerintah Daerah	-	20%	-
a. Kredit kepada bank lain	-	-	-
b. Kredit kepada Pemerintah Daerah	-	-	-
c. Bagian kredit yang dijamin oleh bank lain	-	-	-
d. Bagian kredit yang dijamin oleh Pemerintah Daerah	-	-	-
1.8. Bagian dan kredit yang dijamin oleh BUMN/ BUMD yg melakukan usaha sebagai penjamin kredit	-	20%	-
1.9. Kredit dengan agunan berupa tanah dan atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia	127.606.341.718	30%	39.281.902.515
1.10. Kredit kepada BUMN/ BUMD	-	50%	-
1.11. Bagian kredit yg dijamin oleh BUMN/ BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun sejak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20%	-	50%	-
1.12. Kredit kepada pegawai atau pensiunan yang memenuhi persyaratan	-	50%	-
1.13. Kredit dengan agunan berupa tanah dan atau bangunan yang memiliki sertifikat namun tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia	44.852.062.543	50%	22.426.031.277
1.14. Kredit yang diberikan kepada usaha Mikro dan kredit yang memenuhi seluruh kriteria	12.567.876.148	70%	9.031.513.534
1.15. Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat dan atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan ranah yang disertai dengan buku kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan.	6.508.382.440	70%	4.555.857.708
1.16. Tagihan atau kredit lain yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko diatas	7.214.604.806	100%	7.214.554.805
1.17. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan surat bermasak	18.405.325.555	100%	18.405.025.565
a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo	4.679.315.655	-	-
b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet	13.726.009.910	-	-
1.18. Aset tetap, inventaris dan aset tidak berwujud	6.315.100.556	100%	6.315.100.656
1.19. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yg belum melewati 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	-	100%	-
1.20. Aset lainnya selain angka 1 s.d angka 19	6.978.287.352	100%	6.978.287.852
2. JUMLAH ATMR	391.855.871.531		145.302.899.473

KETERANGAN	31 Desember 2021		
	JUMLAH SETIAP KOMPONEN		JUMLAH
MODAL			
I. MODAL INTI			
I.1. Modal Inti Utama			
I.1.1. Modal disetor	22.330.000.000	100%	22.330.000.000
I.1.2. Cadangan tambahan modal			
I.1.2.1. Agio (Disagio)	-	100%	-
I.1.2.2. Modal sumbangan	-	100%	-
I.1.2.3. Dana seloran modal- Eksternal	-	100%	-
I.1.2.4. Cadangan umum	9.631.865.103	100%	9.631.865.103
I.1.2.5. Cadangan tujuan	7.711.325.268	100%	7.711.325.268
I.1.2.6. Laba (Rugi) tahun tahun lalu	-	100%	-
I.1.2.7. Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP dan taksiiran ulang PPh atau Rugi tahun berjalan setelah di kurang kekurangan PPAP	8.368.059.689	50%	4.034.029.845
I.1.2.7.1. Laba (Rugi) tahun lalu			
I.1.2.7.2. Kekurangan pembentukan PPAP -/-			
I.1.2.7.3. Taksiiran ulang PPh			
I.1.2.8. Pajak tangguhan -/-	-	100%	-
I.1.2.9. Goodwill -/-	-	100%	-
I.1.2.10. AYDA berupa tanah dan atau bangunan			
I.1.2.10.1. Melampaui jangka waktu 1 s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	50%	-
I.1.2.10.2. Melampaui jangka waktu 1 s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	75%	-
I.1.2.10.3. Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100%	-
I.1.2.11. AYDA berupa kendaraan bermotor dan sejenisnya			
I.1.2.11.1. Melampaui jangka waktu 1 s.d. 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	50%	-
I.1.2.11.1. Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100%	-
Sub Total Cadangan Tambahan Modal	47.741.250.080		43.707.220.236
Jumlah Modal Inti Utama			
I.2. Modal Inti Tambahan	-	100%	-
I.3. JUMLAH MODAL INTI (I.1 + I.2)	47.741.250.080		43.707.220.236
II. MODAL PELENGKAP			
II.1. Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu (seting tinggi sebesar 50% dan modal inti)	-	50%	-
II.2. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	100%	-
II.3. Penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) umum maksimum 1,25% dan ATMR	1.332.584.366	100%	1.332.584.366
II.4. Jumlah modal pelengkap (maksimum 100% dan modal inti) (II.1 + II.2 + II.3)	1.332.584.366	1.25%	1.332.584.366
III. JUMLAH MODAL (I.3 + II.4)			45.039.804.602
Jumlah ATMR sebelum perhitungan selisih lebih PPAP umum			145.302.889.473
Selisih lebih PPAP umum yang wajib dihilang dan balasan PPAP Umum yang dapat di perhitungkan sebagai modal pelengkap			
A T M R			
Rasio KPMM (%) = $\frac{\text{Jumlah modal}}{\text{ATMR}}$			31,00%
Jumlah KELEBIHAN (KEKURANGAN) modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 12% dari ATMR.	17.438.347.937		27.603.458.865
Rasio modal inti (%) = $\frac{\text{Jumlah modal inti}}{\text{ATMR}}$			30,08%
Jumlah KELEBIHAN (KEKURANGAN) modal untuk mencapai rasio modal inti sebesar 8% dari ATMR.	11.624.231.968		32.082.888.278

**KUALITAS ASET PRODUKTIF
PT. BPR BKK KENDAL (PERSERO DA)**

(Dalam Rupiah)

KETERANGAN	31 DESEMBER 2023		
	Kredit	Penempatan pd bank lain	JUMLAH
1. ASET PRODUKTIF			
- Lancar	135.505.914.225	150.173.060.653	285.738.974.878
- Dalam Perhatian Khusus	42.542.562.404	-	42.542.562.404
- Kurang Lancar	11.822.584.275	-	11.822.584.275
- Diragukan	11.028.022.795	-	11.028.022.795
- Macet	24.722.424.582	-	24.722.424.582
JUMLAH	225.682.608.281	150.173.060.653	375.855.688.934
2. ASET PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN			
- Lancar 0%	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus 0%	-	-	-
- Kurang Lancar 50%	5.911.292.138	-	5.911.292.138
- Diragukan 75%	8.271.787.096	-	8.271.787.096
- Macet 100%	24.722.424.582	-	24.722.424.582
JUMLAH	38.905.483.816	-	38.905.483.816
3. NILAI AGUNAN			
- Lancar	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus	38.566.279.340	-	38.566.279.340
- Kurang Lancar	10.403.631.613	-	10.403.631.613
- Diragukan	9.478.208.657	-	9.478.208.657
- Macet	17.329.008.483	-	17.329.008.483
JUMLAH	75.777.328.073	-	75.777.328.073
4. PPAP YANG DIBENTUK	9.107.816.517	654.754.795	9.762.571.312
5. PPAPWD *)			
- Lancar 0-5%	677.829.571	654.754.795	1.332.584.366
- Dalam Perhatian Khusus 3%	119.288.492	-	119.288.492
- Kurang Lancar 10%	141.875.266	-	141.875.266
- Diragukan 50%	775.407.069	-	775.407.069
- Macet 100%	7.393.416.119	-	7.393.416.119
JUMLAH	9.107.816.517	654.754.795	9.762.571.312
a. Ratio KAP	$\frac{\text{Aset produktif yg diklasifikasikan}}{\text{Aset produktif}} \times 100\% =$		10,35%
b. Ratio PPAP	$\frac{\text{Penyisihan Peragk. Aset produktif}}{\text{PPAP Yang Wajib Dibentuk}} \times 100\% =$		100%
c. Ratio NPL- Bruto	$\frac{\text{Aset Produktif (Kredit NPL)}}{\text{Aset Produktif (Kredit)}} \times 100\% =$		21,08%
d. Ratio NPL- Netto	$\frac{\text{Aset Produktif (Kredit NPL- PPAP*)}}{\text{Aset Produktif (Kredit)}} \times 100\% =$		17,40%

**BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT (B M P K)
PT. BPR BKK KENDAL (PERSERODA)**

URAIAN	NAMA	No. Rek	31 Desember 2023					
			FASILITAS			Pelampauan		
			Kredit	Pensnaman	Lainya	JUMLAH	JUMLAH	%
I Pihak Terkait dg bank (10%)								
1. Direksi								0,00%
Direktur Utama	Akhmad Mardolin, S.Sn, MM							0,00%
Direktur dan Kepatuhan	Hansanto, SE							0,01%
Direktur Pemasaran	-							0,00%
2. Komisaris Utama								0,00%
Komisaris								0,00%
Komisaris Independen	Mohammad Eko, S.T.P, M.E							0,00%
3. Pemegang Saham								0,00%
4. Keluarga								
a. Direksi								0,00%
b. Dewan Komisaris								0,00%
c. Pemegang Saham								0,00%
5. Bank lain terkait								0,00%
6. Lainnya								0,00%
Sub Total								0,00%
II. Bukan Pihak Terkait (20%)								
1. Perorangan								0,00%
2. Group								0,00%
Sub Total								0,00%
3. Bukan Pihak Terkait Perorangan (20%)								
								0,00%
								0,00%
								0,00%
Sub Total								0,00%
4. Bukan Pihak Terkait Group (20%)								
								0,00%
								0,00%
								0,00%
Sub Total								0,00%
TOTAL								0,00%
					NILAI Pengurangan TKS			0,00%

*) Jumlah sebesar maksimum kredit yang diberikan,
(sebesar Profound atau beki debit mana yang lebih tinggi)

**) Batas Maksimum untuk satu orang debitur :

- Untuk Pihak Terkait (10% x Modal)

4.503.980.480

- Untuk Pihak Tidak terkait (20% x Modal)

9.007.960.920

- Permodalan : Modal Inti

43.707.220.236

Modal Bank

45.039.804.602

LIKUIDITAS
PT. BPR BKK KENDAL (PERSERODA)

Lampiran 4

POS-POS NERACA	31 Desember 2023	
	Saldo	%
1. Alat Likuid		
a. Kas	8.534.375.399	12,40%
b. Penempatan pada bank lain	60.293.178.959	87,60%
- Giro	13.250.346.697	
Tabungan (neto)	47.042.832.862	
(-/- tabungan ABP)		
Jumlah Alat Likuid	68.827.554.358	100,00%
2. Hutang Lancar		
a. Liabilitas segera	1.688.470.836	0,51%
b. Simpanan pihak ke III	328.632.239.795	99,49%
- Tabungan	240.574.939.795	72,83%
- Deposito Berjangka	88.057.300.000	26,66%
Jumlah Hutang Lancar	330.318.910.631	100,00%
1. Simpanan Pihak III	328.632.239.795	100,00%
a. Tabungan	240.574.939.795	73,20%
b. Simpanan Berjangka	88.057.300.000	26,80%
2. Pinjaman diterima bukan dari bank lebih dari 3 bulan *)	-	0,00%
3. Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bulan *)	-	0,00%
4. Modal Pinjaman	-	0,00%
5. Modal Inti	-	0,00%
Jumlah dana yang diterima	328.632.239.795	100,00%
6. Kredit yang diberikan	225.682.508.281	100,00%
a. Kredit yang diberikan	225.682.508.281	100,00%
b. Kredit yang diberikan kepada bank lain	-	0,00%
c. Lainnya	-	0,00%
Jumlah Kredit yang diberikan	225.682.508.281	100,00%
Alat Likuid		
Cash Ratio a. x 100% =	20,84%	
Hutang Lancar		
Kredit yang diberikan		
L D R b. x 100% =	68,67%	
Dana yang Diterima		

RENTABILITAS
PT. BPR BKK KENDAL (PERSEROA)

DATA DUABELAS BULAN TERAKHIR		31 Desember 2023			
		Total Aset	Laba/Rugi Kotor	Pendapatan Operasional	Biaya Operasional
			Mutasi	Mutasi	Mutasi
Januari	2023	370.282.520.103	1.189.986.279	3.801.160.244	2.611.173.965
Februari	2023	365.038.043.270	626.426.793	3.540.256.149	2.913.829.356
Maret	2023	353.742.108.415	1.558.138.247	4.203.250.896	2.645.112.649
April	2023	350.796.128.762	(9.299.975)	3.567.236.886	3.576.536.861
Mei	2023	359.379.380.202	1.405.122.035	3.863.385.236	2.458.263.701
Juni	2023	355.441.764.558	1.332.957.738	3.760.202.554	2.427.244.816
Juli	2023	355.677.796.255	1.125.777.688	3.720.563.912	2.394.796.224
Agustus	2023	361.591.548.551	959.889.704	3.420.847.816	2.460.958.112
September	2023	367.556.932.532	898.662.034	3.446.411.843	2.547.749.809
Oktober	2023	373.833.377.116	440.137.826	3.455.952.645	3.015.814.819
November	2023	379.908.262.051	634.552.442	3.353.045.828	2.718.493.306
Desember	2023	379.953.121.545	284.442.035	3.551.230.598	3.376.750.104
Jumlah 12 Bulan		4.373.200.983.310	10.446.792.849	43.683.544.607	33.346.713.302
Rata-rata 12 Bulan		364.433.415.276			
R O A	Laba/Rugi 12 Bulan				
	a. x 100% = 2,87%				
		Rata 2 volume Usaha 12 Bln			
Efisiensi / BOPO	Jml Biaya Ops 12 Bln				
	b. x 100% = 76,34%				
		Jml Pendapatan Ops 12 Bln			
R O E	Laba/Rugi 12 Bulan				
	c. x 100% = 23,19%				
		Jumlah Modal			

PT BPR KENDALI ARTHA (Perseroda)

TENTATIF DRAFT

LAPORAN HASIL PEMERIKSAAN
LAPORAN KEUANGAN TAHUN 2023 DAN 2022 (Audited)

Kendal
Disetujui Oleh:

Ashari, S.E, MM
Direktur Utama

PT BPR KENDALI ARTHA (Perseroda)

LAPORAN PEMERIKSAAN
ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021 (Audited)

DAFTAR ISI

BAGIAN I SURAT PERNYATAAN DIREKSI

BAGIAN II LAPORAN KEUANGAN POKOK Halaman

Laporan Keuangan Pokok Terdiri Dari :

- | | |
|--|---|
| - Neraca Per 31 Desember 2023 dan 2022 (Audited) | 1 |
| - Laporan Laba Rugi | 3 |
| - Laporan Perubahan Ekuitas | 4 |
| - Laporan Arus Kas | 5 |

BAGIAN III CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

- | | |
|------------------------------------|---------|
| a. Gambaran Umum | 6 |
| b. Kebijakan Akuntansi | 7 - 16 |
| c. Penjelasan Pos Laporan Keuangan | 17 - 29 |

BAGIAN IV LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

PT BPR KENDALI ARTHA (Perseroda)

BAGIAN I

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

PT BPR KENDALI ARTHA (Perseroda)

BAGIAN II

LAPORAN KEUANGAN POKOK

PT. BPR KENDALI ARTHA KENDAL (PERSERODA)
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
ASET			
Kas	2.e, 3	1.332.271.700	849.191.000
Penempatan pada bank lain	2i, 4		
Pihak Terkait	2.d	-	
Pihak Tidak Terkait		39.267.679.007	51.010.495.828
		<u>39.267.679.007</u>	<u>51.010.495.828</u>
Dikurangi			
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	2.k, 4	(196.338.394)	(255.052.482)
Jumlah		<u>39.071.340.613</u>	<u>50.755.443.346</u>
Kredit yang diberikan	2.j, 5		
Pihak Terkait		959.371.200	1.138.994.054
Pihak Tidak Terkait		120.501.149.313	112.718.097.115
		<u>121.460.520.513</u>	<u>113.857.091.169</u>
Pendapatan provisi dan komisi ditangguhkan		(1.987.489.653)	(1.883.809.182)
Jumlah Kredit yang Diberikan - bersih		<u>119.473.030.860</u>	<u>111.973.281.987</u>
Dikurangi			
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	2k, 5	(6.719.821.310)	(5.768.560.972)
Jumlah		<u>112.753.209.550</u>	<u>106.204.721.015</u>
Aset tetap dan inventaris	2.m, 6		
Harga Perolehan		5.576.149.841	5.567.664.203
Akumulasi penyusutan dan Penurunan Nilai	2.m, 6	(4.757.483.993)	(4.247.850.579)
Nilai Buku		<u>818.665.848</u>	<u>1.319.813.624</u>
Aset Tidak Berwujud	7		
Harga Perolehan		199.683.400	199.683.400
Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai	2.n, 7	(179.950.380)	(166.797.317)
Nilai Buku		<u>19.733.020</u>	<u>32.886.083</u>
Aset Lainnya	2.n, 8	1.631.707.165	1.157.190.820
JUMLAH ASET		<u>155.626.927.896</u>	<u>160.319.245.888</u>

-

PT. BPR KENDALI ARTHA KENDAL (PERSERODA)
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
Liabilitas Segera	2.o, 9	351.946.144	358.067.495
Simpanan	2.r, 10	-	
Tabungan :			
Pihak Terkait		2.289.457.649	1.574.807.620
Pihak Tidak Terkait		73.105.602.912	73.995.770.112
Jumlah		<u>75.395.060.561</u>	<u>75.570.577.732</u>
Deposito :	2.r, 11		
Pihak Terkait		950.300.000	1.146.000.000
Pihak Tidak Terkait		50.915.025.000	55.111.325.000
Jumlah		<u>51.865.325.000</u>	<u>56.257.325.000</u>
Simpanan dari Bank Lain	2.r, 12	672.098.429	646.301.121
Liabilitas Lainnya	2.t, 13.	<u>1.391.914.333</u>	<u>1.510.553.578</u>
Jumlah Liabilitas		<u>129.676.344.467</u>	<u>134.342.824.926</u>
Ekuitas			
Modal Dasar sebesar Rp. 20.000.000.000			
Modal disetor	2.u, 14.	11.068.500.000	11.068.500.000
Cadangan :			
Cadangan Umum	2.w, 15, 16	6.173.199.325	5.805.852.748
Cadangan Tujuan	2.w, 15, 17	<u>5.795.949.019</u>	<u>5.428.602.442</u>
Jumlah		<u>11.969.148.344</u>	<u>11.234.455.190</u>
Laba (Rugi) :	18		
Laba Tahun Lalu		-	-
Laba Tahun Berjalan		<u>2.912.935.085</u>	<u>3.673.465.772</u>
Total		<u>25.950.583.429</u>	<u>25.976.420.962</u>
Jumlah Ekuitas		<u>25.950.583.429</u>	<u>25.976.420.962</u>
Jumlah Kewajiban dan Ekuitas		<u>155.626.927.896</u>	<u>160.319.245.888</u>

Kendal, 1 Februari 2024

Direksi

Ashari, SE., MM.
Direktur Utama

Any Handayani, S.H.
Direktur Umum

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

PT. BPR KENDALI ARTHA KENDAL (PERSERODA)
LAPORAN LABA RUGI
Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penug, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan bunga			
Bunga kontraktual	2.x, 19	18.171.576.996	18.113.401.083
Provisi & komisi	2.x, 20	1.674.488.154	1.726.965.161
Jumlah pendapatan bunga		19.846.065.150	19.840.366.244
Beban bunga	2.y, 21	4.470.918.835	4.384.273.352
Pendapatan bunga - bersih		15.375.146.315	15.456.092.892
Pendapatan operasional lainnya	22	995.768.505	749.816.109
Jumlah Pendapatan Operasional		16.370.914.820	16.205.909.001
Beban Operasional			
Beban penyisihan penghapusan aset produktif	23	1.878.255.344	603.465.250
Beban pemasaran	24	168.244.400	638.744.490
Beban administrasi dan umum	25	9.683.659.269	9.290.655.862
Beban operasional lainnya	26	532.191.603	437.788.253
Jumlah Beban Operasional		12.262.350.616	10.970.653.855
Laba (Rugi) Operasional		4.108.564.204	5.235.255.146
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
Pendapatan non-operasional	2.ae, 27	9.000.000	7.200.001
Beban non-operasional	2.af, 27	277.337.919	(357.872.829)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non-Operasional		(268.337.919)	(350.672.828)
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		3.840.226.285	4.884.582.318
Beban pajak penghasilan	28	(927.291.200)	(1.211.116.546)
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN		2.912.935.085	3.673.465.772

Kendal, 1 Februari 2024
Direksi

Ashari, SE., MM.
Direktur Utama

Any Handayani, S.H.
Direktur Umum

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

PT. BPR KENDALI ARTHA KENDAL (PERSERODA)

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Saldo Laba				Jumlah Ekuitas Bersih
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Saldo Laba Belum Ditentukan Penggunaannya	Laba Tahun Lalu	
Saldo per 31 Desember 2021	11.068.500.000	5.473.343.036	5.421.016.381	3.211.097.118	114.000.000	25.287.956.535
Pembagian Laba Tahun Lalu	-	-	-	114.000.000	(114.000.000)	-
Pembagian Dividen	-	-	-	(1.828.803.415)		(1.828.803.415)
Pembentukan cadangan	-	332.509.712	332.509.712	(665.019.424)		-
Pembagian CSR	-	-	-	(99.752.913)		(99.752.913)
Pembagian Tantiem	-	-	-	(133.003.885)		(133.003.885)
Pembagian Jasa Produksi	-	-	-	(266.007.769)		(266.007.769)
Pembagian Dana Kesejahteraan	-	-	-	(332.509.712)		(332.509.712)
Penggunaan Cadangan Tujuan untuk Pajak	-	-	(324.923.651)			(324.923.651)
Laba (rugi) periode berjalan	-	-	-	3.673.465.772		3.673.465.772
Saldo per 31 Desember 2022	11.068.500.000	5.805.852.748	5.428.602.442	3.673.465.772	-	25.976.420.962
Pembagian Dividen	-	-	-	(2.020.406.175)	-	(2.020.406.175)
Pembentukan cadangan	-	367.346.577	367.346.577	(734.693.154)	-	-
Pembagian CSR	-	-	-	(110.203.973)	-	(110.203.973)
Pembagian Tantiem	-	-	-	(146.938.631)	-	(146.938.631)
Pembagian Jasa Produksi	-	-	-	(293.877.262)	-	(293.877.262)
Pembagian Dana Kesejahteraan	-	-	-	(367.346.577)	-	(367.346.577)
Laba (rugi) periode berjalan	-	-	-	2.912.935.085	-	2.912.935.085
Saldo per 31 Desember 2023	11.068.500.000	6.173.199.325	5.795.949.019	2.912.935.085	-	25.950.583.429

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

PT. BPR KENDALI ARTHA KENDAL (PERSERODA)**LAPORAN ARUS KAS**

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba netto	2.912.935.085	3.673.465.772
Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba setelah pajak menjadi kas dari kegiatan operasi :		
Penyusutan aset tetap	509.633.414	332.896.759
Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	892.546.250	224.531.279
Amortisasi:		
Pendapatan Provisi dan Komisi Ditangguhkan	103.680.471	86.853.839
Perubahan Aset dan Kewajiban dari kegiatan usaha :		
Penurunan (Kenaikan) Penempatan pada Bank Lain		-
Penurunan (Kenaikan) Kredit yang diberikan	(7.603.429.344)	(4.252.500.377)
Penurunan (Kenaikan) Aset Tidak Berwujud	13.153.063	(19.742.392)
Penurunan (Kenaikan) Aset Lainnya	(474.516.345)	(179.303.443)
Kenaikan (Penurunan) Liabilitas Segera	(6.121.351)	32.861.770
Kenaikan (Penurunan) Simpanan		
Tabungan	(175.517.171)	6.560.152.627
Deposito	(4.392.000.000)	2.812.875.000
Kenaikan (Penurunan) Simpanan dari Bank Lain	25.797.308	25.985.776
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Lainnya	(118.639.245)	184.150.730
Arus kas netto dari aktivitas operasi	(8.312.477.865)	9.482.227.340
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris	(8.485.638)	(702.921.301)
Arus kas netto dari aktivitas investasi	(8.485.638)	(702.921.301)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Perubahan Cadangan Umum	367.346.577	332.509.712
Perubahan Cadangan Tujuan	367.346.577	332.509.712
Penggunaan Cadangan Tujuan untuk Pajak	-	(324.923.651)
Pembagian Laba	(3.673.465.772)	(3.325.097.118)
Arus kas netto dari aktivitas pendanaan	(2.938.772.618)	(2.985.001.345)
KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS	(11.259.736.121)	5.794.304.694
PERUBAHAN DALAM KOMPONEN KAS		
Kas dan Setara Kas pada Awal Tahun	51.859.686.828	46.065.382.134
Kas dan Setara Kas pada Akhir Tahun	40.599.950.707	51.859.686.828
KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS	(11.259.736.121)	5.794.304.694

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

PT BPR KENDALI ARTHA (Perseroda)

BAGIAN III

CATATAN ATAS
LAPORAN KEUANGAN

PT. BPR KENDALI ARTHA KENDAL (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Berakhir 31 Desember 2023

1. UMUM

a. Pendirian

PT BPR Kendali Artha (Perseroda) dahulu bernama PD BPR Bank Pasar Kabupaten Kendal selanjutnya disebut bank didirikan berdasarkan Surat Keputusan Bupati Kepala Daerah Kabupaten Kendal Nomor 758/10 tanggal 10 Oktober 1968. Berdasarkan Surat Menteri Keuangan Nomor.: B311/MK/IV/5/1970 tanggal 6 Mei 1970, Bank dilarang melakukan kegiatan operasional perbankan karena tidak mempunyai ijin operasi. Kemudian berdasarkan Peraturan Daerah (Perda) Nomor : 4 tahun 1986 kegiatan Bank diaktifkan kembali dan telah memperoleh ijin operasi dari Menteri Keuangan nomor : S.910/MK.13/19 dengan nama PD. BPR Bank Pasar Kendal. Badan Hukum Bank disesuaikan dengan Permendagri Nomor 4 tahun 1993 yang ditetapkan dengan Perda Nomor 14 tahun 1995 dan terakhir diubah dengan Perda Nomor 17 tahun 2001 tanggal 6 Agustus 2001. Berdasarkan Perda Nomor 16 tahun 2007 tanggal 2 November 2007 dilakukan perubahan nama Bank menjadi PD BPR Kendali Artha 05 dan telah mendapat ijin dari Bank Indonesia nomor 10/1/Kep.PBI/Sm/2008 tanggal 3 Januari 2008. Anggaran Dasar Bank telah mengalami beberapa kali perubahan dan terakhir kali diaktakan oleh Makin Amin, S.H. Notaris di Kendal dengan akta nomor 06 tanggal 2 April 2014. Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) tanggal 10 Mei 2021 telah dilakukan perubahan bentuk badan hukum dari Perusahaan Daerah (PD) BPR Kendali Artha menjadi PT BPR Kendali Artha (Perseroda). Atas perubahan tersebut telah diaktakan dengan akta Notaris Makin Amin, S.H, Notaris di Kendal nomor 5 tanggal 5 Maret 2021 dan telah mendapat persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor : AHU-0016732.AH.01.01.TAHUN 2021 tanggal 9 Maret 2021. Perubahan bentuk badan usaha telah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Regional 3 Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta Nomor : KEP-53/KR.3/2021 tanggal 28 April 2021.

PT BPR Kendali Artha (Perseroda) berkantor pusat di Jl. Soekarno Hatta No. 287 Kabupaten Kendal dan memiliki 12 kantor kas pelayanan terdiri dari:

1. Kantor Kas Pelayanan Kendal
2. Kantor Kas Pelayanan Kaliwungu
3. Kantor Kas Pelayanan Gladak
4. Kantor Kas Pelayanan Sidorejo
5. Kantor Kas Pelayanan Pegandon
6. Kantor Kas Pelayanan Cepiring
7. Kantor Kas Pelayanan Sukorejo
8. kantor Kas Pelayanan Weleri
9. Kantor Kas Pelayanan Boja
10. Kantor Kas Pelayanan Kangkung
11. Kantor Kas Pelayanan Gemuh
12. Kantor Kas Pelayanan Kendal Permai

1. UMUM (lanjutan)

b. Maksud dan Tujuan

Maksud dan Tujuan didirikannya PT BPR Kendali Artha sesuai dengan Peraturan Daerah Nomor 8 Tahun 2020 adalah :

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

c. Susunan Pengurus

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT BPR Kendali Artha (Perseroda) tanggal 17 Desember 2022 yang dinyatakan dalam Akta No. 102 tanggal 26 Desember 2022 oleh Makin Amin, S.H. notaris di Kendal mengangkat kembali Ashari, SE sebagai Direktur Utama sejak tanggal 17 Desember 2022 sampai dengan tanggal 17 Desember 2027. sebagai Direktur Utama dan Any Handayani, S.H. sebaga Direktur Umum YMF Kepatuhan

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB PT BPR Kendali Artha (Perseroda) tanggal 25 April 2022, menetapkan dan mengangkat Stefanus Anggoro Krisanto Wardono, SE, M.PP, M.Ec.Dev selaku Komisaris Utama dan Ir. Suko Haryono selaku Anggota Dewan Komisaris.

Dengan Demikian, susunan Dewan Pengawas dan Direksi PT BPR Kendali Artha (Perseroda) per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. Dewan Pengawas | |
| Komisaris Utama | : Stefanus Anggoro Krisanto Wardono, SE, M.PP, M.Ec.Dev. |
| Komisaris | : Ir. Suko Haryono |
| 2. Direksi | |
| Direktur Utama | : Ashari, SE, MM |
| Direktur Umum dan Kepatuhan | : Any Handayani, SH. |

d. Permodalan

Berdasarkan akta perubahan Anggaran Dasar PT BPR Kendali Artha (Perseroda) Nomor 05 Tanggal 5 Maret 2021 oleh Notaris Makin Amin, S.H. Modal Dasar PT BPR Kendali Artha (Perseroda) ditetapkan sebesar Rp. 20.000.000.000,00 (dua puluh miliar rupiah) terdiri dari 40.000 (empat puluh ribu) saham, masing-masing saham bernilai nominal Rp. 500.000,00 (lima ratus ribu rupiah). Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor sejumlah 22.137 (dua puluh dua ribu seratus tiga puluh tujuh) saham dengan nilai nominal seluruhnya sebesar Rp. 11.068.500.000,00 (sebelas miliar enam puluh delapan juta lima ratus ribu rupiah) yang seluruhnya milik Pemerintah Daerah Kabupaten Kendal. sehingga komposisi modal disetor oleh pemegang saham pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Modal Dasar	20.000.000.000,00	20.000.000.000,00
Modal belum disetor	(8.931.500.000,00)	(8.931.500.000,00)
Modal Disetor	11.068.500.000,00	11.068.500.000,00

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN

Prinsip-prinsip akuntansi penting yang telah diterapkan secara taat dan konsisten dalam penyajian laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

a. Periode Akuntansi

Sesuai dengan akta pendirian, tahun buku PT BPR Kendali Artha (Perseroda) adalah 1 Januari sampai dengan 31 Desember.

b. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan Keuangan berpedoman pada Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan bagi Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), Penyusunan dan penyajian atas laporan keuangan berdasarkan Pedoman Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat (PA-BPR), Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta Peraturan Bank Indonesia (BI).

Dasar pengukuran dan pengakuan laporan keuangan adalah Biaya Historis dan disusun dengan dasar Akrua. Laporan Keuangan BPR menggunakan mata uang rupiah penuh. Pada tanggal neraca aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan dalam mata uang rupiah dengan menggunakan kurs tengah Bank Indonesia. Keuntungan dan kerugian yang timbul sebagai akibat dari penjabaran aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dicatat dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

c. Laporan Arus Kas

Laporan Arus Kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung yang menyajikan informasi perubahan historis penerimaan dan pengeluaran kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan selama satu periode. Dalam metode ini laba atau rugi neto disesuaikan dengan mengoreksi dampak dari transaksi non kas, penangguhan atau akrual dari penerimaan / pembayaran kas untuk operasi di masa lalu dan masa depan, dan unsur penghasilan atau beban yang berkaitan dengan arus kas investasi dan pendanaan.

d. Transaksi dengan Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Sesuai dengan SAK ETAP tentang "Pengungkapan Pihak-Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa". Yang dimaksud dengan mempunyai hubungan istimewa adalah:

1. Perusahaan yang melalui satu atau lebih perantara (*intermediaries*), mengendalikan atau dikendalikan oleh atau berada dibawah pengendalian bersama dengan perusahaan pelapor (termasuk *holding companies*, *subsidiaries* dan *fellow subsidiaries*).
2. Perusahaan Asosiasi (*associated companies*)
3. Perorangan yang memiliki, baik secara langsung maupun tidak langsung, suatu kepentingan hak suara diperusahaan pelapor yang berpengaruh secara signifikan, dan anggota keluarga dekat dari perorangan tersebut. Yang dimaksud dengan anggota keluarga dekat adalah mereka yang dapat diharapkan mempengaruhi atau dipengaruhi oleh perorangan tersebut.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN - Lanjutan

d. Transaksi dengan Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa (lanjutan)

4. Karyawan kunci, yaitu orang-orang yang mempunyai wewenang dan tanggung jawab untuk merencanakan, memimpin dan mengendalikan kegiatan perusahaan pelapor yang meliputi anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Manajer dari perusahaan serta anggota keluarga dekat.
5. Perusahaan dimana suatu kepentingan substansial dalam hak suara dimiliki baik secara langsung maupun tidak langsung oleh setiap orang yang diuraikan point 3 atau 4 atau setiap orang tersebut mempunyai pengaruh signifikan atas perusahaan yang bersangkutan. Ini mencakup perusahaan-perusahaan yang dimiliki anggota Dewan Komisaris, Direksi, atau Pemegang Saham dari perusahaan pelapor dan perusahaan-perusahaan yang mempunyai anggota manajemen kunci yang sama dengan perusahaan pelapor. Seluruh transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan kondisi persyaratan normal sebagaimana dilakukan dengan pihak ketiga diungkapkan dalam catatan laporan keuangan.

e. Kas

Kas merupakan mata uang kertas dan logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah. Kas diakui pada saat diterima sebesar nilai nominal. Kas berkurang pada saat digunakan sebesar nilai yang dikeluarkan.

f. Kas dalam Valuta Asing

Kas dalam Valuta Asing adalah mata uang kertas asing, uang logam asing dan travellers cheque yang masih berlaku yang dimiliki BPR dalam kegiatan penukaran sebagai pedagang valuta asing. Mata uang asing diakui sebesar kurs transaksi yang berlaku pada tanggal perolehan. Aset dan kewajiban dalam valuta asing pada tanggal neraca dijabarkan ke dalam mata uang rupiah dengan kurs tukar pada saat tanggal neraca berdasar kurs tengah Bank Indonesia. Selisih kurs yang timbul dibukukan sebagai laba atau rugi selisih kurs.

g. Sertifikat Bank Indonesia

Sertifikat Bank Indonesia (SBI) diklasifikasikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo dan tersedia untuk dijual. SBI yang Dimiliki Hingga Jatuh Tempo disajikan sebesar nilai nominal setelah dikurangi diskonto dan ditambah biaya transaksi yang belum direalisasi. Sedangkan untuk SBI yang tersedia untuk dijual disajikan sebesar nilai wajarnya.

h. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

Merupakan pendapatan bunga BPR dari kredit dengan kualitas lancar (*performing*) serta penempatan pada bank lain yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya (*accrual basis*). Pendapatan bunga atas kredit yang diklasifikasikan sebagai non lancar (*Non Performing*) tidak diakui dalam akun sampai saat diterimanya pembayaran. Bunga atas kredit "Non Performing" dimasukkan dalam rekening administrasi.

Penempatan pada bank lain untuk bank konvensional giro, tabungan, dan deposito diakui secara *accrual*, sedangkan penempatan pada Bank syariah giro (wadiah), tabungan (mudharabah) diakui secara kas deposito dan deposito diakui secara *accrual*.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN - Lanjutan

i. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada Bank Lain terdiri dari : giro pada bank umum, tabungan pada bank lain, deposito pada bank lain dan sertifikat deposito pada bank umum. Penempatan dana pada bank lain disajikan sebesar nilai nominal penyetoran atau nilai yang diperjanjikan sesuai jenis penempatan. Pendapatan bunga diakui secara akrual sebesar jumlah yang menjadi hak BPR. Amortisasi diskonto dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai Pendapatan Bunga.

j. Kredit Yang Diberikan

BPR mengakui kewajiban komitmen fasilitas kredit yang diberikan kepada kreditur sebesar plafond kredit yang diperjanjikan atau dapat ditarik sesuai jadwal penarikan / penggunaan kredit yang disepakati BPR dengan debitur. Nilai buku awal kredit yang diberikan diakui sebesar pokok kredit dikurangi provisi serta ditambah biaya transaksi yang ditanggung BPR. Provisi diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi diakui sebagai penambah Pendapatan Bunga.

Biaya transaksi dalam rangka pemberian kredit diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi tersebut diakui sebagai pengurang Pendapatan Bunga. Amortisasi Provisi dan Biaya Transaksi dilakukan tanpa memperhatikan apakah kredit itu termasuk performing atau non performing.

k. Penyisihan Kerugian dan Penghentian Pengakuan

1. Kredit yang Diberikan

Penyisihan kerugian kredit dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul sehubungan dengan penanaman dana ke dalam kredit. Besarnya penyisihan kerugian kredit ditentukan dengan memperhatikan kualitas kredit dan nilai agunan yang tersedia. Pembentukan penyisihan dapat dilakukan setiap saat atau pada setiap tanggal laporan keuangan. BPR wajib membentuk penyisihan kerugian kredit minimal sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Beban pembentukan penyisihan kerugian kredit disajikan setelah Beban Bunga pada pos Beban Penyisihan Kerugian Kredit. Saldo Penyisihan Kerugian Kredit disajikan sebagai pos pengurang dari kredit yang diberikan. Penerimaan setoran kredit yang dihapus buku / hapus tagih disajikan secara terpisah dalam Pendapatan Operasional Lainnya.

2. Penempatan pada Bank Lain

Penyisihan Penghapusan yang dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian atas dana yang ditempatkan pada bank lain disajikan sebagai pengurang (*offsetting account*) dari penempatan dana pada bank lain tersebut (jika ada penurunan nilai atau kemungkinan kerugian).

l. Agunan Yang Diambil Alih

Agunan yang Diambil Alih (AYDA) adalah aset yang diperoleh BPR, melalui pelelangan maupun di luar pelelangan berdasarkan penyerahan sukarela oleh pemilik agunan atau berdasarkan kuasa untuk menjual di luar lelang dari pemilik agunan dalam hal debitur tidak memenuhi kewajibannya kepada BPR.

AYDA akan dicatat dalam neraca hanya yang berasal dari penyelesaian kredit. BPR wajib melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA yang dimiliki yaitu mengupayakan penjualan dengan segera serta mendokumentasikan upaya penyelesaian tersebut.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN - Lanjutan

l. Agunan Yang Diambil Alih (lanjutan)

AYDA tidak disusutkan. Pada saat penjualan, selisih antara nilai tercatat Agunan yang Diambil Alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian non-operasional.

BPR wajib melakukan penilaian kembali secara berkala terhadap Agunan Yang Diambil Alih sesuai dengan ketentuan dan prosedur yang berkala dengan ketentuan. Dalam hal nilai Agunan Yang Diambil Alih mengalami penurunan, BPR wajib mengakui penurunan nilai tersebut sebagai kerugian. Dan dalam hal nilai Agunan Yang Diambil Alih mengalami peningkatan, BPR tidak boleh mengakui peningkatan nilai tersebut sebagai pendapatan.

AYDA yang tidak dapat diselesaikan dalam jangka waktu 1 tahun akan diperhitungkan sebagai komponen modal dalam perhitungan KPMM, sebagaimana diatur dalam peraturan Bank Indonesia tentang KAP dan pembentukan PPAP BPR.

m. Aset Tetap

Aset Tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan (*cost*), sedangkan penyusutannya didasarkan pada metode garis lurus. Tarif penyusutannya adalah sebagai berikut :

1. Tanah tidak disusutkan.
2. Kelompok 1 disusutkan 4 tahun.
3. Kelompok 2 disusutkan 8 tahun.
4. Kelompok bangunan disusutkan 20 tahun untuk bangunan permanen dan 10 tahun untuk bangunan tidak permanen.

Dalam hal aset tetap dan inventaris yang diperoleh melalui pembelian secara tidak tunai, maka biaya perolehan aset tetap adalah setara dengan nilai tunai pada saat tanggal pengakuan. Aset tetap dan inventaris yang diperoleh dari sumbangan pemilik diakui sebagai bagian modal sumbangan. Sedangkan untuk aset tetap dan inventaris yang diperoleh bukan dari sumbangan pemilik dan diperoleh dari undian berhadiah diakui sebagai Pendapatan Non – operasional.

Perolehan aset melalui sewa pembiayaan (*financial lease*) merupakan aset tetap dan inventaris yang diperoleh melalui sewa (*lease*) apabila sewa tersebut merupakan sewa pembiayaan dan harus memenuhi syarat agar dapat diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan. Biaya perolehan aset tetap yang diperoleh melalui sewa adalah nilai tunai dari seluruh pembayaran sewa ditambah nilai residu (*harga opsi*) yang harus dibayar pada akhir masa sewa.

Aset tetap dan inventaris disajikan berdasarkan nilai perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai (jika ada). Surplus Revaluasi Aset Tetap disajikan sebagai pos tersendiri dalam ekuitas. Aset tetap dan inventaris yang berasal dari sewa pembiayaan disajikan tersendiri dalam pos Aset Tetap dan Inventaris. Kewajiban Sewa Pembiayaan disajikan dalam Pinjaman Yang Diterima.

n. Aset Lain-lain

Aset Lain – lain adalah pos – pos aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam kelompok aset yang ada dan tidak secara material untuk disajikan tersendiri. Aset lain –lain disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca, meliputi rincian aset lain – lain dan kebijakan akuntansi yang melekat pada akun aset lain – lain.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN - Lanjutan

o. Kewajiban Segera

Kewajiban segera berasal dari aktivitas pendukung kegiatan operasional BPR baik terhadap masyarakat maupun terhadap bank lain. Pengakuan terhadap kewajiban segera adalah pada saat kewajiban telah jatuh tempo atau kewajiban menjadi segera dapat ditagih oleh pemiliknya, baik dengan perintah dari pemberi amanat maupun tidak. Kewajiban Segera disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

p. Utang Bunga

Utang Bunga merupakan pos yang dimaksudkan untuk menambah kewajiban BPR yang timbul dari pengakuan biaya bunga dari aktivitas yang terkait dengan fungsi BPR. Termasuk dalam pengertian utang bunga adalah utang bunga yang timbul dari transaksi seperti sewa pembiayaan, pinjaman diterima, pinjaman subordinasi dan modal pinjaman. Utang Bunga antara lain terdiri dari :

1. Kewajiban bunga yang telah menjadi beban BPR tetapi belum dibayar (akrual bunga)
2. Bunga deposito yang sudah jatuh tempo namun belum diambil oleh nasabah
3. Bunga dari transaksi lainnya yang sudah jatuh tempo namun belum diambil.

Utang Bunga diakui sebesar jumlah bunga kontraktual, baik untuk akrual bunga maupun yang telah jatuh tempo. Utang Bunga disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

q. Utang Pajak

Utang pajak merupakan selisih kurang atas kewajiban pajak penghasilan BPR setelah memperhitungkan angsuran pajak atau pajak dibayar dimuka. Utang Pajak disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan. Penyajian Utang Pajak sebesar jumlah yang harus diselesaikan.

r. Simpanan

Transaksi tabungan diakui sebesar nominal penyeteran, sedangkan deposito diakui sebesar nilai nominal yang tercantum dalam bilyet deposito. Beban bunga simpanan meliputi bunga kontraktual atas simpanan dan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada simpanan tersebut. Dalam hal terdapat amortisasi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada tabungan maka diakui sebagai beban bunga.

Saldo tabungan disajikan sebesar jumlah kewajiban BPR kepada pemilik tabungan. Deposito disajikan sebesar jumlah nominal atau sebesar kewajiban BPR yang diperjanjikan. Kewajiban bunga deposito yang belum jatuh tempo disajikan dalam Utang Bunga.

s. Kewajiban Imbalan Kerja

Imbalan Kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan BPR atas jasa yang diberikan oleh pekerja. Kewajiban imbalan kerja diakui pada saat pegawai telah memberikan jasanya kepada BPR dalam suatu periode tertentu dan sebesar jumlah telah diskonto.

t. Kewajiban Lain-lain

Kewajiban Lain – lain merupakan pos yang dimaksudkan untuk menampung kewajiban BPR yang tidak dapat digolongkan ke dalam salah satu pos kewajiban yang ada. Termasuk dalam Kewajiban Lain – lain antara lain dana yang diterima BPR dari pihak ketiga bukan bank dalam rangka penerusan kredit tetapi belum disalurkan kepada nasabah.

Kewajiban lain – lain diakui sebesar jumlah yang harus diselesaikan. Kewajiban lain – lain disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN - Lanjutan

u. Modal

Pada BPR berbentuk Perseroan Terbatas, modal disetor merupakan bagian dari modal ditempatkan yang telah disetor penuh oleh pemegang saham. Modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal baik berupa dana kas maupun aset non – kas. Pengeluaran saham dicatat sebesar nilai nominal yang bersangkutan. Apabila jumlah yang diterima lebih besar daripada nilai nominalnya, maka selisihnya dibukukan pada akun Agio Saham.

Penyajian modal dalam neraca harus dilakukan sesuai dengan ketentuan pada anggaran dasar BPR dan peraturan yang berlaku serta menggambarkan hubungan keuangan yang ada. Modal dasar, modal ditempatkan, modal disetor, nilai nominal dan banyaknya saham untuk setiap jenis saham harus dinyatakan dalam neraca. Tambahan modal disetor disajikan dalam kelompok pos ekuitas. Modal sumbangan disajikan dalam kelompok pos ekuitas sesudah akun Tambahan Modal Disetor.

v. Dana Setoran Modal - Ekuitas

Dana Setoran Modal – Ekuitas merupakan dana setoran modal yang sebelumnya disajikan dalam komponen kewajiban dalam pos Dana Setoran Modal – Kewajiban. Dana Setoran Modal yang dinyatakan tidak memenuhi ketentuan permodalan yang berlaku merupakan kewajiban BPR kepada penyetor. Sedangkan yang telah dinyatakan memenuhi ketentuan merupakan bagian ekuitas BPR.

w. Saldo Laba

Saldo laba yang merupakan akumulasi hasil usaha periodik setelah memperhitungkan pembagian deviden, koreksi laba rugi periode lalu dan reklasifikasi surplus revaluasi aset tetap disajikan tersendiri dalam bentuk cadangan tujuan, cadangan umum dan saldo laba yang belum ditentukan tujuannya.

x. Pendapatan Bunga

Pendapatan dan biaya bunga dihitung atas dasar akrual basis. Pendapatan bunga atas aktiva produktif yang diklasifikasikan sebagai “*Non Performing*” tidak diakui dalam akun sampai saat diterimanya pembayaran. Bunga atas aktiva produktif “*Non Performing*” di masukkan dalam rekening administrasi.

Pendapatan bunga meliputi antara lain pendapatan bunga kontraktual serta amortisasi provisi, diskonto dan biaya transaksi yang terkait dengan asset produktif, serta amortisasi pendapatan bunga tangguhan. Pendapatan bunga dari kredit yang masuk kategori performing diakui secara akrual, sedangkan dari kredit yang termasuk kategori non – performing diakui secara kas. Provisi sebagai penambah pendapatan bunga dan biaya transaksi sebagai pengurang pendapatan bunga diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus.

y. Beban Bunga

Beban bunga merupakan beban yang dibayarkan kepada nasabah atau pihak lain yang berkaitan dengan kegiatan penghimpunan dana dan penerimaan pinjaman. Beban bunga diakui secara akrual dan dinilai sebesar jumlah yang menjadi kewajiban BPR, termasuk beban lain yang dikeluarkan dalam rangka penghimpunan dana misalnya premi penjaminan simpanan, cash back, dan hadiah deposito berjangka. Beban bunga disajikan terpisah dari pendapatan bunga untuk memberikan pemahaman yang lebih baik mengenai komposisi dan alasan perubahan nilai neto bunga.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN - lanjutan

z. Pendapatan Operasional Lainnya

Pendapatan Operasional Lainnya adalah berbagai pendapatan yang timbul dari aktivitas yang mendukung kegiatan operasional BPR. Pendapatan operasional lainnya diakui pada saat memenuhi persyaratan sebesar jumlah yang menjadi hak BPR.

aa. Beban Penyisihan Kerugian

Beban penyisihan kerugian merupakan beban yang dibentuk untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul sehubungan dengan penanaman dana ke dalam kredit dan dilakukan setiap saat atau pada setiap tanggal laporan keuangan.

ab. Beban Pemasaran

Beban pemasaran termasuk pemberian hadiah yang tidak dapat diatribusikan, iklan dalam rangka promosi, dan biaya transaksi atas kredit yang tidak disetujui.

ac. Beban Administrasi dan Umum

Beban administrasi dan umum adalah berbagai beban yang timbul untuk mendukung kegiatan operasional BPR. Beban administrasi dan umum diakui sebesar alokasi proporsional selama beberapa periode untuk beban administrasi umum yang memiliki masa manfaat lebih dari satu periode pelaporan.

ad. Beban Operasional Lainnya

Beban operasional lainnya adalah biaya operasional yang tidak termasuk dalam salah satu biaya operasional di atas, misalnya kerugian akibat penjualan kas dalam valuta asing, kerugian akibat penjualan SBI.

ae. Pendapatan Non - Operasional

Pendapatan non – operasional berasal dari kegiatan jasa yang mendukung operasional BPR sesuai dengan ketentuan, antara lain jasa pengiriman uang, pendapatan administrasi tabungan, denda kredit dan sebagainya. Pendapatan non – operasional diakui sebesar jumlah yang menjadi hak BPR dan disajikan terpisah dalam laporan laba rugi.

af. Beban Non - Operasional

Beban non – operasional merupakan semua beban yang berasal dari kegiatan yang bukan kegiatan utama BPR, misalnya kerugian yang timbul sebagai akibat penilaian kembali kas dalam valuta asing, penjualan aset tetap dan inventaris BPR serta denda atau sanksi karena pelanggaran.

Beban non – operasional diakui pada saat terjadinya sebesar jumlah yang harus diselesaikan dan disajikan sebagai pos terpisah dalam laporan laba rugi.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN - lanjutan

ag. Beban Pajak Penghasilan

Beban Pajak Penghasilan adalah jumlah agregat beban pajak penghasilan terutang atas penghasilan kena pajak yang diperhitungkan dalam penghitungan laba atau rugi pada satu periode. Beban Pajak Penghasilan diakui pada saat terjadinya sebesar jumlah yang harus diselesaikan dan disajikan sebagai pos tersendiri dalam laporan laba rugi.

ah. Tanggal Penyelesaian Laporan Keuangan

Manajemen PT BPR Kendali Artha (Perseroda) bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 yang auditnya diselesaikan pada tanggal 1 Februari 2024.

ai. Kejadian Setelah Tanggal Neraca

Tidak terdapat peristiwa penting setelah tanggal laporan posisi keuangan yang perlu diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

3. Kas

Merupakan saldo kas tunai yang ada di teller maupun brankas pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
Kantor Pusat	1.332.271.700	849.191.000
Jumlah	1.332.271.700	849.191.000

4. Penempatan Pada Bank Lain

Merupakan saldo penempatan pada bank lain pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

a. Berdasarkan Jenis :

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
Giro		
PT Bank Danamon Cabang Pemuda Semarang	3.170.075.163	13.266.105.489
PT Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Sukorejo Kendal	213.182.818	356.633.707
PT Bank Rakyat Indonesia (BRI) Cabang Kendal	40.562.665	2.940.790.963
PT Bank Mandiri KCP Kendal	2.054.704.733	268.457.995
PT Bank BTN Capem Kendal	6.172.586.371	7.109.450.247
PT Bank Permata Semarang	49.901.451	-
Jumlah	11.701.013.201	23.941.438.401
Tabungan :		
PT Bank Jateng Cabang Kendal	788.599.999	2.613.045.919
PT Bank Jateng Capem Boja Kendal	248.868.703	386.682.849
PT Bank Muamalat Cabang Kendal	234.205.785	895.766.483
PT Bank BJB Cabang Semarang	98.783.891	98.285.708
PT Bank Permata Semarang	-	14.816.880
Jumlah	1.370.458.378	4.008.597.839
Deposito Berjangka :		
PT Bank Jateng Cabang Kendal (APEX)	30.000.000	30.000.000
PT Bank Jateng Cabang Pembantu Weleri	3.000.000.000	3.000.000.000
PT Bank Muamalat Cabang Kendal	2.000.000.000	2.000.000.000
PT Bank Danamon Syariah Cabang Kendal	2.000.000.000	2.000.000.000
Perumda BPR Bank Solo	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Bank Blora (Perseroda)	1.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Bank Djoko Tingkir (Perseroda)	2.000.000.000	2.000.000.000
PUD BPR Bank Karanganyar	2.500.000.000	2.500.000.000
PT BPR Jepara Artha (Perseroda)	2.500.000.000	2.500.000.000
PT BPRS Asad Alif	1.000.000.000	1.000.000.000
PT BPR Weleri Makmur	2.000.000.000	2.000.000.000
PT BPR Dhanatani Cepiring	2.166.207.428	2.030.459.588
PT BPR Bank Arthama Cerah	1.000.000.000	-
PT BPR Ceper Klaten	1.000.000.000	-
PT BPR Bank TGR (Perseroda)	2.000.000.000	-
Jumlah	26.196.207.428	23.060.459.588
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	39.267.679.007	51.010.495.828
Penyisihan Kerugian	(196.338.394)	(255.052.482)
Total Penempatan Pada Bank Lain	39.071.340.613	50.755.443.346

b. Berdasarkan Kualitas dan Keterkaitan :

31 Desember 2023

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet	Jumlah
Giro :				
Terkait	-	-	-	-
Tidak Terkait	11.701.013.201	-	-	11.701.013.201
Sub Jumlah	11.701.013.201	-	-	11.701.013.201
Tabungan				
Terkait	-	-	-	-
Tidak Terkait	1.370.458.378	-	-	1.370.458.378
Sub Jumlah	1.370.458.378	-	-	1.370.458.378
Deposito				
Terkait	-	-	-	-
Tidak Terkait	26.196.207.428	-	-	26.196.207.428
Sub Jumlah	26.196.207.428	-	-	26.196.207.428
Jumlah Penempatan	39.267.679.007	-	-	39.267.679.007
Penyisihan Kerugian	(196.338.394,00)	-	-	(196.338.394)
Penempatan Setelah Penyisihan Kerugian	39.071.340.613	-	-	39.071.340.613

31 Desember 2022

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet	Jumlah
Giro :				
Terkait	-	-	-	-
Tidak Terkait	23.941.438.401	-	-	23.941.438.401
Sub Jumlah	23.941.438.401	-	-	23.941.438.401
Tabungan				
Terkait	-	-	-	-
Tidak Terkait	4.008.597.839	-	-	4.008.597.839
Sub Jumlah	4.008.597.839	-	-	4.008.597.839
Deposito				
Terkait	-	-	-	-
Tidak Terkait	23.060.459.588	-	-	23.060.459.588
Sub Jumlah	23.060.459.588	-	-	23.060.459.588
Jumlah Penempatan	51.010.495.828			51.010.495.828
Penyisihan Kerugian	(255.052.482)			(255.052.482)
Penempatan Setelah Penyisihan Kerugian	50.755.443.346			50.755.443.346

c. Berikut ini adalah informasi pokok lainnya (PPAP) sehubungan dengan penempatan pada bank lain

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo Awal	255.052.482	226.485.522
Penyisihan yang dibentuk	87.635.271	124.870.060
Koreksi Kelebihan	(146.349.359)	(96.303.100)
Jumlah	196.338.394	255.052.482

5. Kredit Yang Diberikan

Merupakan saldo kredit yang diberikan pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

Kredit	Pokok	2023	2022
<i>1) Berdasarkan Jenis Pinjaman</i>			
Modal Kerja	78.761.912.545	61.646.320.462	59.236.083.217
Investasi	6.935.430.050	5.553.298.201	4.360.766.471
Konsumsi	71.009.900.000	49.060.376.800	44.655.789.581
Karyawan	1.365.000.000	5.200.525.050	5.604.451.900
Jumlah	158.072.242.595	121.460.520.513	113.857.091.169
<i>2) Berdasarkan Sektor Ekonomi</i>			
Pertanian, Perikanan, Perburuan dan Kehutanan	2.570.000.000	1.977.759.451	1.693.801.941
Perdagangan	1.000.000.000	44.371.032.074	48.364.136.886
Jasa	5.791.330.050	6.401.811.579	8.932.411.261
Lainnya	148.710.912.545	68.709.917.409	54.866.741.081
Jumlah	158.072.242.595	121.460.520.513	113.857.091.169
<i>3) Berdasarkan Hubungan Keterkaitan</i>			
Pihak terkait	1.440.000.000	959.371.000	1.138.994.054
Pihak Tidak Terkait	156.632.242.595	120.501.149.313	112.718.097.115
Jumlah	158.072.242.595	121.460.520.313	113.857.091.169
<i>4) Berdasarkan Kolektibilitas</i>			
Lancar	104.757.562.545	81.932.983.365	89.185.834.848
Dalam Pengawasan Khusus	25.832.750.000	19.751.498.992	14.923.294.790
Kurang Lancar	3.809.430.050	3.041.773.807	496.071.989
Diragukan	6.170.000.000	4.836.040.496	1.837.298.206
Macet	17.502.500.000	11.898.223.853	7.414.591.336
Jumlah	158.072.242.595	121.460.520.513	113.857.091.169

Tingkat Kolektibilitas Pinjaman yang diberikan sebelum Penyisihan Kerugian Kredit yang diberikan adalah sebagai berikut:

Kolektibilitas	2023		2022	
	(Rp)		(Rp)	
Lancar	81.932.983.365	67,46%	89.185.834.848	78,33%
Dalam Pengawasan Khusus	19.751.498.992	16,26%	14.923.294.790	13,11%
Kurang Lancar	3.041.773.807	2,50%	496.071.989	0,44%
Diragukan	4.836.040.496	3,98%	1.837.298.206	1,61%
Macet	11.898.223.853	9,80%	7.414.591.336	6,51%
Jumlah	121.460.520.513	100,00%	113.857.091.169	100,00%

Suku bunga kredit berkisar antara 9% - 30% per tahun untuk tahun 2023 Jangka waktu kredit berkisar antara 6 bulan sampai 120 bulan.

Bank telah membentuk penyisihan penghapusan kredit dan manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan kredit yang telah dibukukan adalah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya kredit yang diberikan.

Penyisihan Kerugian Kredit yang diberikan

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
Saldo awal	5.768.560.972	5.572.596.653
Penyisihan selama tahun berjalan	1.790.357.281	478.595.190
Pengembalian kelebihan penyisihan kerugian kredit	(435.286.997)	(282.630.871)
Penghapusbukuan yang dilakukan	(403.809.946)	-
Jumlah	6.719.821.310	5.768.560.972

Manajemen berpendapat bahwa jumlah penyisihan penghapusan kredit yang diberikan yang telah dibukukan adalah cukup untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya kredit yang diberikan.

Perhitungan Penyisihan Kerugian Kredit 31 Desember 2023

Kolektibilitas Kredit yang Diberikan	Kredit yg Diberikan	AK.PROD	Nilai Agunan	PPAPWD
	Nominal	Klasifikasi	Nominal	Nominal
Lancar	81.932.983.365	-	135.421.063.492	409.665.081
Dalam Pengawasan Khusus	19.751.498.992	-	73.605.981.620	592.544.981
Kurang Lancar	3.041.773.807	1.520.886.904	10.852.974.500	304.177.385
Diragukan	4.836.040.496	3.627.030.372	8.234.733.975	2.418.020.264
Macet	11.898.223.853	11.898.223.853	37.163.495.260	11.898.223.853
Jumlah	121.460.520.513	17.046.141.129	265.278.248.847	15.622.631.564
Jumlah PPAP yang dibentuk bank				15.622.631.564
Selisih				-
Rasio PPAPWD				100,00%
Rasio KAP				10,61%
Rasio NPL Bruto				16,28%
Rasio NPL Netto				4,24%

Perhitungan Penyisihan Kerugian Kredit 31 Desember 2022

Kolektibilitas Aktiva Produktif	Kredit yg Diberikan	AK.PROD	Nilai Agunan	PPAPWD
	Nominal	Klasifikasi	Nominal	Nominal
Lancar	89.185.834.848	-		445.929.174
Dalam Pengawasan Khusus	14.923.294.790	-	11.810.608.223	93.380.597
Kurang Lancar	496.071.989	248.035.995	362.998.739	13.307.325
Diragukan	1.837.298.206	1.377.973.655	1.262.076.168	287.611.019
Macet	7.414.591.336	7.414.591.336	2.477.870.331	4.936.721.005
Jumlah	113.857.091.169	9.040.600.985	15.913.553.461	5.776.949.120
Jumlah PPAP yang dibentuk bank				5.776.949.120
Selisih				-
Rasio PPAPWD				100,00%
Rasio KAP				5,48%
Rasio NPL Bruto				8,56%
Rasio NPL Netto				3,96%

6. Aset Tetap

Merupakan nilai buku dari aset tetap pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

Per 31 Desember 2023				
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan				
Tanah	55.000.000	-	-	55.000.000
Bangunan	949.798.000	-	-	949.798.000
Kendaraan	784.405.600	-	-	784.405.600
Inventaris	3.778.460.603	8.485.638	-	3.786.946.241
Jumlah Harga Perolehan	5.567.664.203	8.485.638	-	5.576.149.841
Akumulasi Penyusutan				
Bangunan	840.954.660	53.146.617	-	894.101.277
Kendaraan	746.100.528	38.305.067	-	784.405.595
Inventaris	2.660.795.391	418.181.730	-	3.078.977.121
Jumlah Akumulasi Penyusutan	4.247.850.579	509.633.414	-	4.757.483.993
Nilai Buku	1.319.813.624			818.665.848

Per 31 Desember 2022				
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan				
Tanah	55.000.000	-	-	55.000.000
Bangunan	949.798.000	-	-	949.798.000
Kendaraan	784.405.600	-	-	784.405.600
Inventaris	3.075.539.303	702.921.300	-	3.778.460.603
Jumlah Harga Perolehan	4.864.742.903	702.921.300	-	5.567.664.203
Akumulasi Penyusutan				
Bangunan	793.470.310	47.484.350	-	840.954.660
Kendaraan	735.090.855	11.009.673	-	746.100.528
Inventaris	2.386.392.656	274.402.735	-	2.660.795.391
Jumlah Akumulasi Penyusutan	3.914.953.821	332.896.758	-	4.247.850.579
Nilai Buku	949.789.082			1.319.813.624

7. Aset Tak berwujud

Merupakan nilai buku dari aset tak berwujud pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
Program E-Microsoft	199.683.400	199.683.400
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	(179.950.380)	(166.797.317)
Jumlah	19.733.020	32.886.083

8. Aset lain - lain

Merupakan saldo aset lain-lain pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima - Penempatan	54.406.312	40.300.453,00
Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima - Kredit	1.114.072.318	889.283.302,00
Biaya Dibayar Dimuka	258.545.015	-
Beban Premi Asuransi	12.936.092	19.624.477
Sewa Dibayar Dimuka	110.567.325	126.802.485
Tagihan Kepada Pihak Asuransi	81.180.103	81.180.103
Jumlah	1.631.707.165	1.157.190.820

9. Kewajiban Segera

Merupakan saldo kewajiban segera pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
PPH Tabungan	27.400.123	26.185.706
PPH Deposito	44.101.594	45.831.684
PPH Pasal 21	60.412.227	51.540.172
PPH Lainnya	64.455.334	64.843.334
Titipan Premi Jamsostek Pegawai	103.906.833	94.737.586
Titipan Setoran Pinjaman	2.697.000	9.127.190
Titipan Uang Masuk/Keluar Nasabah	38.822.342	55.651.132

Selisih Lebih Hasil Penjualan Agunan	10.150.691	10.150.691
Jumlah	351.946.144	358.067.495

10. Simpanan - Tabungan

Merupakan saldo Simpanan - Tabungan dari nasabah pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Tabungan terdiri atas :		
1) Tabungan Umum	4.845.974.813	6.735.560.010
2) Tabungan Kendali Artha		
Pihak Terkait	2.227.507.055	1.511.464.066
Pihak Tidak Terkait	66.172.955.039	64.775.053.359
3) Tabungan Wajib	197.579.168	195.618.478
4) Tasima	1.463.761.760	1.819.076.362
5) Tabungan Dana Pensiun		
Pihak Terkait	61.950.591	63.343.554
Pihak Tidak Terkait	425.332.135	470.461.903
Jumlah	75.395.060.561	75.570.577.732

Tingkat suku bunga rata-rata (*cost of funds*) per tahun

	2023	2022
1) Tabungan Umum	1%	1%
2) Tabungan Kendali Artha	2%	2%
3) Tabungan Wajib	0%	0%
4) Tabungan Tasima	2%	2%
5) Tabungan Dana Pensiun	2%	2%

11. Simpanan - Deposito

Merupakan saldo Simpanan - Deposito dari nasabah pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Deposito terdiri atas :		
Pihak terkait	950.300.000	1.146.000.000
Pihak lain	50.915.025.000	55.111.325.000
Jumlah	51.865.325.000	56.257.325.000

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Deposito Berjangka berdasarkan jangka waktu :		
- 1 Bulan	10.743.725.000	12.886.800.000
- 3 Bulan	11.625.800.000	15.012.100.000
- 6 Bulan	8.747.750.000	7.946.975.000
- 12 Bulan	19.885.550.000	20.411.450.000
- 24 Bulan	862.500.000	-
Jumlah	51.865.325.000	56.257.325.000

Tingkat suku bunga rata-rata (*cost of funds*) per tahun

	2023	2022
- 1 Bulan	4,25%	4,75%
- 3 Bulan	4,50%	5%
- 6 Bulan	4,75%	5,5%
- 12 Bulan atau lebih	5,25%	6,3%

Deposito berjangka dari pihak terkait dilakukan dengan persyaratan dan kondisi normal seperti dari pihak lain.

12. Simpanan dari Bank Lain

Merupakan saldo simpanan dari bank lain pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
Tabungan	522.098.429	496.301.121
Deposito	150.000.000	150.000.000
Jumlah	672.098.429	646.301.121

Simpanan dari Bank lain merupakan penempatan dana dari PT BPR BKK Kendal (Perseroda) pada PT BPR Kendali Artha (Perseroda)

13. Liabilitas Lainnya

Merupakan saldo liabilitas lainnya pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut :

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
1) Utang Bunga		
Utang Bunga Deposito	125.229.982	137.717.735
Utang Bunga Deposito Jatuh Tempo	722.950	722.950
Utang Bunga Deposito ABP	326.613	326.613
Utang Bunga Deposito Jatuh Tempo ABP	6.747.155	6.747.155
Sub Jumlah	133.026.700	145.514.453
2) Utang Pajak		
PPh Pasal 25 Masa Desember 2023	133.822.842	
PPh Pasal 29 Kurang bayar	196.617.257	212.088.751
Sub Jumlah	330.440.099	212.088.751
3) Kewajiban Imbalan Kerja	855.458.795	1.126.355.737
4) Pendapatan yang ditangguhkan	2.280.353	1.645.224
5) CSR	70.708.386	24.949.413
Jumlah	1.391.914.333	1.510.553.578

14. Modal

Merupakan saldo modal pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
Modal ditempatkan dan disetor penuh (Awal)	20.000.000.000	20.000.000.000
Modal ditempatkan yang belum disetor	(8.931.500.000)	(8.931.500.000)
Modal disetor (Akhir)	11.068.500.000	11.068.500.000

15. Pembagian Laba

Laba tahun 2022 sebesar Rp. 3.673.465.772 Serta laba tahun 2021 sebesar Rp. 3.325.097.118 telah dibagi seluruhnya dengan rincian sebagai berikut :

	Prosentase	2023	2022
	(%)	(Rp)	(Rp)
Dividen	55%	2.020.406.175	1.828.803.415
Cadangan Umum	10%	367.346.577	332.509.712
Cadangan Tujuan	10%	367.346.577	332.509.712
CSR	3%	110.203.973	99.752.913
Tantiem	4%	146.938.631	133.003.885
Jasa Produksi	8%	293.877.262	266.007.769
Dana Kesejahteraan	10%	367.346.577	332.509.712
Jumlah	100%	3.673.465.772	3.325.097.118

16. Cadangan Umum

Merupakan saldo cadangan umum pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
Saldo awal tahun	5.805.852.748	5.473.343.036
penambahan	367.346.577	332.509.712
saldo akhir tahun	6.173.199.325	5.805.852.748

17. Cadangan Tujuan

Merupakan saldo cadangan tujuan pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
Saldo awal tahun	5.428.602.442	5.421.016.381
penambahan	367.346.577	332.509.712
Pengurangan/Pemakaian		(324.923.651)
saldo akhir tahun	5.795.949.019	5.428.602.442

18. Laba Rugi

Merupakan saldo laba rugi pada tanggal neraca dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
Laba Tahun Lalu	-	-
Laba Tahun Berjalan	2.912.935.085	3.673.465.772
Jumlah	2.912.935.085	3.673.465.772

19. Pendapatan Bunga

Jumlah tersebut merupakan pendapatan bunga penempatan pada bank lain yang diperoleh selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut:

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Dari Bank Lain		
- Giro	178.406.049	159.953.713
- Tabungan	16.174.282	111.916.867
- Deposito Berjangka	1.263.417.274	864.411.278
Jumlah	1.457.997.605	1.136.281.858
Dari Pihak Ketiga Bukan Bank		
- Kredit yang diberikan	16.713.579.391	16.977.119.225
Jumlah Pendapatan Bunga	18.171.576.996	18.113.401.083

20. Provisi dan Komisi

Jumlah tersebut merupakan pendapatan provisi dan Administrasi yang diperoleh selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut:

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Provisi	1.510.196.682	1.564.770.740
Administrasi	164.291.472	162.194.421
Jumlah	1.674.488.154	1.726.965.161

21. Beban Bunga

Jumlah tersebut merupakan beban bunga kepada bank lain dan pendapatan bunga kredit yang diperoleh selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut:

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank		
Tabungan	1.496.809.119	1.377.874.247
Deposito berjangka	2.673.713.492	2.702.844.831
Jumlah	4.170.522.611	4.080.719.078
Simpanan dari bank lain	25.814.808	25.961.486
Lainnya	274.581.416	277.592.788
Jumlah	4.470.918.835	4.384.273.352

22. Pendapatan Operasional Lainnya

Jumlah tersebut merupakan pendapatan operasional lainnya berasal dari kegiatan jasa yang mendukung operasional bank selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut:

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Pendapatan Jasa Transaksi :		
Penalti Deposito	10.253.917	9.029.106
Administrasi Tabungan	185.523.002	136.004.174
Denda Kredit	144.367.069	200.371.309
Administrasi Tutup Tabungan	740.000	680.000
Selisih Kas	276.627	278.869
Administrasi Lainnya	200.000	710.000
Sub Jumlah	341.360.615	347.073.458
Penerimaan Aset Produktif yang dihapus buku :		
Pendapatan Pokok Pinjaman Hapus Buku	47.677.150	5.900.000
Pendapatan Bunga Pinjaman Hapus Buku	14.626.350	250.000
Sub Jumlah	62.303.500	6.150.000
Pemulihan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
PPAP - Kredit	433.710.486	282.630.871
PPAP - Penempatan	146.348.175	96.303.100
Sub Jumlah	580.058.661	378.933.971
Lainnya :		
Pendapatan Fee Chanelling PKK	260.000	3.220.000
Pendapatan Fee Asuransi	10.332.929	9.816.445
Pendapatan Fee Cashback Danamon	1.332.800	1.726.200
Lainnya	120.000	2.896.035
Sub Jumlah	12.045.729	17.658.680
Jumlah	995.768.505	749.816.109

23. Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Jumlah tersebut merupakan beban penyisihan kerugian selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut:

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Beban Penyisihan Kerugian Tabungan/deposito/Sertifikat deposito	89.474.574	124.870.060
Beban Penyisihan Kerugian Kredit	1.788.780.770	478.595.190
Jumlah	1.878.255.344	603.465.250

24. Beban Pemasaran

Jumlah tersebut merupakan beban pemasaran selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut:

	2023 (Rp)	2022 (Rp)
Beban iklan dan promosi	89.629.400	85.541.000
Beban hadiah tabungan		380.381.650

Beban Kalender	56.875.000	76.500.000
Beban Souvenir	3.300.000	12.300.000
Beban PSPP dan Karnaval	-	69.219.840
Beban Inklusi Keuangan	18.440.000	14.802.000
Jumlah	168.244.400	638.744.490

25. Beban Administrasi dan Umum

Jumlah tersebut merupakan beban administrasi dan umum selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
a. Beban Tenaga Kerja		
- Gaji dan Upah	1.644.669.252	1.381.463.604
- Honorarium	356.953.800	121.958.931
- Tunjangan Jabatan	829.400.000	962.616.600
- Tunjangan Kemahalan	35.952.566	968.030.520
- Tunjangan Kinerja	632.640.000	-
- Tunjangan Perbaikan Penghasilan	421.286.337	366.370.908
- Tunjangan Hari Tua	-	91.301.094
- Tunjangan Pajak	226.062.557	170.391.742
- Tunjangan Hari Raya	750.893.030	649.751.136
- Tunjangan Cuti Karyawan	-	229.586.675
- Uang Transport	717.714.000	710.027.500
- Seragam Dinas	49.749.000	69.219.975
- Honor Magang/Kontrak	245.980.000	226.978.200
- Premi Kesehatan Pegawai	226.494.695	170.303.232
- Pembentukan Imbalan Kerja	256.676.679	104.178.817
- Lainnya	180.325.908	-
sub jumlah beban tenaga kerja	6.574.797.824	6.222.178.934
b. Beban pendidikan	439.508.730	431.702.000
c. Beban Sewa	405.131.993	317.845.703
d. Beban Penyusutan Aset Tetap	507.792.927	332.896.758
e. Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	13.153.063	5.257.608
f. Beban Premi Asuransi	411.467.410	404.173.303
g. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	418.937.111	564.438.482
h. Beban barang dan jasa	861.507.003	990.985.388
i. Beban Pajak (tidak termasuk PPh)	51.363.208	21.177.686
Jumlah	9.683.659.269	9.290.655.862

26. Beban Operasional Lainnya

Jumlah tersebut merupakan beban operasional lainnya selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
Beban Tim Pengelolaan Kredit Pegawai	21.502.000	19.850.000
Beban Administrasi Bank	38.111.276	30.972.510
Beban Akuntan Publik	56.500.000	59.363.636
Beban Jamuan, Rapat dan Konsumsi	130.180.924	113.082.112
Beban Penagihan Kredit Macet	48.928.508	40.905.538
Beban Perekrutan Pegawai	38.200.000	-
Beban Iuran OJK	76.780.681	72.534.736
Beban Retribusi Kios, Kebersihan dan Keamanan	42.507.500	11.494.000
Beban Bonus Pencapaian Target	-	22.545.721

Beban Penunjang Operasional\	-	22.015.000
Lainnya	79.480.714	45.025.000
Jumlah	532.191.603	437.788.253

27. Pendapatan dan Beban Non Operasional

Jumlah tersebut merupakan pendapatan dan beban non operasional lainnya selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
Pendapatan non operasional :		
Pendapatan Sewa Kios	9.000.000	7.200.000
Pendapatan Non Operasional lainnya	-	1
Jumlah	9.000.000	7.200.001,00
Beban Non Operasional		
Beban Iuran Organisasi	16.600.000	7.800.000
Beban Olahraga dan Kesenian	29.400.000	23.179.000
Beban Sumbangan	73.312.500	106.269.500
Beban Non Operasional Lainnya	158.025.419	220.624.329
Jumlah	277.337.919	357.872.829
Laba (rugi) non operasional	(268.337.919)	(350.672.828)

28. Taksiran Pajak

Jumlah tersebut merupakan Taksiran Pajak selama periode tahun berjalan dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
Laba Tahun Berjalan	3.840.226.285	4.884.582.318
Kompensasi Kerugian		-
Laba Setelah Kompensasi Kerugian	3.840.226.285	4.884.582.318
Koreksi fiskal :		
Koreksi fiskal positif :		
Beban seragam dinas	49.749.000	69.219.975
Beban sumbangan	73.312.500	106.269.500
Beban olahraga , rekreasi dan kesenian	29.400.000	23.179.000
Beban Iuran Asosiasi	16.600.000	7.800.000
Beban Tunjangan Pajak	-	170.391.742
Beban Tim Pengelolaan Kredit Pegawai	21.502.000	19.850.000
Beban Penyusutan Mobil Rush	19.152.534	11.009.673
Beban Promosi dan Iklan	89.629.400	85.541.000
Beban Kalender	56.875.000	76.500.000
Beban non Operasional lainnya	158.025.419	220.624.329
Beban operasional lainnya	79.480.714	45.025.000
Beban pemeliharaan	418.937.111	564.438.482
Beban Souvenir	3.300.000	12.300.000
Beban PSPP dan Karnaval	-	69.219.840
Beban PPAP Penempatan pada bank lain	89.474.574	124.870.060
Beban Dana penunjang operasional Direksi	-	22.015.000
Beban pembentukan imbalan kerja	256.676.679	104.178.817
Beban akuntan publik	56.500.000	59.363.636
Beban Jamuan, Rapat dan Konsumsi	130.180.924	-

Jumlah	1.548.795.855	1.791.796.054
--------	---------------	---------------

Koreksi fiskal negatif :		
Pendapatan non operasional	9.000.000	7.200.000
Pendapatan bunga giro BRI Sukorejo	2.967.638	2.735.947
Pendapatan bunga giro BRI Cabang Kendal	33.452.724	56.096.732
Pendapatan bunga giro Bank Permata Semarang	51.451	-
Pendapatan koreksi PPAP	580.058.661	378.933.970
Jumlah	625.530.474	444.966.649

Laba setelah koreksi fiskal	4.763.491.666	6.231.411.723
-----------------------------	---------------	---------------

Pajak Penghasilan :

Perhitungan Pajak 31 Desember 2023

4.800.000.000,00	x	4.763.491.666	=	1.097.060.862
20.841.833.655,00				
4.763.491.666	-	1.097.060.862	=	3.666.430.804
				4.763.491.666

Tarif Pajak

I. 50% x 22% x	1.097.060.000	=	120.676.600
II. 22% x	3.666.430.000	=	806.614.600
			927.291.200

Perhitungan Pajak 31 Desember 2022

4.800.000.000,00	x	6.231.411.723	=	1.452.671.752
20.590.182.353,00				
6.231.411.723	-	1.452.671.752	=	4.778.739.971
				6.231.411.723

Tarif Pajak

I. 50% x 22% x	1.452.671.752	=	159.793.893
II. 22% x	4.778.739.971	=	1.051.322.794
			1.211.116.686

	2023	2022
	(Rp)	(Rp)
Taksiran Pajak Penghasilan	927.291.200	1.211.116.686
Uang Muka Pajak Penghasilan	730.673.943	999.027.795
Utang Pajak	196.617.257	212.088.891

29. Transaksi Pihak-Pihak Yang Memiliki Hubungan Istimewa

Rincian pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa adalah sebagai berikut :

<u>Nama</u>	<u>Sifat Hubungan</u>
PT. BPR BKK Kendal (Perseroda)	Perusahaan Asosiasi
Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Perusahaan Asosiasi
PD Aneka Usaha Kendal	Perusahaan Asosiasi
PD Farmasi Kendal (Unit Apotek Daerah)	Perusahaan Asosiasi
PD Farmasi Kendal (Unit Apotek Sukorejo)	Perusahaan Asosiasi
Stefanus Anggoro Krisanto Wardono, SE, M.PP, M.Ec.Dev.	Komisaris Utama
Ir. Suko Haryono	Komisaris
Ashari, SE, MM	Direktur Utama
Any Handayani, SH.	Direktur
Siti Musarofah	Kadiv Pemasaran dan Literasi & Inklusi Keuangan
Muji Raharjo	Kadiv Operasional & Layanan Pengaduan Konsumen
Kusfianti, SE	PE Fungsi Kepatuhan, Manajemen Risiko & APU & PPT
Ukudi	PE Audit Intern
Moh Kundarto	Saudara Kandung Direksi

Berikut saldo atas pihak-pihak berelasi :

a. Kredit yang diberikan :

31 Desember 2023				
<u>Nama</u>	<u>Jabatan</u>	<u>Plafon</u>	<u>Baki Debet</u>	<u>Suku Bunga</u>
Ashari, SE, MM	Direktur Utama	350.000.000	278.813.000	6,6%
Any Handayani, SH.	Direktur	235.000.000	85.454.100	6,6%
Ukudi	PE Audit Intern	125.000.000	36.457.200	6,6%
Siti Musarofah	Kadiv Pemasaran dan Literasi & Inklusi Ke	90.000.000	55.000.000	6,6%
Muji Raharjo	Kadiv Operasional & Layanan Pengaduan	45.000.000	33.750.000	6,6%
Kusfianti, SE	PE Fungsi Kepatuhan, Manajemen Risiko	135.000.000	97.200.000	6,6%
Moh Kundarto	Saudara Kandung Direksi	75.000.000	68.750.000	6,6%
Jumlah		1.055.000.000	655.424.300	

31 Desember 2022				
<u>Nama</u>	<u>Jabatan</u>	<u>Plafon</u>	<u>Baki Debet</u>	<u>Suku Bunga</u>
Ashari, SE, MM	Direktur Utama	350.000.000	350.000.000	6,6%
Any Handayani, SH.	Direktur	235.000.000	213.636.200	6,6%
Ukudi	PE Audit Intern	125.000.000	67.707.600	6,6%
Siti Musarofah	Kadiv Pemasaran dan Literasi & Inklusi Ke	90.000.000	85.000.000	6,6%
Muji Raharjo	Kadiv Operasional & Layanan Pengaduan	45.000.000	44.062.500	6,6%
Kusfianti, SE	PE Fungsi Kepatuhan, Manajemen Risiko	10.000.000	5.165.400	6,6%
Moh Kundarto	Saudara Kandung Direksi	50.000.000	31.366.354	6,6%
Jumlah		905.000.000	796.938.054	

**b. Simpanan Nasabah
Tabungan**

		31 Desember 2023	suku bunga/tahun
PD Farmasi Kendal (Unit Apotek Da€ Perusahaan Asosiasi		21.422.236	1,00%
Perumda Air Minum Tirta Panguripar Perusahaan Asosiasi		1.910.887.959	3,75%
Stefanus Anggoro Krisanto Wardono Komisaris Utama		119.775.479	2,75%
Ir. Suko Haryono	Komisaris	110.171.471	2,75%
Ashari, SE, MM	Direktur Utama	16.527.578	1,00%
Any Handayani, SH.	Direktur	6.510.545	1,00%
Ukudi	PE Audit Intern	31.332.483	1,00%
Siti Musarofah	Kadiv Pemasaran dan Literasi & Inklusi Keuangan	39.330.612	1,00%
Muji Raharjo	Kadiv Operasional & Layanan Pengaduan Konsumen	19.115.354	1,00%
Kusfianti, SE	PE Fungsi Kepatuhan, Manajemen Risiko & APU & PPT	14.041.376	1,00%
Moh Kundarto	Saudara Kandung Direksi	342.556	1,00%
Jumlah Simpanan		<u>2.289.457.649</u>	

		31 Desember 2022	suku bunga/tahun
PD Farmasi Kendal (Unit Apotek Da€ Perusahaan Asosiasi		220.183.377	3,75%
Perumda Air Minum Tirta Panguripar Perusahaan Asosiasi		827.217.806	3,75%
Stefanus Anggoro Krisanto Wardono Komisaris Utama		47.969.561	0,00%
Ir. Suko Haryono	Komisaris	34.322.534	2,00%
Ashari, SE, MM	Direktur Utama	4.202.988	3,75%
Any Handayani, SH.	Direktur	1.082.626	1,00%
Ukudi	PE Audit Intern	207.652.983	1,00%
Muji Raharjo	Kadiv Operasional & Layanan Pengaduan Konsumen	60.687.950	0,00%
Siti Musarofah	Kadiv Pemasaran dan Literasi & Inklusi Keuangan	96.806.433	0,00%
Kusfianti, SE	PE Fungsi Kepatuhan, Manajemen Risiko & APU & PPT	11.266.922	1,00%
Moh Kundarto	Saudara Kandung Direksi	70.886	1,00%
Jumlah Simpanan		<u>1.511.464.066</u>	

Deposito

		31 Desember 2023	31 Desember 2022
Any Handayani, SH.	Direktur		275.500.000
Siti Musarofah	Kadiv Pemasaran dan Literasi & Inklusi Keuangan	294.500.000	264.500.000
Ukudi	PE Audit Intern	177.000.000	165.200.000
Muji Raharjo	Kadiv Operasional & Layanan Pengaduan Konsumen	285.200.000	260.200.000
Kusfianti, SE	PE Fungsi Kepatuhan, Manajemen Risiko & APU & PPT	193.600.000	180.600.000
		<u>950.300.000</u>	<u>1.146.000.000</u>

PT BPR KENDALI ARTHA (Perseroda)

BAGIAN IV

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



FARMASI KENDAL

**TUMBUH BERSAMA
SEHAT BERSAMA**

**LAPORAN KEUANGAN
PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
KENDAL
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023
SERTA
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

PT FARMASI KENDAL PERSERODA

TAHUN 2023

== DAFTAR ISI ==

	<u>Halaman</u>
SURAT PERNYATAAN	-
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	-
LAPORAN KEUANGAN	
Neraca	i
Laporan Laba Rugi	ii
Laporan Arus Kas	iii
Laporan Perubahan Ekuitas	iv
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	1-10
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
Lampiran Aset Tetap	Lamp 1
Lampiran Hutang	Lamp 2

SURAT PERNYATAAN



FARMASI KENDAL

PT FARMASI KENDAL (PERSERO)
Jl. Laut No. 2, Patukangan, Kendal Kab. Kendal
Telp. (0294) 381680

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2023 & 2022
PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama : Hery Marfuah S.E
Alamat Kantor : Jl. Laut no. 2, Patukangan, Kendal Kab. Kendal
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa :

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

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Kendal, 5 Februari 2024





FARMASI KENDAL

TUMBUH BERSAMA
SEHAT BERSAMA

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : HERY MARFUAH, S.E
NIK : 3324126501770002
Alamat Lengkap : Griya Weleri Makmur Asri B 21 Rt 009/006 Weleri
Jabatan : Direktur Yang Ditunjuk Untuk Bertanggung Jawab Terkait Pembuatan Laporan Keuangan berdasarkan Surat Keputusan Bupati Kendal No. 539/335/2021 tanggal 14 Oktober 2021
Nama Perusahaan : PT Farmasi Kendal (Persero)
NPWP Perusahaan : 99.068.379.9-513.000

dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa saya berdasarkan kewenangan yang saya miliki, bersama ini saya menyatakan (*Setuju / Tidak Setuju*) memberikan kewenangan kepada :

Nama Akuntan Publik : Drs. Sodikin Manaf, Akt., MCom., CPA, CA
Nama Kantor Akuntan Publik : KAP Sodikin Budhananda Dan Wandestarido
untuk dan atas nama Perusahaan memberikan Laporan Keuangan Auditan Perusahaan Tahun 2023 kepada Pusat Pembinaan Profesi Keuangan.

Demikian surat pemyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya. Apabila di kemudian hari pemyataan ini tidak benar, saya bersedia untuk mempertanggungjawabkan segala konsekuensinya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kendal 5 Februari 2024

yang membuat pemyataan,



(HERY MARFUAH, SE)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00011/2.1384/AU.2/05/0878-1/1/II/2024

Yth.

Komisaris dan Direksi

PT FARMASI KENDAL PERSERODA

Kabupaten Kendal, Jawa Tengah

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT FARMASI KENDAL PERSERODA, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas serta 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 PT FARMASI KENDAL PERSERODA 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 (SAK ETAP).

Basis Opini

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

Hal Lain

Laporan keuangan PT FARMASI KENDAL PERSERODA untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 diaudit oleh auditor Independen lain yang menyatakan opini wajar tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut.

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian

material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

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

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

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

Kantor Akuntan Publik
SODIKIN BUDHANANDA DAN WANDESTARIDO


Drs. Sodikin Manaf, Akla MCom., CPA, CA

NIAP : 0878

Nomor Ijin Usaha: 764/KM.1/2022



00011

Semarang, 5 Februari 2024

LAPORAN KEUANGAN

PT FARMASI KENDAL (PERSERO DA)
NERACA
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	Catatan	31 Des 2023	31 Des 2022
		Rp	Rp
ASET			
Asel Lancar			
Kas dan Setara Kas	3.2.b, 4.1.	585.795.541,00	1.013.099.000,00
Piutang Usaha (Hutang)	3.2.c, 4.2.	1.327.884.193,00	681.160.768,00
Piutang Non Usaha	3.2.e, 4.2.	258.517.298,00	310.829.581,00
Persediaan	3.2.d, 4.3.	3.687.610.635,00	3.528.566.650,00
Pajak Dibayar Dimuka	3.2.g, 4.4.	-	13.477.517,00
Jumlah Asel Lancar		5.838.807.467,00	5.346.635.544,00
Asel Tetap			
Harga Perolehan			
Bangunan	3.2.e, 4.5.	403.675.500,00	403.675.500,00
Kendaraan	3.2.e, 4.5.	334.807.500,00	334.807.500,00
Investasi Kantor	3.2.g, 4.5.	661.231.424,00	630.848.624,00
Jumlah		1.399.714.424,00	1.369.332.624,00
Akumulasi Penyusutan	3.2.f, 4.5.	(409.147.696,84)	(663.306.437,50)
Nilai Buku		990.566.727,16	706.026.216,50
Asel Lain-lain			
Asel Intan	3.2.h, 4.6.	95.168.558,00	-
Jumlah Asel Lain-lain		95.168.558,00	-
TOTAL ASET		6.544.834.782,16	6.850.681.768,50
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
Kewajiban Lancar			
Utang Usaha	4.2.	1.857.345.206,50	1.700.887.820,50
Utang Pajak	4.8.	71.735.486,00	80.700.921,00
Utang Imbalan Kerja	4.9.	-	-
Utang Lain-lain	4.10.	256.517.298,00	310.829.581,00
Jumlah Kewajiban Lancar		2.185.598.000,50	2.092.418.322,50
Ekuitas			
Modal	4.11.	2.311.520.000,00	2.311.520.000,00
Cadangan	4.12.	1.368.868.640,00	1.075.057.717,00
Labra (Rugi) tahun Lalu	4.13.	-	-
Labra (Rugi) tahun Berjalan	4.14.	648.547.140,66	571.725.918,00
Jumlah Ekuitas		4.328.935.780,66	3.858.263.635,00
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS		6.544.534.782,16	6.850.681.768,50

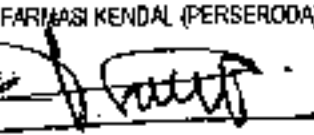
Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan sebagai bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan



PT FARMASI KENDAL (PERSERO DA)
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	Catatan	2023	2022
		Rp	Rp
Pendapatan Operasional	4.15.	11.093.276.155,00	10.260.339.372,00
Harga Pokok Penjualan	4.15.	7.867.337.014,00	7.453.697.175,00
Laba (Rugi) Kotor		3.225.939.141,00	2.806.642.197,00
Beban Usaha			
- Beban Tenaga Kerja	4.17.	1.369.574.658,00	1.278.656.770,00
- Beban Tenaga Kerja Lainnya	4.18.	10.200.000,00	9.000.000,00
- Beban Administrasi dan Umum	4.19.	1.101.400.814,34	895.154.931,00
Jumlah Beban Usaha		2.481.175.472,34	2.182.810.671,00
Laba (Rugi) Operasional		744.763.668,66	623.830.526,00
Pendapatan (Beban) Di luar Usaha			
- Pendapatan Di luar Usaha	4.20.	24.008.265,00	32.725.461,00
- Beban Di luar Usaha	4.20.	10.067.163,00	6.729.140,00
Jumlah Pendapatan (Beban Di luar Usaha)		13.941.102,00	25.996.321,00
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		758.704.770,66	649.826.847,00
Perhitungan Pajak :			
- Taksi ran PPh Badan Unit Sukorojo	4.21.	37.328.800,00	30.967.660,00
- Taksi ran PPh Badan Unit Kendal	4.21.	72.828.030,00	47.133.069,00
Laba (Rugi) Setelah Pajak		648.547.140,66	571.725.918,00

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

Kendal, 5 Februari 2024
 Direktur PT FARMASI KENDAL (PERSERO DA)

 Hery Marjiah, S.E.

PT FARMASI KENDAL (PERSEROA)
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	31 Des 2023	31 Des 2022
	Rp	Rp
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba (Rugi) Bersih	648.547.140,66	571.725.918,00
Penyesuaian untuk rekonsiliasi setelah pajak menjadi kas dari kegiatan usaha :		
Penyusutan Aset Tetap	143.841.259,34	128.253.173,75
Amortisasi Piutang Usaha		
Perubahan Aset Dan Kewajiban dari Kegiatan Usaha		
Penurunan (kenaikan) Piutang Usaha	(846.703.427,00)	111.152.121,50
Penurunan (kenaikan) Piutang Non Usaha	54.312.283,00	(100.000.000,00)
Penurunan (kenaikan) Persediaan	(159.541.985,00)	(1.023.262.032,60)
Penurunan (kenaikan) Pajak Dibayar Dimuka	13.477.547,00	(1.075.416,40)
Penurunan (kenaikan) Cadangan Imbalan Kerja	(95.160.558,00)	-
(Penurunan) kenaikan Utang Usaha	156.458.593,00	369.187.754,00
(Penurunan) kenaikan Utang Pajak	(8.965.435,00)	19.784.661,40
(Penurunan) kenaikan Utang lain-lain	(54.312.283,00)	100.000.000,00
(Penurunan) kenaikan Utang Imbalan Kerja	-	-
Arus Kas dari Aktivitas Operasi	(148.048.865,00)	175.748.179,45
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Penurunan (kenaikan) Aset Tetap	(30.361.800,00)	(377.567.600,00)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(30.361.800,00)	(377.567.600,00)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Koreksi Laba 2021		
Pembagian Laba ke dividen (40%)		(162.454.261,86)
Pembagian Laba ke jasa produksi (10%)		(40.613.570,30)
Pembagian Laba ke dana kesejahteraan (10%)		(40.613.570,30)
Koreksi Laba 2022		
Pembagian Laba ke dividen (40%)	(228.690.308,00)	
Pembagian Laba ke jasa produksi (10%)	(57.172.592,00)	
Pembagian Laba ke dana kesejahteraan (10%)	(57.172.592,00)	
Kelebihan Pembebanan Imbalan Kerja	95.160.558,00	
Modal Pemda		
Modal Pemda		500.000.000,00
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	(247.874.994,00)	258.318.577,55
Kenaikan (Penurunan) Arus Kas	(426.303.659,00)	54.497.157,00
Kas dan Setara Kas pada awal tahun	1.013.099.000,00	958.601.843,00
Kas dan Setara Kas pada akhir tahun	586.795.341,00	1.013.099.000,00

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

PT FARMASI KENDAL (PERSERO DA)
 LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

31 Desember 2022						
Uraian	Modal Saham Ditempatkan dan Direktor Penuh	Saldo Laba (Rugi) yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Laba (Rugi) Ditahan	Laba Tahun Berjalan (2022)	Jumlah Ekuitas Bersih
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan			
Saldo, 1 Januari 2022	1.811.520.000,00	455.281.717,82	415.281.717,82	406.135.702,36	-	3.130.219.138,00
Laba 2021	-	-	-	-	-	-
Pembagian Laba 2021 (Pemda 40%)	-	-	-	(162.454.281,00)	-	(162.454.281,00)
Pembagian Laba 2021 ke Cadangan Umum (20%)	-	81.227.140,68	-	(81.227.140,68)	-	-
Pembagian Laba 2021 ke Cadangan Tujuan (20%)	-	-	81.227.140,68	(81.227.140,68)	-	-
Pembagian Laba 2021 ke Jasa Produksi (10%)	-	-	-	(40.613.570,00)	-	(40.613.570,00)
Pembagian Laba 2021 ke Dana Kesejahteraan (10%)	-	-	-	(40.613.570,00)	-	(40.613.570,00)
Tambahan Modal Disetor Tahun 2022	500.000.000,00	-	-	-	-	500.000.000,00
Laba Bersih Tahun Berjalan (2022)	-	-	-	-	571.725.918,00	571.725.918,00
Saldo 31 Desember 2022	2.311.520.000,00	577.508.858,50	497.508.858,50	-	571.725.918,00	3.958.263.635,00

31 Desember 2023						
Uraian	Modal Saham Ditempatkan dan Direktor Penuh	Saldo Laba (Rugi) yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Laba (Rugi) Ditahan	Laba Tahun Berjalan (2023)	Jumlah Ekuitas Bersih
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan			
Saldo, 1 Januari 2023	2.311.520.000,00	577.508.858,50	497.508.858,50	571.725.918,00	-	3.958.263.635,00
Laba 2022	-	-	-	-	-	-
Pembagian Laba 2022 (Pemda 40%)	-	-	-	(228.690.368,00)	-	(228.690.368,00)
Pembagian Laba 2022 ke Cadangan Umum (20%)	-	114.345.183,00	-	(114.345.183,00)	-	-
Pembagian Laba 2022 ke Cadangan Tujuan (20%)	-	-	114.345.183,00	(114.345.183,00)	-	-
Pembagian Laba 2022 ke Jasa Produksi (10%)	-	-	-	(57.172.592,00)	-	(57.172.592,00)
Pembagian Laba 2022 ke Dana Kesejahteraan (10%)	-	-	-	(57.172.592,00)	-	(57.172.592,00)
Tambahan Modal Disetor Tahun 2023	-	-	-	-	-	-
Kekurangan Pembebanan Imbalan Kerja	-	95.160.558,00	-	-	-	95.160.558,00
Laba Bersih Tahun Berjalan (2023)	-	-	-	-	648.547.140,66	648.547.140,66
Saldo 31 Desember 2023	2.311.520.000,00	787.014.589,50	611.854.041,50	-	648.547.140,66	4.358.935.781,66

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

III. PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023

Dengan Angka Pembulatan Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

(Ditampilkan dalam jutaan Rupiah kecuali dinyatakan lain)

3.1. UATUM

a. Dasar Pendirian

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA) merupakan salah satu Badan Usaha Milik Pemerintah Daerah Kabupaten Kendal yang didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor 6 Tahun 2004 tanggal 14 Mei 2004, tentang Perusahaan Daerah Farmasi Kabupaten Kendal dan dilakukan perubahan terakhir kali pada tanggal 30 Mei 2023 berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor 2 Tahun 2023 tentang Perusahaan Perseroan Daerah Farmasi Kendal

NIB : 412230049158
NPWP : 99 068,179.9-513 000

b. Tujuan Pendirian

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal No. 2 tahun 2023 tanggal 30 Mei 2023 tujuan didirikan perusahaan adalah untuk menangkabin peran dan fungsi BUMD dalam memberikan pelayanan kepada masyarakat di bidang kefarmasian dan kesehatan serta sebagai salah satu upaya memupuk sumber pendapatan Daerah

c. Pemodalan

Modal PT FARMASI KENDAL (PERSERODA) merupakan kekayaan Daerah yang dipisahkan Jumlah Modal per 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut :

Uraian	Jumlah
Modal Awal	2.500.000
Penyertaan Modal Pemda	2.309.020.000
Jumlah Modal	2.311.520.000

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor 17 Tahun 2018 Pasal 8 ayat (2) Tentang Penyertaan Modal Pemerintah Kabupaten Kendal Kepada Perusahaan Daerah Farmasi Kabupaten Kendal terdapat Penambahan Modal Disetor di tahun 2022

d. Susunan Pengurus

Susunan Pengurus PT FARMASI KENDAL (PERSERODA) yang terdiri dari Komisaris dan Direktur adalah sebagai berikut :

1. Komisaris

Dewan Pengawas : Retno Palupi Handayani, S.E

Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Farmasi Kabupaten Kendal berdasarkan Keputusan Bupati Kendal No. 539/406/2021 tanggal 15 Desember 2021 tentang Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Farmasi Kabupaten Kendal Periode Tahun 2021-2024.

2. Direktur

Direktur : Hery Marfuah, S.E

Pengangkatan Hery Marfuah, S.E sebagai Direktur berdasarkan Keputusan Bupati Kendal No. 539/335/2021 tanggal 14 Oktober 2021, tentang Pengangkatan Hery Marfuah, S.E Sebagai Direktur Perusahaan Daerah Farmasi Kabupaten Kendal, menggantikan Amin Jozuli, S.Pd.I untuk periode 2021-2024

III. PT FARMASI KENDAL (PERSERODA) CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023

Dengan Angka Pembandingan Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3.2 KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan PT FARMASI KENDAL (PERSERODA) berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI).

Laporan keuangan Perusahaan terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Perusahaan menyajikan laporan laba rugi dan laporan perubahan ekuitas secara tersendiri.

Laporan Keuangan dijabarkan dalam mata uang rupiah penuh. Laporan Arus Kas disusun dengan menggunakan aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Kas dan setara kas terdiri dari kas, penempatan pada bank lain yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal penempatan.

b. Kas dan setara Kas

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

Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "Aset yang dibatasi penggunaannya" yang kategorikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo yang pada saat selesai pembatasan penggunaannya.

c. Piutang

Piutang dicatat sebesar nilai transaksi dan telah dilakukan penyisihan atas piutang tak tertagih, tetapi belum dilakukan berdasarkan klasifikasi umur piutang.

Piutang usaha disajikan sebesar jumlah neto setelah dikurangi dengan penurunan nilai yang diberikan 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. Persediaan

Persediaan barang dagangan dicatat dengan menggunakan metode FIFO (First In First Out). Persediaan obat dicatat menggunakan perkiraan/estimasi dari jumlah pendapatan.

e. Aset Tetap

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

III. PT FARMASI KENDAL (PERSEROA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2021

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3.2 KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

Penyusutan Aset Tetap berdasarkan metode garis lurus (straight line method) berdasarkan masa ekonomis aset yang bersangkutan adalah sebagai berikut

Jenis Aset Tetap	Prosentase	Jangka Waktu
Tanah dan Bangunan	5%	20 Tahun
Kendaraan	25%	4 Tahun
Inventaris Kantor Gol. I	25%	4 Tahun
Inventaris Kantor Gol. II	12,50%	8 Tahun

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau menambah manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, nilai 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.

f. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Dasar pengakuan pendapatan dan beban adalah berdasarkan metode akrual basis, yaitu pendapatan dan beban diakui pada saat terjadinya transaksi.

g. Perpajakan

Perusahaan mengakui kewajiban atas seluruh pajak 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 diakui kelebihan tersebut sebagai aset.

h. Imbalan Pasca Kerja

Perusahaan belum menghitung besarnya pesangon, serta uang penggantian masa kerja dan ganti kerugian kepada karyawan sesuai dengan peraturan ketenagakerjaan yang berlaku, yaitu Surat Keputusan Menteri Tenaga Kerja Republik Indonesia No. Kpp/150/Men/2000 tentang penyelesaian Pemutusan Hubungan Kerja dan penetapan Uang Penghargaan masa kerja dan ganti kerugian di perusahaan. Namun, prosedur belum memenuhi standar yang dipersyaratkan PSAK 24.

Pada tahun 2003, perhitungan atas penyelesaian Pemutusan Hubungan Kerja, Penetapan Uang Pesangon, Uang Penghargaan Masa Kerja dan Ganti Kerugian kepada karyawan mengalami perubahan sesuai dengan Undang-undang Tenaga Kerja Republik Indonesia No. 13/2003 yang berlaku efektif sejak tanggal 25 Maret 2003.

IV. PT FARMASI KENDAL (PERSERO DA)
 PENJELASAN POS-POS NERACA DAN LABA (RUGI)
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022

4.1 Kas dan Setara Kas	586.795.341,00	1.013.099.000,00
Akun ini terdiri dari :		
Usulan	31 Des 2023	31 Des 2022
Kas	76.884.337,00	510.520.535,00
Setara Kas :		
Giro		
Bank Jalang Cabang Kendal Giro (24014)	15.214.860,00	15.310.407,00
Sub Jumlah	15.214.860,00	15.310.407,00
Tabungan		
Bank Jalang Simpeda (01237-6)	391.951.229,00	154.954.384,00
BPR BKK Kendal (02906)	5.317.481,00	5.253.475,00
BPR Kendal Artha (29516)	11.301.472,00	55.692.852,00
Bank Kendal Artha 26854	10.120.704,00	164.490.525,00
Bank Jalang Cabang Kendal 3078243830	25.932.420,00	46.297.579,00
BRI	50.062.768,00	00.579.242,00
Sub Jumlah	494.686.144,00	487.268.058,00
Jumlah Kas dan Setara Kas	586.795.341,00	1.013.099.000,00
4.2 Piutang Usaha	1.584.401.491,00	792.010.347,00
Akun ini terdiri dari :		
Usulan	31 Des 2023	31 Des 2022
Piutang Usaha	1.327.884.193,00	481.150.766,00
Piutang Non Usaha	256.517.298,00	310.829.581,00
Jumlah Piutang Usaha	1.584.401.491,00	792.010.347,00
4.3 Persediaan	3.687.610.635,00	3.528.088.650,00
Akun ini terdiri dari :		
Usulan	31 Des 2023	31 Des 2022
Persediaan	3.387.656.225,00	3.190.644.943,00
Cadangan Kerusakan Obat	374.692.894,00	374.692.894,00
Amortisasi Cadangan Kerusakan Obat	(174.938.584,00)	(37.489.292,00)
Jumlah Persediaan	3.687.610.635,00	3.528.088.650,00
Jumlah tersebut merupakan persediaan barang dagangan berupa obat-obatan per 31 Desember 2023 sebesar Rp.3.687.610.635,00 dan per 31 Desember 2022 sebesar Rp. 3.528.088.650,00		
4.4 Pajak Dibayar Dimuka		13.477.547,00
Akun Pajak Dibayar Dimuka adalah sebagai berikut :		
Usulan	31 Des 2023	31 Des 2022
Pajak Dibayar Dimuka		13.477.547,00
Jumlah Pajak Dibayar Dimuka		13.477.547,00

IV. PT FARMASI KENDAL (PERSEROA)

PENJELASAN POS-POS NERACA DAN LABA (RUGI)

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022

4.5. Aset Tetap

Akun Aset Tetap dapat dijelaskan sebagai berikut :

	590.566.757,16	704.026.216,50
	31 Des 2023	31 Des 2022
Uraian		
Harga Perolehan :		
Bangunan	403.675.530,00	403.675.530,00
Kendaraan	334.807.500,00	334.807.500,00
Inventaris Kantor	661.231.424,00	630.849.624,00
Jumlah	1.399.714.454,00	1.369.332.654,00
Akumulasi Penyusutan :		
Akm. Penyusutan Bangunan	(157.393.166,00)	(138.672.926,00)
Akm. Penyusutan Kendaraan	(129.875.202,00)	(96.187.702,00)
Akm. Penyusutan Inventaris Kantor	(521.870.326,84)	(430.445.808,50)
Jumlah	(809.147.696,84)	(665.306.437,50)
Nilai Buku	590.566.757,16	704.026.216,50

Daftar Aset Tetap dapat dilihat pada Lampiran 1

4.6. Aset Lain-lain

Akun Aset Lain-lain adalah sebagai berikut :

	95.160.558,00	-
	31 Des 2023	31 Des 2022
Uraian		
Biaya Dibayar Dimuka	95.160.558,00	-
Jumlah Aset Lain-lain	95.160.558,00	-

Merupakan pertanggung imbalan Pasca Kerja dari tahun-tahun sebelumnya yang pertama kali dihitung pada tahun 2023. Imbalan Pasca Kerja dicatat dalam akun Aset Lain-lain dengan alasan pembayaran DP, K dan BPJS melebihi pertanggung imbalan Pasca Kerja.

4.7. Utang Usaha

Akun ini terdiri dari :

	1.857.346.216,50	1.700.887.623,50
	31 Des 2023	31 Des 2022
Uraian		
Utang Obat	1.857.346.216,50	1.700.887.623,50
Jumlah Utang Usaha	1.857.346.216,50	1.700.887.623,50

Merupakan Utang atas pembelian obat-obatan kepada supplier per 31 Desember 2023 sebesar Rp 1.857.346.216,00 dan per 31 Desember 2022 sebesar Rp 1.700.887.623

4.8. Utang Pajak

Akun ini terdiri dari :

	71.735.486,80	60.700.921,00
	31 Des 2023	31 Des 2022
Uraian		
Utang Pajak PPh	26.215.045,00	6.915.143,00
Utang PPh 29	39.012.030,00	30.050.385,00
Utang PPh 21	-	2.230.204,00
Utang Pajak	6.508.411,00	41.505.189,00
Jumlah Utang Pajak	71.735.486,00	60.700.921,00

4.9. Utang Imbalan Kerja

Akun ini merupakan saldo kewajiban imbalan kerja

	31 Des 2023	31 Des 2022
Uraian		
Saldo awal	-	-
Penambahan (Pengurangan)	-	-
Pembayaran	-	-
Saldo Akhir	-	-

Berdasarkan Undang-undang Ketenagakerjaan Indonesia No. 13/2003, Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan pasca kerja karyawan yang berhenti bekerja. Besarnya imbalan kerja pasca kerja tersebut dihitung berdasarkan lamanya karyawan bekerja dan kompensasi karyawan pada saat mengundurkan diri. Imbalan ini tidak dicatatkan. Manajemen berkeyakinan bahwa liabilitas imbalan kerja tersebut telah memadai untuk menutupi liabilitas imbalan kerja Perseroan.

Pertanggung Jawaban Imbalan Kerja s.d 31 Desember 2023 dilaporkan oleh Perusahaan.

IV. PT FARMASI KENDAL (PERSERO DA)
 PENJELASAN POS-POS NERACA DAN LABA (RUGI)
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022

4.10. Utang Lain-Lain	256.517.298,00	310.829.581,00
Akun ini terdiri dari :		
Urutan	31 Des 2023	31 Des 2022
Utang Non Usaha (Transaksi Antar Kantor)	256.517.298,00	310.829.581,00
Jumlah Utang Lain-Lain	256.517.298,00	310.829.581,00

4.11. Modal	2.311.520.000,00	2.311.520.000,00
Merupakan seloran modal Pemerintah Daerah Kabupaten Kendal Kepada Perusahaan Daerah Farmasi Kabupaten Kendal, adapun rinciannya sebagai berikut :		
Urutan	31 Des 2023	31 Des 2022
Modal Awal	2.500.000,00	2.500.000,00
Penyertaan Modal Pemda	2.309.020.000,00	2.309.020.000,00
Jumlah Modal	2.311.520.000,00	2.311.520.000,00

4.12. Cadangan	1.398.868.641,00	1.075.017.717,00
Akun ini terdiri dari :		
Urutan	31 Des 2023	31 Des 2022
Cadangan Umum :		
Cadangan Umum sampai 2013	234.598.906,92	234.598.906,92
Cadangan Umum 2014 - 2019	200.204.682,40	200.204.682,40
Cadangan Umum 2020	61.478.128,50	61.478.128,50
Cadangan Umum 2021	81.227.140,68	81.227.140,68
Cadangan Umum 2022	114.345.183,00	-
Ketebalan Pembekalan Imbalan Kerja	96.160.558,00	-
	787.014.599,50	577.508.858,50
Cadangan Tujuan :		
Cadangan Tujuan sampai 2013	154.598.906,92	154.598.906,92
Cadangan Tujuan 2014 - 2019	200.204.682,40	200.204.682,40
Cadangan Tujuan 2020	61.478.128,50	61.478.128,50
Cadangan Tujuan 2021	81.227.140,68	81.227.140,68
Cadangan Tujuan 2022	114.345.183,00	-
	611.854.041,50	497.508.858,50
Jumlah Cadangan	1.398.868.641,00	1.075.017.717,00

Cadangan Umum dan Cadangan Tujuan dapat dijelaskan sebagai berikut :

Urutan	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan
Saldo CU dan CT sampai 2013	234.598.906,92	154.598.906,92
Saldo CU dan CT sampai 2014	16.243.228,00	16.243.228,00
Saldo CU dan CT sampai 2015	17.815.039,00	17.815.039,00
Saldo CU dan CT sampai 2016	26.652.048,00	26.652.048,00
Saldo CU dan CT sampai 2017	37.084.323,00	37.084.323,00
Koreksi Laba Tahun 2017	(7.021.023,50)	(7.021.023,50)
Saldo CU dan CT sampai 2018	53.292.141,00	53.292.141,00
Saldo CU dan CT sampai 2019	58.158.925,90	58.158.925,90
Saldo CU dan CT 2020	61.478.128,50	61.478.128,50
Saldo CU dan CT 2021	81.227.140,68	81.227.140,68
Saldo CU dan CT 2022	114.345.183,00	114.345.183,00
	611.854.041,50	611.854.041,50

IV. PT FARMASI KENDAL (PERSERO) DA
 PENJELASAN POS-POS NERACA DAN LABA (RUGI)
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022

4.13. Laba Tahun Lalu

Akumulasi terdiri dari:

Uraian	31 Des 2023	31 Des 2022
Labar Ditahan 2019	322.149.856,00	322.149.856,00
Pembagian Laba Ditahan 2019 ke Cadangan Umum 2014 sd 2018	(144.045.757,00)	(144.045.757,00)
Pembagian Laba Ditahan 2019 ke Cadangan Tujuan 2014 sd 2018	(144.045.757,00)	(144.045.757,00)
Koreksi Laba Ditahan 2019 atas Jasa Produksi Tahun 2014	(17.029.174,00)	(17.029.174,00)
Koreksi Laba Ditahan 2019 atas Jasa Produksi Tahun 2015	(17.029.174,00)	(17.029.174,00)
Labar Tahun 2019	280.794.630,00	280.794.630,00
Pembagian Laba Tahun 2019 (Pemda 40%)	(112.317.852,00)	(112.317.852,00)
Pembagian Laba Tahun 2019 ke Cadangan Umum (20%)	(56.158.926,00)	(56.158.926,00)
Pembagian Laba Tahun 2019 ke Cadangan Tujuan (20%)	(56.158.926,00)	(56.158.926,00)
Pembagian Laba Tahun 2019 ke Jasa Produksi 10%	(28.079.463,00)	(28.079.463,00)
Pembagian Laba Tahun 2019 ke Dana Kesejahteraan 10%	(28.079.463,00)	(28.079.463,00)
Labar Tahun 2020	307.390.645,00	307.390.645,00
Pembagian Laba Tahun 2020 (Pemda 40%)	(122.956.258,00)	(122.956.258,00)
Pembagian Laba Tahun 2020 ke Cadangan Umum (20%)	(61.478.129,00)	(61.478.129,00)
Pembagian Laba Tahun 2020 ke Cadangan Tujuan (20%)	(61.478.129,00)	(61.478.129,00)
Pembagian Laba Tahun 2020 ke Jasa Produksi 10%	(30.739.064,50)	(30.739.064,50)
Pembagian Laba Tahun 2020 ke Dana Kesejahteraan 10%	(30.739.064,50)	(30.739.064,50)
Labar Tahun 2021	406.135.700,00	406.135.700,00
Pembagian Laba Tahun 2021 (Pemda 40%)	(162.454.281,00)	(162.454.281,00)
Pembagian Laba Tahun 2021 ke Cadangan Umum (20%)	(81.227.141,00)	(81.227.141,00)
Pembagian Laba Tahun 2021 ke Cadangan Tujuan (20%)	(81.227.141,00)	(81.227.141,00)
Pembagian Laba Tahun 2021 ke Jasa Produksi 10%	(40.613.570,00)	(40.613.570,00)
Pembagian Laba Tahun 2021 ke Dana Kesejahteraan 10%	(40.613.570,00)	(40.613.570,00)
Labar Tahun 2022	571.725.918,00	571.725.918,00
Pembagian Laba Tahun 2022 (Pemda 40%)	(228.690.366,00)	(228.690.366,00)
Pembagian Laba Tahun 2022 ke Cadangan Umum (20%)	(114.345.184,00)	(114.345.184,00)
Pembagian Laba Tahun 2022 ke Cadangan Tujuan (20%)	(114.345.184,00)	(114.345.184,00)
Pembagian Laba Tahun 2022 ke Jasa Produksi 10%	(57.172.592,00)	(57.172.592,00)
Pembagian Laba Tahun 2022 ke Dana Kesejahteraan 10%	(57.172.592,00)	(57.172.592,00)
Jumlah Laba Tahun Lalu		

4.14. Laba Tahun Berjalan

Rencana Pembagian Laba Tahun 2023 & 2022 adalah sebagai berikut:

Laba Periode Januari-November 2023		
Uraian	Persentase	Jumlah
Bagian Laba Untuk Daerah	40%	237.900.618,24
Cadangan Umum	20%	118.900.309,12
Cadangan Tujuan	20%	118.900.309,12
Dana Kesejahteraan	10%	59.450.154,56
Jasa Produksi	10%	59.450.154,56
Jumlah		584.591.545,60

Laba Periode Desember 2023		
Uraian	Persentase	Jumlah
Dividen	55%	29.725.077,38
Cadangan Umum	10%	5.404.559,51
Cadangan Tujuan	10%	5.404.559,51
CSR	2%	1.080.911,90
Tanah	5%	2.702.279,75
Jasa Produksi	10%	5.404.559,51
Dana Kesejahteraan	8%	4.323.647,60
Jumlah		54.645.595,04
Total		648.547.140,66

648.547.140,66

571.725.918,00

IV. PT FARMA51 KENDAL (PERSERO DA)
 PENJELASAN POS-POS MERACA DAN LABA (RUGI)
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022

4.14. Laba Tahun Berjalan (Lanjutan)

Laba Tahun 2022		
Uraian	Persentase	Jumlah
Bagian Laba Untuk Daerah	40%	228.690.366,00
Cadangan Umum	20%	114.345.183,00
Cadangan Tujuan	20%	114.345.183,00
Dana Kesenjangan	10%	57.172.592,00
Jasa Produksi	10%	57.172.592,00
Jumlah		574.725.916,00

4.15. Pendapatan Operasional

11.083.276.155,00

10.260.338.372,00

Akumulasi terdiri dari :

Uraian	31 Des 2023	31 Des 2022
Pendapatan Penjualan Obat	4.628.705.926,00	5.997.249.886,00
Pendapatan Penjualan Pihak III	3.577.626.823,00	2.012.528.037,00
Pendapatan Penjualan BPJS	2.988.694.547,00	2.336.360.897,00
Poliklinik Penjualan	(101.751.246,00)	(95.819.218,00)
Jumlah Pendapatan Operasional	11.083.276.155,00	10.260.338.372,00

4.16. Harga Pokok Penjualan

7.867.337.014,00

7.453.697.176,00

Akumulasi terdiri dari :

Uraian	31 Des 2023	31 Des 2022
Persediaan Awal	3.190.844.948,00	2.542.275.909,00
Pembelian Obat Resep/Obat G	6.789.433.003,00	7.420.785.925,00
Pembelian Obat Bebas / IMV	1.275.915.268,00	681.480.288,00
Jumlah Barang Siap Dijual (A+B+C+D+E)	11.255.193.219,00	10.644.542.123,00
Persediaan Akhir	3.387.856.225,00	3.190.844.948,00
Harga Pokok Penjualan (E-F)	7.867.337.014,00	7.453.697.176,00

4.17. Beban Tenaga Kerja

1.369.574.658,00

1.278.655.770,00

Akumulasi terdiri dari :

Uraian	31 Des 2023	31 Des 2022
Beban Gaji Pegawai	1.329.874.658,00	1.242.255.770,00
Beban Honorarium	39.600.000,00	36.400.000,00
Jumlah Beban Tenaga Kerja	1.369.574.658,00	1.278.655.770,00

4.18. Beban Tenaga Kerja Lainnya

10.200.000,00

9.000.000,00

Akumulasi terdiri dari :

Uraian	31 Des 2023	31 Des 2022
Beban Sekretariat BP	10.200.000,00	9.000.000,00
Jumlah Beban Tenaga Kerja Lainnya	10.200.000,00	9.000.000,00

IV. PT FARMASI KENDAL (PERSERO) DA
 PENJELASAN POS-POS NERACA DAN LABA (RUGI)
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022

4.19. Beban Administrasi dan Umum

Akumulasi terdiri dari:

Uraian	31 Des 2023	31 Des 2022
Beban Administrasi Kantor	19.155.217,00	18.794.700,00
Beban Rencoring Listrik, Telepon, dan PDA	50.838.027,00	45.333.133,00
Beban Penyutradan Aset Tetap	143.841.250,34	128.253.174,00
Beban Pemeliharaan Bangunan dan Inventaris	34.119.213,00	29.959.694,00
Beban Kemasan dan Cetak	37.433.200,00	48.579.700,00
Beban Operasional Apotek	118.559.230,00	79.239.604,00
Beban Pembelian BBM	35.357.581,00	22.130.142,00
Beban Sewa Gedung Kantor	32.241.000,00	31.250.000,00
Beban Audit dan Konsultan Pajak	44.000.000,00	48.924.050,00
Beban Rekrutmen	6.000.000,00	9.421.000,00
Beban Pembinaan Pegawai	70.100.000,00	65.362.000,00
Beban Representatif	60.000.000,00	48.000.000,00
Beban Lain-lain	91.931.295,00	69.505.704,00
Beban Analisis Investasi	-	2.000.000,00
Beban CSR	57.051.500,00	14.250.000,00
Beban Promosi	43.468.000,00	31.332.500,00
Beban Pinjaman	73.940.000,00	61.250.000,00
Beban Peningkatan Kapasitas P	102.375.000,00	69.084.200,00
Beban Studi Komparatif	42.500.000,00	35.900.000,00
Beban Amortisasi	37.469.292,00	37.469.292,00
Jumlah Beban Administrasi dan Umum	1.101.400.614,34	895.154.991,00

4.20. Pendapatan (Beban) Non Operasional

Akumulasi terdiri dari:

Uraian	31 Des 2023	31 Des 2022
Pendapatan Non Operasional:		
Pendapatan Jasa	2.205.730,00	8.005.420,00
Pendapatan Rotor	3.609.681,00	7.720.209,00
Pendapatan Lain-Lain	18.192.854,00	16.593.832,00
Jumlah Pendapatan Non Operasional	24.008.265,00	32.325.461,00
Beban Non Operasional:		
Beban Di Luar Usaha	770.112,00	1.875.865,00
Beban Denda Pajak	9.297.051,00	4.853.275,00
Jumlah Beban Non Operasional	10.067.163,00	6.729.140,00
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional	13.941.102,00	25.596.321,00

4.21. Tolakan Pajak

Perhitungan PPh Badan 2023 dan 2022 Unil Kendal adalah sebagai berikut:

Uraian	31 Des 2023	31 Des 2022
Labanya Sebelum Pajak Unil Kendal	412.132.536,07	648.826.847,00
Koreksi Fiskal Positif	90.005.981,18	5.266.948,00
Koreksi Fiskal Negatif	12.983.871,00	2.408.568,00
Penghasilan Kena Pajak	489.154.646,25	652.695.229,00
Perhitungan PPh berdasarkan pasal 31E untuk tahun 2023		
Jumlah Penghasilan Kena Pajak yang mendapatkan fasilitas (A)	323.077.054	35.538.470,00
Jumlah Penghasilan Kena Pajak yang tidak mendapatkan fasilitas (B)	166.077.592	37.269.560,00
Jumlah Pajak Terutang Unil Kendal	72.828.038,00	47.133.869,00
Kredit Pajak PPh 25	46.419.705,00	42.050.544,00
Utang Pajak PPh 25 Unil Kendal	26.408.325,00	5.082.325,00

IV. PT FARMASI KENDAL (PERSERO DA)

PENJELASAN POS-POS NERACA DAN LABA (RUGI)

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022

Perhitungan PPh Badan 2023 dan 2022 Unit Sukorejo adalah sebagai berikut :

Uraian	31 Des 2023	31 Des 2022
Labu Bersih Sebelum Pajak Unit Sukorejo	346.572.234,58	289.207.465,00
Koreksi Fiskal Positif	623.447,00	1.582.192,00
Koreksi Fiskal Negatif	7.834.913,00	9.262.777,00
Penghasilan Kena Pajak	339.360.768,58	281.526.880,00
Perhitungan PPh berdasarkan pasal 31E untuk tahun 2023		
Jumlah Penghasilan Kena Pajak yang mendapatkan fasilitas (A)		
Jumlah Penghasilan Kena Pajak yang tidak mendapatkan fasilitas (B)	339.360.769	30.967.860,00
Jumlah Pajak Terutang Unit Sukorejo	37.329.600,00	30.967.860,00
Kredit Pajak PPh 25	24.725.095,00	6.000.000,00
Utang Pajak PPh 29 Unit Sukorejo	12.603.705,00	24.967.860,00

4.22. Perhitungan Z-Score

Perhitungan Z-Score tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

Perhitungan Z-Score tahun 2023 adalah sebagai berikut:

$$\begin{array}{rcl}
 & X1 & \\
 6,56 \times \frac{3.673.208.467}{6.544.534.782} & = & 3,68 \\
 & + & \\
 3,26 \times \frac{1.398.868.641}{6.544.534.782} & = & 0,70 \\
 & + & \\
 6,72 \times \frac{758.704.771}{6.544.534.782} & = & 0,78 \\
 & + & \\
 1,05 \times \frac{2.311.520.000}{2.185.569.001} & = & 1,11 \\
 & = & 6,27
 \end{array}$$

Perhitungan Z-Score tahun 2022 adalah sebagai berikut:

$$\begin{array}{rcl}
 & X1 & \\
 6,56 \times \frac{3.254.237.419}{6.050.681.761} & = & 3,53 \\
 & + & \\
 3,26 \times \frac{1.075.017.717}{6.050.681.761} & = & 0,58 \\
 & + & \\
 6,72 \times \frac{649.826.847}{6.050.681.761} & = & 0,72 \\
 & + & \\
 1,05 \times \frac{2.311.520.000}{2.092.418.125} & = & 1,16 \\
 & = & 5,99
 \end{array}$$

Dari hasil perhitungan Z-Score modal tahun 2023 sebesar 6,27 dan pada tahun 2022 sebesar 5,99 maka sesuai dengan hipotesis bahwa, $Z > 2,90$ yang mengindikasikan kelangsungan usaha dalam prediksi Tidak Paillit.

LAMPIRAN - LAMPIRAN

= LAMPIRAN 1 =

DAFTAR ASET TETAP PT FARMASI KENDAL (PERSERO) Tbk
PER 31 DESEMBER 2023

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2022	Akumulasi penyusutan 2022	Nilai Buku 2022	Penyusutan 2023	Akumulasi penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
	TANAH									
	BANGUNAN									
	Unit Apotek Kendal									
1	Pagar Keras	2007	46.858.250,00	5%	2.342.812,50	38.537.314,50	11.318.835,50	2.342.812,50	37.880.127,00	8.976.123,00
2	Lay Out Apotek Daerah	2009	50.000.000,00	5%	2.600.000,00	8.815.734,71	41.284.265,29	2.500.000,00	11.115.734,71	38.884.265,29
3	Lay Out Apotek Daerah	2020	4.205.000,00	5%	216.250,00	430.600,00	3.874.500,00	215.250,00	845.750,00	3.658.250,00
4	Lay Out Apotek Daerah	2020	5.750.000,00	5%	287.500,00	575.000,00	5.175.000,00	287.500,00	862.500,00	4.887.500,00
5	Lay Out Apotek Daerah	2020	28.995.500,00	5%	1.449.775,00	2.889.550,00	26.095.850,00	1.449.775,00	4.349.325,00	24.646.175,00
6	Lay Out Apotek Daerah	2020	19.201.000,00	5%	910.050,00	1.820.100,00	16.380.900,00	910.050,00	2.730.150,00	15.470.850,00
7	Lay Out Apotek Daerah	2020	4.510.500,00	5%	225.525,00	451.050,00	4.059.450,00	225.525,00	676.575,00	3.433.925,00
8	Lay Out Apotek Daerah	2020	11.481.500,00	5%	574.575,00	1.149.150,00	10.342.350,00	574.575,00	1.723.725,00	9.787.775,00
9	Lay Out Apotek Daerah	2020	10.282.600,00	5%	519.130,00	1.038.260,00	9.344.340,00	519.130,00	1.557.390,00	8.325.210,00
10	Lay Out Apotek Daerah	2020	7.353.100,00	5%	367.655,00	735.310,00	6.617.790,00	367.655,00	1.102.965,00	6.250.135,00
11	Lay Out Apotek Daerah	2021	28.578.000,00	5%	1.428.800,00	2.262.268,67	26.315.731,33	1.428.800,00	3.891.068,67	24.884.933,33
12	Lay Out Apotek Daerah	2021	5.275.500,00	5%	263.775,00	351.700,00	4.923.800,00	263.775,00	615.475,00	4.660.025,00
	Jumlah Bangunan		152.227.650,00		10.048.758,00	255.865.335,88	165.891.014,12	11.044.847,58	166.950.783,38	154.746.166,62
	BANGUNAN									
	Unit Apotek Sukorejo									
1	Gedung Kantor	1990	14.500.000,00	5%	-	14.499.999,00	1,00	-	14.499.999,00	1,00
2	Bangunan Penyusutan	1998	9.000.000,00	5%	-	8.999.999,00	1,00	-	8.999.999,00	1,00
3	Bangunan Lantai Bawah	1997	5.770.679,00	5%	-	5.770.679,00	1,00	-	5.770.679,00	1,00
4	Ruang pelayanan	2008	11.500.000,00	5%	575.000,00	9.805.414,00	1.694.586,00	575.000,00	10.380.414,00	1.119.586,00
5	Gedung Apotek	2014	99.850.000,00	5%	4.982.500,00	38.777.077,00	60.872.923,00	4.982.500,00	43.759.577,00	55.890.423,00
6	Pengalasan Lay out Sukorejo	2019	14.732.800,00	5%	738.645,00	2.271.322,08	12.481.577,92	738.645,00	3.007.967,08	11.724.932,92
7	Lay Out Apotek	2020	28.825.000,00	5%	1.341.250,00	2.682.500,00	24.142.500,00	1.341.250,00	4.023.750,00	22.801.250,00
	Jumlah Bangunan		154.378.479,00		7.637.395,00	62.686.983,08	88.171.589,92	7.637.395,00	90.442.385,08	81.538.194,92
	KENDARAAN									
	Unit Apotek Kendal									
1	Sop Mr Honda Prima	1990	2.584.500,00	12,5%	-	2.584.489,00	1,00	-	2.584.489,00	1,00
2	Sop Mr Honda Vario	2002	9.800.000,00	12,5%	-	9.799.999,00	1,00	-	9.799.999,00	1,00
3	Sop Mr Honda Rivo	2007	36.825.000,00	12,5%	-	36.824.997,00	3,00	-	36.824.997,00	3,00
4	Sop Mr Vario 125	Jan-22	13.200.000,00	12,5%	2.085.416,67	2.085.416,67	16.114.583,33	2.275.000,00	4.360.416,67	13.829.583,33

DAFTAR ASET TETAP PT FARMASI KENDAL (PER PERIODE)
PER 31 DESEMBER 2022

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2022	Akumulasi penyusutan 2022	Nilai Buku 2022	Penyusutan 2023	Akumulasi penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
6	Mobil Expander	Jan-22	254.360.000,00	12,5%	28.794.791,67	28.794.791,67	225.565.208,33	31.412.500,00	60.207.291,67	191.062.106,33
	GUMBAH KENDARAAN		316.298.900,00		31.989.208,33	31.989.208,33	238.819.796,67	33.687.500,00	113.777.208,33	294.892.286,67
	KENDARAAN		316.298.900,00		31.989.208,33	31.989.208,33	238.819.796,67	33.687.500,00	113.777.208,33	294.892.286,67
	Unit Apotek Sukorejo									
1	Motor Yamaha Mio Fino	2002	18.098.000,00	12,5%		18.097.999,00	1,00	-	18.097.999,00	1,00
	GUMBAH KENDARAAN		18.098.000,00			18.097.999,00	1,00		18.097.999,00	1,00
	PERALATAN KANTOR									
	Unit Apotek Kendal									
1	Kursi Tunggu Pasien	1979	50.000,00	25%		49.999,00	2,00	-	49.999,00	2,00
2	Kursi Tunggu Pasien	1979	50.000,00	25%		49.999,00	2,00	-	49.999,00	2,00
3	Timbangan Obat	1978	30.000,00	25%		29.999,00	1,00	-	29.999,00	1,00
4	Meja Tulis Kerja	1978	35.000,00	25%		34.999,00	1,00	-	34.999,00	1,00
5	Meja Tulis Kerja	1979	35.000,00	25%		34.999,00	1,00	-	34.999,00	1,00
6	Meja Tulis Kerja	1979	35.000,00	25%		34.999,00	1,00	-	34.999,00	1,00
7	Shope Paru-paru	1979	20.000,00	25%		19.999,00	2,00	-	19.999,00	2,00
8	Lemari Obat Kasep di DKK	1979	10.000,00	25%		9.999,00	1,00	-	9.999,00	1,00
9	Lemari Obat Pintu 2	1979	10.000,00	25%		9.999,00	1,00	-	9.999,00	1,00
10	Lemari Obat Kasep / Sunung	1979	10.000,00	25%		9.999,00	1,00	-	9.999,00	1,00
11	Kursi Tunggu Pasien	1982	105.000,00	25%		104.997,00	3,00	-	104.997,00	3,00
12	Meja Tulis Kerja	1982	45.000,00	25%		44.999,00	1,00	-	44.999,00	1,00
13	Lemari Kayu / Anap	1986	140.000,00	25%		139.999,00	1,00	-	139.999,00	1,00
14	Meja Kursi Kerja	1987	100.000,00	25%		99.999,00	1,00	-	99.999,00	1,00
15	Rak Obat	1987	198.149,00	25%		198.149,00	1,00	-	198.149,00	1,00
16	Rak Besi	1987	300.000,00	25%		299.999,00	2,00	-	299.999,00	2,00
17	Shope Tulis	1987	100.000,00	25%		99.999,00	1,00	-	99.999,00	1,00
18	Lemari Anap Lion	1988	345.000,00	25%		344.999,00	1,00	-	344.999,00	1,00
19	Aling Cabinet	1989	316.899,00	25%		316.899,00	1,00	-	316.899,00	1,00
20	Meja Kursi Kerja	1990	80.000,00	25%		79.999,00	1,00	-	79.999,00	1,00
21	Lemari Obat / Kayu, Merkuri	1989	85.000,00	25%		84.999,00	1,00	-	84.999,00	1,00
22	Lemari Anap Apotek	1990	440.000,00	25%		439.999,00	1,00	-	439.999,00	1,00
23	Zona MK Tami	1991	450.000,00	25%		449.999,00	1,00	-	449.999,00	1,00
24	Tabung Gas	1991	350.000,00	25%		349.999,00	1,00	-	349.999,00	1,00

DAFTAR ASET TETAP PT FARMASI KENDAL (PERSERO DA)
PER 31 DESEMBER 2021

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2022	Akumulasi penyusutan 2022	Nilai Buku 2022	Penyusutan 2023	Akumulasi penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
25	Filing Cabinet Brodier	1991	1.060.000,00	25%		1.059.998,00	2,00	-	1.059.998,00	2,00
26	Rak Band	1991	175.000,00	25%		174.999,00	1,00	-	174.999,00	1,00
27	Filing Cabinet EDDie	1992	400.000,00	25%		399.999,00	1,00	-	399.999,00	1,00
28	Lemari Baku Apres / Dir	1993	624.000,00	25%		624.999,00	1,00	-	624.999,00	1,00
29	Timbangan Obat	1993	189.000,00	25%		189.999,00	1,00	-	189.999,00	1,00
30	Kursi Alaha	1993	74.000,00	25%		74.997,00	3,00	-	74.997,00	3,00
31	Filing Cabinet Acroe / Di	1993	514.000,00	25%		514.999,00	1,00	-	514.999,00	1,00
32	Komputer	1998	6.499.000,00	25%		6.498.999,00	1,00	-	6.498.999,00	1,00
33	Timbangan Bayi Adipali	1999	159.000,00	25%		159.999,00	1,00	-	159.999,00	1,00
34	AC Mitsubishi	2000	3.499.000,00	25%		3.498.999,00	1,00	-	3.498.999,00	1,00
35	Komputer	2002	5.449.000,00	25%		5.448.999,00	1,00	-	5.448.999,00	1,00
36	Pesawat Telepon/Fax	2002	1.141.500,00	25%		1.141.499,00	1,00	-	1.141.499,00	1,00
37	Folding Gelas	2002	10.199.000,00	25%		10.198.996,00	4,00	-	10.198.996,00	4,00
38	AC 1pk Nasional	2002	3.959.000,00	25%		3.958.999,00	1,00	-	3.958.999,00	1,00
39	AC 0,5 pk Nasional	2002	3.599.000,00	25%		3.598.999,00	1,00	-	3.598.999,00	1,00
40	Lemari Etalase	2002	1.264.000,00	25%		1.264.999,00	1,00	-	1.264.999,00	1,00
41	Lemari Etalase	2002	1.264.000,00	25%		1.264.999,00	1,00	-	1.264.999,00	1,00
42	Lemari Etalase	2002	1.031.000,00	25%		1.031.999,00	1,00	-	1.031.999,00	1,00
43	Lemari Etalase	2002	704.000,00	25%		704.999,00	1,00	-	704.999,00	1,00
44	Lemari Etalase	2002	760.000,00	25%		760.999,00	1,00	-	760.999,00	1,00
45	Lemari Etalase	2002	865.000,00	25%		865.998,00	2,00	-	865.998,00	2,00
46	Pesawat Telepon	2002	149.000,00	25%		149.999,00	1,00	-	149.999,00	1,00
47	Meja Komputer	2002	124.000,00	25%		124.999,00	1,00	-	124.999,00	1,00
48	Printer Canon	2002	524.000,00	25%		524.999,00	1,00	-	524.999,00	1,00
49	Kipas Angin	2003	825.000,00	25%		825.999,00	1,00	-	825.999,00	1,00
50	UPS	2003	549.000,00	25%		549.999,00	1,00	-	549.999,00	1,00
51	Lemari Es	2003	1.799.000,00	25%		1.798.999,00	1,00	-	1.798.999,00	1,00
52	White Board	2004	249.000,00	25%		249.999,00	1,00	-	249.999,00	1,00
53	Meja Komputer	2004	199.000,00	25%		199.999,00	1,00	-	199.999,00	1,00
54	Ko Terpa Depan / Kantor	2004	21.699.000,00	25%		21.698.999,00	1,00	-	21.698.999,00	1,00
55	UPS	2004	449.000,00	25%		449.999,00	1,00	-	449.999,00	1,00
56	Kipas Angin	2004	258.000,00	25%		258.999,00	1,00	-	258.999,00	1,00
57	Televisi Polytron 20"	2004	1.399.000,00	25%		1.398.999,00	1,00	-	1.398.999,00	1,00
58	Komputer + Flashdisk	2005	4.419.000,00	25%		4.418.999,00	1,00	-	4.418.999,00	1,00
59	Meja Televisi	2005	349.000,00	25%		348.999,00	1,00	-	348.999,00	1,00

**DAFTAR ASET TETAP PT FARMASI KENDAL (PERSEROAN)
PER 31 DESEMBER 2023**

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2022	Akumulasi penyusutan 2022	Nilai Buku 2022	Penyusutan 2023	Akumulasi penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
60	Kursi Putar / Dr	2005	810.000,00	25%		809.999,00	1,00	-	809.999,00	1,00
61	Meja Kerja (Jayu-Hase)XIV	2005	1.500.000,00	25%		1.499.999,00	1,00	-	1.499.999,00	1,00
62	Lemari Es Thosiba	2008	1.100.000,00	25%		1.099.999,00	1,00	-	1.099.999,00	1,00
63	Printer hu Desaiel 3920	2006	399.000,00	25%		394.999,00	1,00	-	394.999,00	1,00
64	Komputer P c	2006	7.000.000,00	25%		6.999.999,00	1,00	-	6.999.999,00	1,00
65	Tempat Televisi Basal	2007	415.000,00	25%		414.999,00	1,00	-	414.999,00	1,00
66	Kalkulator Tinday	2007	30.000,00	25%		29.999,00	1,00	-	29.999,00	1,00
67	Kalkulator Casio	2007	91.000,00	25%		90.999,00	1,00	-	90.999,00	1,00
68	Med. Pace & Equipment SCA	2007	4.944.600,00	25%		4.944.599,00	1,00	-	4.944.599,00	1,00
69	UPS 600 VA	2007	549.000,00	25%		548.999,00	1,00	-	548.999,00	1,00
70	Papan Penguji Kapur	2007	919.000,00	25%		919.994,00	6,00	-	919.994,00	6,00
71	Kipas Angin	2008	421.200,00	25%		421.197,00	3,00	-	421.197,00	3,00
72	Berkas Capasone Elita I	2008	4.299.000,00	25%		4.299.999,00	1,00	-	4.299.999,00	1,00
73	Kalkulator Casio 16 dg	2008	157.500,00	25%		157.499,00	1,00	-	157.499,00	1,00
74	Kursi Putar / Dr	2008	559.000,00	25%		558.999,00	1,00	-	558.999,00	1,00
75	UPS 600 VA	2009	500.000,00	25%		499.999,00	1,00	-	499.999,00	1,00
76	Lemari Esbase	2009	2.924.000,00	25%		2.924.999,00	1,40	-	2.924.999,00	1,40
77	Lemari Esbase	2010	800.000,00	25%		799.999,00	1,00	-	799.999,00	1,00
78	Lemari Es Polytan	2010	1.500.000,00	25%		1.499.999,00	1,00	-	1.499.999,00	1,00
79	Kipas angin Panasonic	2010	349.000,00	25%		349.999,00	1,00	-	349.999,00	1,00
80	Bifocord	2010	79.000,00	25%		79.999,00	1,00	-	79.999,00	1,00
81	Lemari Kayu (Narkotika)	2010	900.000,00	25%		899.999,00	1,00	-	899.999,00	1,00
82	Deposier Cosmo	2010	170.000,00	25%		169.999,00	1,00	-	169.999,00	1,00
83	Nesbox	2010	749.000,00	25%		749.999,00	1,00	-	749.999,00	1,00
84	Kipas angin Cosmo	2010	250.000,00	25%		250.999,00	1,00	-	250.999,00	1,00
85	Teslat digit	2011	650.000,00	25%		650.999,00	1,00	-	650.999,00	1,00
86	Perangkat Komputer	2011	15.000.000,00	25%		14.999.999,00	1,00	-	14.999.999,00	1,00
87	Perangkat Komputer	2013	4.199.000,00	25%		4.199.999,00	1,00	-	4.199.999,00	1,00
88	Perangkat komputer	2014	10.439.000,00	25%		10.439.999,00	1,00	-	10.439.999,00	1,00
89	Program	2014	4.000.000,00	25%		3.999.999,00	1,00	-	3.999.999,00	1,00
90	Program	2015	4.000.000,00	25%		3.999.998,67	1,33	-	3.999.998,67	1,33
91	Program	2015	4.465.000,00	25%		4.465.998,67	1,33	-	4.465.998,67	1,33
92	AC Daikin	2016	3.824.000,00	25%		3.824.999,00	1,00	-	3.824.999,00	1,00
93	Meja Ruang dokter	2016	1.100.000,00	25%		1.099.999,00	1,00	-	1.099.999,00	1,00

DAFTAR ASET TETAP PT FARMASI KENDAL (PERSERO) Tbk
PER 31 DESEMBER 2023

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2022	Akumulasi penyusutan 2022	Nilai Buku 2022	Penyusutan 2023	Akumulasi penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
94	Neon Box Papan Informasi	2017	9.749.000,00	25%		8.749.999,00	1,00		9.749.999,00	1,00
95	Kursi Kerja Fungsi dan Kerja	2017	14.617.999,00	25%		14.617.999,00	1,00		14.617.999,00	1,00
96	Kipas Angin	2017	506.999,00	25%		506.999,00	1,00		506.999,00	1,00
97	Arca Yuzen	2017	549.999,00	25%		549.999,00	1,00		549.999,00	1,00
98	Generator Honda EG6500CX	2017	19.749.999,00	25%		19.749.999,00	1,00		19.749.999,00	1,00
99	Laptop	2018	4.218.748,95	25%	537.550,75	4.218.748,95	1,05		4.218.748,95	1,05
100	Laptop lenovo	2019	3.890.658,93	25%	945.000,00	3.890.658,93	5.340,07	9.340,07	3.960.000,00	
101	AC Dalkin	2019	4.100.000,00	25%	1.025.000,00	3.833.823,26	266.170,74	266.170,74	4.100.000,00	
102	Komputer Lenovo PC VPRFMK 70	2019	7.100.000,00	25%	1.775.000,00	6.047.434,24	1.052.595,76	1.052.595,76	7.100.000,00	
103	Komputer Lenovo PC YLOENAE+LED	2019	6.850.000,00	25%	1.712.500,00	5.814.987,48	1.035.012,60	1.035.012,60	6.850.000,00	
104	Kursi	2019	10.000.000,00	25%	2.500.000,00	7.708.332,33	2.291.667,67	2.291.666,67	9.999.999,00	1,00
105	Pembater Projector Epson EB-X450	2020	5.649.999,00	25%	1.412.500,00	4.237.499,00	1.412.501,00	1.412.500,00	5.649.999,00	1,00
106	Pembatas Kaca	2020	6.634.624,00	25%	1.634.250,00	4.834.374,00	1.908.826,00	1.634.250,00	6.264.624,00	272.376,00
107	AC	2020	26.180.000,00	25%	6.545.000,00	18.544.165,67	7.635.834,33	6.545.000,00	25.089.165,67	1.090.834,33
108	AC	2020	3.900.000,00	25%	975.000,00	2.681.249,00	1.218.751,00	975.000,00	3.656.249,00	243.751,00
109	Kursi tamu	2020	5.750.000,00	25%	1.437.500,00	3.953.124,03	1.796.876,00	1.437.500,00	5.390.624,00	359.376,00
110	Wardah	2020	295.000,00	25%	198.750,00	546.561,50	248.438,50	198.750,00	745.311,50	49.688,50
111	Kipas	2020	225.000,00	25%	56.250,00	154.686,50	70.313,50	56.250,00	210.936,50	14.063,50
112	Wardah	2020	525.500,00	25%	131.375,00	328.436,50	197.063,50	131.375,00	459.811,50	65.688,50
113	Showcase	2020	4.100.000,00	25%	1.025.000,00	2.477.082,33	1.622.917,67	1.025.000,00	3.502.082,33	597.917,67
114	AC	2020	12.800.000,00	25%	3.150.000,00	7.812.499,00	4.987.501,00	3.150.000,00	10.762.499,00	1.837.501,00
115	Fingerprint	2020	2.600.000,00	25%	650.000,00	1.516.665,67	1.083.334,33	650.000,00	2.166.665,67	450.334,33
116	Kursi busang peson	2020	2.873.000,00	25%	718.250,00	1.675.915,67	1.197.084,33	718.250,00	2.394.165,67	478.834,33
117	Kursi Kerja	2020	9.340.000,00	25%	2.335.000,00	5.448.332,33	3.891.667,67	2.335.000,00	7.783.332,33	1.556.667,67
118	CCTV +LCD	2020	5.396.000,00	25%	1.348.750,00	3.034.686,50	2.361.313,50	1.348.750,00	4.383.436,50	1.011.563,50
119	Papan Nama	2020	13.000.000,00	25%	3.250.000,00	7.312.499,00	5.687.501,00	3.250.000,00	10.562.499,00	2.437.501,00
120	Gorden	2020	2.300.000,00	25%	575.000,00	1.341.665,67	958.334,33	575.000,00	1.916.665,67	383.334,33
121	Wardah	2020	894.124,00	25%	223.531,00	684.216,17	409.807,83	223.531,00	707.847,17	186.276,83
122	UPS	2020	1.250.000,00	25%	312.500,00	651.040,67	598.959,33	312.500,00	963.540,67	286.459,33
123	Software	2020	24.000.000,00	25%	6.000.000,00	12.499.999,00	11.500.001,00	6.000.000,00	18.499.999,00	5.500.001,00
124	Laundry Arsip	2020	2.500.000,00	25%	725.000,00	1.450.000,00	1.450.000,00	725.000,00	2.175.000,00	725.000,00
125	Laptop lenovo	2020	9.400.000,00	25%	2.400.000,00	4.800.000,00	4.600.000,00	2.400.000,00	7.200.000,00	2.400.000,00

DAFTAR ASET TETAP PT FARMASI KENDAL (PERSERO DA)
PER 31 DESEMBER 2023

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2022	Akumulasi penyusutan 2022	Nilai Buku 2022	Penyusutan 2023	Akumulasi penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
126	Blender Sharp	2020	1.400.000,00	25%	350.000,00	700.000,00	700.000,00	350.000,00	1.050.000,00	350.000,00
127	AC plus pasang	2021	9.800.000,00	25%	2.475.000,00	4.743.750,00	5.158.250,00	2.475.000,00	7.218.750,00	2.641.250,00
128	HP	2021	1.936.000,00	25%	484.000,00	887.333,33	1.048.666,67	484.000,00	1.371.333,33	564.666,67
129	Loker & kunci direktur	2021	3.481.000,00	25%	870.250,00	1.595.458,33	1.885.541,67	870.250,00	2.465.791,67	1.015.291,67
130	Loker & kunci direktur	2021	1.328.000,00	25%	331.500,00	807.750,00	718.250,00	331.500,00	939.250,00	386.750,00
131	Tabung-tabung kimia	2021	201.500,00	25%	50.375,00	80.958,33	117.541,67	50.375,00	124.333,33	87.166,67
132	Software ETIKET	2021	5.750.000,00	25%	1.437.500,00	2.276.041,67	3.473.958,33	1.437.500,00	3.713.541,67	2.036.458,33
133	Laptop	2021	9.800.000,00	25%	2.450.000,00	3.200.000,00	6.400.000,00	2.450.000,00	5.600.000,00	4.050.000,00
134	Blender Puyer	2021	1.485.000,00	25%	371.250,00	486.000,00	998.000,00	371.250,00	866.250,00	618.750,00
135	ID card	2021	2.388.100,00	25%	597.025,00	898.529,17	1.891.570,83	597.025,00	1.293.554,17	1.094.545,83
136	Modem & Flashdisk	2021	440.000,00	25%	110.000,00	128.333,33	311.666,67	110.000,00	238.333,33	201.666,67
137	LED CCTV	2021	1.850.000,00	25%	462.500,00	501.041,67	1.348.958,33	462.500,00	963.541,67	886.458,33
138	Transmisi	2021	91.750,00	25%	22.937,50	91.750,00	275.250,00	91.750,00	183.500,00	123.500,00
139	Kipas	2022	345.000,00	25%	79.062,50	79.062,50	265.937,50	86.250,00	165.312,50	178.687,50
140	Infus kapal	2022	2.100.000,00	25%	481.250,00	481.250,00	1.818.750,00	525.000,00	1.008.250,00	1.093.750,00
141	Laptop Lenovo	Mar-22	11.545.000,00	25%	2.164.687,50	2.164.687,50	9.380.312,50	2.686.250,00	5.060.937,50	6.494.062,50
142	Printer Epson	Mar-22	2.350.000,00	25%	440.625,00	440.625,00	1.909.375,00	587.500,00	1.028.125,00	1.321.875,00
143	Brankas	Mai-22	788.000,00	25%	118.520,83	118.520,83	669.479,17	199.750,00	316.270,83	482.729,17
144	Papan nama keanibor	Agu-22	17.110.000,00	25%	1.425.833,33	1.425.833,33	15.684.166,67	4.277.500,00	5.703.333,33	11.405.666,67
145	kipas dispenser 0100	Sep-22	2.610.000,00	25%	163.125,00	163.125,00	2.446.875,00	652.500,00	815.625,00	1.794.375,00
146	printer ethert 08/9	Sep-22	3.718.500,00	25%	232.406,25	232.406,25	3.486.093,75	929.625,00	1.162.031,25	2.586.465,75
147	tolak hand truck 08/9	Sep-22	548.500,00	25%	34.368,75	34.368,75	515.531,25	137.175,00	171.843,75	378.056,25
148	Rak obat 19/9	Sep-22	1.465.200,00	25%	91.575,00	91.575,00	1.373.825,00	385.300,00	457.875,00	1.007.325,00
149	Pembekalan Showroom (Livent)	Nov-22	7.200.000,00	25%	150.000,00	150.000,00	7.050.000,00	1.800.000,00	1.950.000,00	5.250.000,00
150	printer ofset	Nov-22	2.650.000,00	25%	55.208,33	55.208,33	2.594.791,67	652.500,00	717.708,33	1.502.291,67
151	Pulsther	Des-22	1.778.000,00	25%			1.778.000,00	444.000,00	444.000,00	1.332.000,00
152	Lay Curl Apotek Dwarah	Des-22	15.840.000,00	25%			15.840.000,00	3.910.000,00	3.910.000,00	11.730.000,00
153	CCTV	Agu-22	7.560.000,00	25%	630.000,00	630.000,00	6.930.000,00	1.890.000,00	2.520.000,00	5.410.000,00
154	Kipas Angin	Okt-22	900.000,00	25%	12.500,00	12.500,00	287.500,00	75.000,00	37.500,00	212.500,00
155	Panghangur Kertas	Jan-23	1.208.000,00	25%				302.250,00	302.250,00	505.750,00
156	HP	Sep-23	2.108.000,00	25%				179.000,00	179.000,00	1.569.000,00
157	Rak Obat	Okt-23	722.800,00	25%				45.175,00	45.175,00	677.625,00
158	Rak Obat	Okt-23	1.889.000,00	25%				118.687,50	118.687,50	1.780.312,50
159	Rak Obat	Nov-23	1.783.000,00	25%				73.458,33	73.458,33	1.883.541,67

**DAFTAR ASET TETAP PT FARMABI KENDAL (PERSEROA)
PER 31 DESEMBER 2023**

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2022	Akumulasi penyusutan 2022	Nilai Buku 2022	Penyusutan 2023	Akumulasi penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
	JUMLAH PERKATAAN DOKTOR		3.000.000,00		39.722.019,25	343.079.399,54	135.447.824,96	69.937.612,88	413.117.212,22	93.251.411,78
	PERALATAN KANTOR		2.250.000,00		6.200.000,00	22.250.000,00	163.750.000,00	3.000.000,00	25.250.000,00	138.500.000,00
	Unit Apotek Sahasale									
1	Meja Tulis Keras	1990	340.000,00	25%		329.996,00	4,00		135.996,00	4,00
2	Jasa Dinding	1990	27.500,00	25%		27.498,00	2,00		27.498,00	2,00
3	Meja Rakun Obat	1990	170.000,00	25%		169.998,00	2,00		169.998,00	2,00
4	Lemari Obat	1990	900.000,00	25%		899.993,00	7,00		899.993,00	7,00
5	Rak Gasi	1990	218.000,00	25%		217.998,00	2,00		217.998,00	2,00
6	Papan Nama Apotik	1990	45.000,00	25%		44.998,00	2,00		44.998,00	2,00
7	Kursi Tungku Pasien	1991	135.000,00	25%		134.997,00	3,00		134.997,00	3,00
8	Pemadam Kebakaran Chubb	1992	300.000,00	25%		299.997,00	3,00		299.997,00	3,00
9	Filing Cabinet Elita	1992	400.000,00	25%		399.998,00	2,00		399.998,00	2,00
10	Abrasi Es Nasional	1992	825.000,00	25%		824.998,00	2,00		824.998,00	2,00
11	Brimbas DG 55 Deton	1992	800.000,00	25%		799.998,00	2,00		799.998,00	2,00
12	Almari Besi 2 Pintu Acore	1992	625.000,00	25%		624.998,00	2,00		624.998,00	2,00
13	Meja Kerja Olivetti	1994	625.000,00	25%		624.998,00	2,00		624.998,00	2,00
14	Wastafel Meja Dasi Tangan	1994	20.000,00	25%		19.998,00	2,00		19.998,00	2,00
15	Bangku Plastik	1994	12.000,00	25%		11.992,00	8,00		11.992,00	8,00
16	Meja Tulis Kerja + Kaca	1994	148.000,00	25%		147.997,00	3,00		145.997,00	3,00
17	Dipan Praktis Dokter	1994	210.000,00	25%		209.998,00	2,00		209.998,00	2,00
18	Tindikangan Bedah	1994	35.000,00	25%		34.998,00	2,00		34.998,00	2,00
19	Ankara TV Benama	1994	63.000,00	25%		62.998,00	2,00		62.998,00	2,00
20	Rak Obat (Besi atau bertubung)	1997	450.000,00	25%		449.997,00	3,00		449.997,00	3,00
21	TV Benama Polytan 20 inch	1998	2.200.000,00	25%		2.199.993,00	2,00		2.199.993,00	2,00
22	Kalkulator Citizen 12 digit	2020	85.000,00	25%		84.998,00	2,00		84.998,00	2,00
23	Kalkulator Citizen 10 digit	2021	70.000,00	25%		69.998,00	2,00		69.998,00	2,00
24	Galon Air	2022	44.500,00	25%		44.498,00	2,00		44.498,00	2,00
25	Kalkulator Citizen 12 digit	2022	50.000,00	25%		49.998,00	2,00		49.998,00	2,00
26	Etagase susun	2004	1.340.000,00	25%		1.340.998,00	2,00		1.340.998,00	2,00
27	Papan Tulis	2004	250.000,00	25%		249.995,00	2,00		249.995,00	2,00
28	Komputer	2009	4.390.000,00	25%		4.389.998,00	2,00		4.389.998,00	2,00
29	Etagase susun	2010	1.890.000,00	25%		1.889.998,00	2,00		1.889.998,00	2,00
30	TV Sony led 32"	2012	3.437.500,00	25%		3.437.498,00	2,00		3.437.498,00	2,00

**DAFTAR ASET TETAP PT FARMASI KENDAL (PERSERO) DA
PER 31 DESEMBER 2023**

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2022	Akumulasi penyusutan 2022	Nilai Buku 2022	Penyusutan 2023	Akumulasi penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
31	Korupsi	2016	5.787.200,00	25%		5.787.198,00	2,00		5.787.198,00	2,00
32	Papan Nama Apotik	2017	4.649.000,00	25%		4.648.999,01	0,99		4.649.999,01	0,99
33	Estilase 1,5	2019	2.449.000,00	25%	103.224,33	2.449.098,53	1,47		2.449.998,53	1,47
34	iv	2019	1.788.000,00	25%	834,00	1.788.999,30	0,70		1.788.999,30	0,70
35	Printer Epson	2020	2.019.000,00	25%	127.191,00	2.019.999,00	0,99		2.019.999,00	0,99
36	Finger Print	2020	1.606.000,00	25%	400.000,00	1.166.417,97	433.582,03	400.000,00	1.566.417,97	33.582,03
37	Komputer Lenovo	2020	7.102.000,00	25%	1.775.600,00	4.769.484,79	2.330.515,21	1.775.000,00	6.544.484,79	555.515,21
38	UPS	2020	2.500.000,00	25%	625.000,00	1.383.132,02	1.116.867,98	625.000,00	2.008.132,02	481.867,98
39	Loker Lemari	2021	1.350.000,00	25%	337.500,00	590.825,00	759.175,00	337.500,00	928.125,00	421.875,00
40	Laptop	2021	9.600.000,00	25%	2.400.000,00	3.709.000,00	5.892.000,00	2.400.000,00	6.100.000,00	3.500.000,00
41	Hardisk	2021	1.285.000,00	25%	321.475,00	375.054,17	910.845,83	321.475,00	696.529,17	589.370,83
42	Komputer PC asus HP	2021	8.100.000,00	25%	2.025.000,00	2.362.500,00	5.737.500,00	2.025.000,00	4.387.500,00	3.712.500,00
43	Shower	2021	3.925.000,00	25%	1.231.250,00	1.384.791,67	2.530.208,33	981.250,00	2.375.041,67	1.549.958,33
44	Peralengkapan daya listrik	2021	1.300.000,00	25%	325.000,00	352.081,31	947.918,69	325.000,00	677.081,31	622.918,69
45	CCTV	2021	5.400.000,00	25%	1.350.000,00	4.045.718,00	1.354.282,00	1.350.000,00	5.395.718,00	4.282,00
46	Apotek program	Jan-22	28.500.000,00	25%	7.207.083,00	7.207.083,00	21.292.917,00	7.125.000,00	14.332.083,00	14.167.917,00
47	Brankas	Mar-22	799.000,00	25%	116.520,83	116.520,83	682.479,17	199.750,00	316.270,83	482.729,17
48	Kipas	Sep-22	300.000,00	25%	20.625,00	20.625,00	309.375,00	82.500,00	103.125,00	226.875,00
49	Inventaris	Des-22	720.000,00	25%	60.000,00	60.000,00	660.000,00	160.000,00	240.000,00	480.000,00
50	Papan Nama Neon Box	Apr-23	17.110.000,00	25%				3.208.125,00	3.208.125,00	13.901.875,00
51	Lemari Arap	Nov-23	2.155.000,00	25%				89.791,67	89.791,67	2.065.208,33
52	Meja Obat	Des-23	3.045.000,00	25%				63.437,50	63.437,50	2.981.562,50
53	Draperei	Des-23	330.000,00	25%				6.875,00	6.875,00	323.125,00
	Jumlah Peralengkapan Kantor		113.180.000,00	25%	14.325.083,17	14.325.083,17	44.855.917,33	21.495.704,17	65.880.346,49	46.100.243,17
	INVENTARIS KANTOR									
	Unit Apotik Kendal									
1	Meja kerja + kursi	2002	579.000,00	25%		574.999,00	1,00		574.999,00	1,00
2	Kursi Btu	2002	318.000,00	25%		318.999,00	1,00		319.999,00	1,00
3	Gelangir plastik	2002	10.000,00	25%		9.999,00	1,00		9.999,00	1,00
4	Keramik kamar-meja-kulori	2002	143.400,00	25%		143.499,00	1,00		143.499,00	1,00
5	Meja perbaruan	2002	70.000,00	25%		70.999,00	1,00		70.999,00	1,00
6	Komputer	2002	3.199.000,00	25%		3.199.999,00	1,00		3.199.999,00	1,00
7	Meja Komputer	2002	124.000,00	25%		124.999,00	1,00		124.999,00	1,00

**DAFTAR ASET TETAP PT FARMASI KENDAL (PERSERO) DA
PER 31 DESEMBER 2023**

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2022	Akumulasi penyusutan 2022	Nilai Buku 2022	Penyusutan 2023	Akumulasi penyusutan 2023	Nilai Buku 2023
8	Telepon	2002	105.000,00	25%		104.999,00	1,00		104.999,00	1,00
9	Kipas Angin	2003	139.300,00	25%		139.299,00	1,00		139.299,00	1,00
10	Printer	2003	849.999,00	25%		849.999,00	1,00		849.999,00	1,00
11	UPS	2003	549.999,00	25%		549.999,00	1,00		549.999,00	1,00
12	Printer	2003	524.999,00	25%		524.999,00	1,00		524.999,00	1,00
13	Elctron	2003	1.249.999,00	25%		1.249.999,00	1,00		1.249.999,00	1,00
14	Filing Cabinet	2003	899.999,00	25%		899.999,00	1,00		899.999,00	1,00
15	Cash Box	2003	244.999,00	25%		244.999,00	1,00		244.999,00	1,00
16	Interphone	2003	939.999,00	25%		939.999,00	4,00		939.999,00	4,00
17	Komputer	2004	4.529.999,00	25%		4.529.999,00	1,00		4.529.999,00	1,00
18	Kursi Kantor Futura	2004	3.087.999,00	25%		3.087.999,00	20,00		3.087.999,00	20,00
19	Papan Nama PO. Farmasi	2005	699.999,00	25%		699.999,00	1,00		699.999,00	1,00
20	Printer HP 3920	2006	394.999,00	25%		394.999,00	1,00		394.999,00	1,00
21	Komputer	2010	4.279.999,00	25%		4.279.999,00	1,00		4.279.999,00	1,00
	Jumlah Inventaris Kantor		22.861.757,00			22.861.757,00	43,00		22.861.757,00	43,00
	JUNDIAH		1.369.714.454,00		128.293.173,25	665.906.437,50	704.026.216,50	143.841.259,34	809.147.696,84	590.586.757,16

= LAMPIRAN 2 =

PT FARMASI KENDAL PERSERO DA
 DAFTAR HUTANG
 PER 31 DESEMBER 2023
 UNIT APOTEK DAERAH KENDAL

No.	Nama Supplier	Jumlah
1	PT Antar Mitra Sembada	8.545.347
2	PT Anugerah Pharmindo L	217.742.579
3	PT Anugerah Argon Medica	127.111.605
4	PT Baradah	9.799.866
5	PT Bina San Prima	40.392.048
6	PT Bintang Cemerlang	50.398.550
7	PT Bintang SFS	4.555.270
8	PT Dalnoko	555.000
9	PT Daya MA	1.941.365
10	PT Daya MA	327.450
11	PT Dempo	7.742.694
12	PT Dodo	(1.217.298)
13	PT DSL	1.517.580
14	PT Enseval PM	41.294.144
15	PT Forte	3.702.636
16	PT Gefora	1.700.410
17	PT Gratia	8.463.218
18	PT Greal M	320.568
19	PT Kallala Prima	11.387.788
20	PT Kebayoran Phama	1.623.401
21	PT Kenta Fama	6.866.849
22	PT KPP	107.328.491
23	PT Lesliani Jaya F	53.217.378
24	PT Marga Nusantara	739.027
25	PT Maryaha	4.623.960
26	PT Mensa Bina Sukses	6.875.310
27	PT Merapi	3.665.218
28	PT MPI	6.074.733
29	PT Padi Padang Global	35.725.000
30	PT Penta Valent	27.751.537
31	PT Sakha	1.974.880
32	PT Sampharindo	84.351.669
33	PT San Prima Sejati	8.436.215
34	PT Septa Sari Tama	8.335.791
35	PT Sejahtera Surya Fama	12.370.841
36	PT Sigma	2.056.713
37	PT Tempo	14.071.500
38	PT Tera Kencana	10.857.215
39	PT Tirta Husada Fama	137.313
40	PT Tri Septa Jaya	2.650.010
41	PT Utama Fama Kendal	21.039.642
42	PT Victoria	1.612.684
43	Apotek Sukorejo	45.012.972
Jumlah		1.004.566.850

**PT FARMASEKENDAL PERSERO DA
DAFTAR HUTANG
PER 31 DESEMBER 2023
UNIT APOTEK SUKOREJO**

No.	Nama Supplier	Jumlah
1	PT Abadi Makmur Bersama	15.179.063
2	PT Ahmedika A	1.948.811
3	PT Anlar Mitra Sembada	74.319.799
4	PT Anugrah Argon Medica	19.534.738
5	PT Anugrah Phamindo L	153.232.969
6	PT Asyera	500.000
7	PT Bahlara Baru	527.869
8	PT Bakulan MP	1.123.424
9	PT Bharadah Sakli	18.243.220
10	PT Bina Eslekika I	271.656
11	PT Bina San Prima	10.260.390
12	PT Bintang Cemerlang P	608.122
13	PT Bintang SFS	10.054.606
14	PT Borobudur	891.000
15	PT Carmella	50.480.240
16	PT Citra Jantarungga H	1.303.737
17	PT Citra Jaya	2.849.577
18	PT Daya Muda Agung	4.270.778
19	PT Dempo Sendosa	1.143.351
20	PT Dhaineko	1.628.235
21	PT Dodo	1.275.588
22	PT Dos Ni Roha	(217.105)
23	PT Duta Lestari S	2.313.700
24	PT Duta Pratama R	857.000
25	PT Eka Jaya PM	12.819.991
26	PT Enseval PM	5.023.813
27	PT Forta MS	1.178.347
28	PT Gelora Fajar F	45.780.787
29	PT Global FF	697.494
30	PT Gratia JF	(2.684.946)
31	PT Greal M	20.600
32	PT Haradai Makmur	6.450.167
33	PT Harat Karunka M	887.393
34	PT Hermon Anugrah	3.666.354
35	PT Inil Terakama	(437.181)
36	PT Jaya PM	285.899
37	PT Kartika MBF	1.991.909
38	PT Karya Gemilang B	85.552.627
39	PT Karya Tri Andita	8.431.028
40	PT Kmla F	6.981.668
41	PT Kinarya Pura P	32.165.592
42	PT Kinarya Semesta G	(537.342)
43	PT Lamcos	119.913
44	PT Lenko	(2.651.674)
45	PT Lestari Jaya F	29.928.698
46	PT Lima Sempurna M	689.752
47	PT Madu Pramuka	793.800
48	PT Manga NU	1.186.896
55	PT Mitra Sehat Sekata	10.110.982
58	PT Mitra Utama Alkesmed	449.000
57	PT Mulya Paya	4.842.846

PT FARMASI KENDAL PERSERO DA
 DAFTAR HUTANG
 PER 31 DESEMBER 2023
 UNIT APOTEK SUKOREJO

No.	Nama Supplier	Jumlah
58	PT Mustika Ratu Buana	854.300
59	PT Nadya Indah BF	4.842.846
60	PT Nufarindo	211.482
61	PT Parama GI	431.754
62	PT Parit Padang G	8.295.657
63	PT Pirantos Pharma	1.094.939
64	PT Prima Meditema	91.430
65	PT Promedika	114.294
66	PT Sadana Jaya F	6.613.842
67	PT Sahabat Medica S	1.769.661
68	PT Sanidala	1.080.509
69	PT Sapta Sari Tama	6.669.515
70	PT Sawah Besar F	4.293.486
71	PT Sejahtera SF	21.722.054
72	PT Sernesia Farma S	(689.439)
73	PT Sernesia Megah S	2.711.588
74	PT Shamparindo	504.660
75	PT Sigma JS	2.925.422
76	PT Sengul MD	382.584
77	PT Sumber Sehat	3.315.211
78	PT Supralita Mandiri	788.218
79	PT Surya Citra F	2.160.919
80	PT Suryamas Int A	2.713.807
81	PT Taruna Kusuma P	664.758
82	PT Tempo	2.466.866
83	PT Terang Abadi	346.272
84	PT Tigaraksa Satria	8.023.609
85	PT Tirta Husada F	22.520.727
86	PT Tri SJ	5.928.379
87	PT Unza V	209.675
88	PT Utama FK	6.386.850
89	PT Vermindo	1.960.000
90	Apotek Daerah	79.220.123
TOTAL HUTANG UNIT APOTEK SUKOREJO		852.779.287

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)

**Laporan Keuangan
Per 31 Desember 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
beserta Laporan Auditor Independen**





PT BPR BKK JATENG (Perseroda)

Jl. Tanjung No.11-A Semarang 50132 - Telp/Fax: (024) 86403887

www.bkkjateng.co.id | e-mail: kanpus@bkkjateng.co.id

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN INTERIM
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
PT. BPR BKK JATENG (PERSERODA)**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. Nama | : H. Koesnanto, S.H., M.Kn |
| Alamat Kantor | : Jl. Tanjung No 11A, Semarang |
| Alamat Domisili Sesuai KTP | : Jl. Sangkata Blok B No. 6 RT 20, Kunpan, Purwodadi |
| Nomor Telepon | : (0293) - 587808 / 782089 |
| Jabatan | : Direktur Utama |
| 2. Nama | : Drajat Aditya Walid, S.E., M.M. |
| Alamat Kantor | : Jl. Tanjung No.11A, Semarang |
| Alamat Domisili Sesuai KTP | : Jl. Candi Penataran Timur IV No. 15 RT 07 RW 04, Ngaliyan, Semarang |
| Nomor Telepon | : (0293) - 587808 / 782089 |
| Jabatan | : Direktur Operasional |

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. BPR BKK JATENG (Perseroda),
 2. Laporan Keuangan PT BPR BKK JATENG (Perseroda) telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
 3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT BPR BKK JATENG (Perseroda) telah diungkapkan secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan PT BPR BKK JATENG (Perseroda) tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
 4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT. BPR BKK JATENG (Perseroda).
- Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Atas Nama dan mewakili Direksi
Semarang, 16 Februari 2024


H. Koesnanto, S.H., M.Kn
Direktur Utama


Drajat Aditya Walid, S.E., M.M.
Direktur Operasional

DAFTAR ISI

	Halaman
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Laporan Posisi Keuangan	1
Laporan Laba Rugi	3
Laporan Perubahan Ekuitas	4
Laporan Arus Kas	5
Catatan Atas Laporan Keuangan	6
Gambaran Umum	6
Kebijakan Akuntansi	10
Penjelasan Pos- pos Laporan Posisi Keuangan	14
Penjelasan Pos- pos Laba Rugi.....	26
Lampiran	
Tingkat Kesehatan Bank (TKS)	

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00023.2.0282/AU.2/07/0182-2/14/2024

Kepada Yth.
Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi
PT. BPR BKK.Jateng (Persero)
Jl. Tanjung No. 11A
Semarang

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR BKK Jateng (Persero) ("Perusahaan"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

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

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan 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 di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.



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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

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



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO

Auditor, Tax & Management Consultants and Training

NO. KEP - 053/KM.17/1999; Nomor Izin Usaha : 99.2.0282

Jl. Mugas Dalam No. 65 Telp. (024) 8417530 Fax (024) 8416124 Semarang 50243

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
DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO

Budi Cahyo Santoso, SE, MM, Akt, CA, CPA

NIAP : AP. 0182

16 Februari 2024



LAPORAN KEUANGAN

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

31 DESEMBER 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
ASET			
Kas	3, 2a	13.747.389.300	13.681.240.400
Penempatan pada Bank Lain:	4, 2b		
Pihak Terkait	2d, 2e	89.266.495.302	154.109.845.193
Pihak Tidak Terkait		794.686.819.451	879.346.099.330
		883.953.314.754	1.033.457.944.523
Dikurangi Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		(4.219.370.076)	(5.060.992.113)
Jumlah		879.743.944.678	1.028.396.952.110
Kredit yang Diberikan:	5, 2b		
Pihak Terkait	2d, 2e	4.735.175.495	5.667.028.773
Pihak Tidak Terkait		1.588.591.947.711	1.586.570.958.272
		1.593.327.123.207	1.592.237.987.045
Provisi Belum Diamortisasi		(12.290.076.217)	(12.438.914.686)
Biaya Transaksi Ditangguhkan		59.327.231	123.411.886
Pendapatan Ditangguhkan Dalam Rangka Restrukturisasi		(2.879.743.510)	(2.178.130.923)
Jumlah Kredit yang Diberikan- Bersih		1.578.216.630.711	1.577.744.353.322
Dikurangi Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		(88.807.837.399)	(82.633.002.237)
Jumlah		1.489.408.793.312	1.495.111.351.085
Agunan yang Diambilalih	6, 2f	732.381.000	1.724.260.984
Aset Tetap dan Inventaris:	7, 2g		
Harga Perolehan		113.621.716.352	108.125.025.652
Akm Penyusutan dan Penurunan Nilai		(71.964.367.951)	(66.399.393.484)
Nilai Buku		41.657.348.401	41.725.632.168
Aset Tidak Terwujud:	8, 2h		
Harga Perolehan		280.000.000	280.000.000
Akm Amortisasi dan Penurunan Nilai		(104.791.661)	(34.791.665)
Nilai Buku		175.208.339	245.208.335
Aset Lainnya	9, 2i	48.548.978.725	19.615.897.739
JUMLAH ASET		2.474.014.023.755	2.600.500.542.851

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

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
Liabilitas Segera	10, 2j	8.573.768.343	10.423.447.224
Simpanan Nasabah:			
Tabungan	11, 2k		
Pihak Terkait	2a	3.259.932.351	5.314.491.166
Pihak Tidak Terkait		1.533.922.205.775	1.554.827.458.755
Jumlah		1.537.182.138.126	1.560.141.949.921
Deposito	12, 2k		
Pihak Terkait	2e	1.300.000.000	600.000.000
Pihak Tidak Terkait		461.434.325.000	626.826.255.000
Jumlah		462.734.325.000	627.426.255.000
Dana Setoran Modal - Kewajiban	13, 2i	1.888.432.700	688.432.700
Liabilitas Lainnya	14, 2p	14.678.845.505	5.376.970.356
JUMLAH LIABILITAS		2.024.857.509.675	2.204.057.055.201
EKUITAS			
Modal Dasar sebesar Rp824.840.000.000,00 dan Modal Disetor	15	387.850.000.000	366.550.000.000
Cadangan:			
Cadangan Umum	16	35.573.474.087	35.573.474.087
Cadangan Tujuan	17	15.613.581.670	15.613.581.670
Jumlah		51.187.055.757	51.187.055.757
Saldo Laba (Rugi) Tahun Lalu	18	(20.684.883.810)	(68.129.094.171)
Labanya Tahun Berjalan		50.804.342.133	46.835.526.063
JUMLAH EKUITAS		449.156.514.080	396.443.487.649
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		2.474.014.023.755	2.600.500.542.851

Semarang, 16 Februari 2024

Direksi



H. Koeshanto, S.H., M.Kn
 Direktur Utama



Drajat Aditya Walidi, S.E., M.M.
 Direktur Operasional

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

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga:			
Bunga Kontraktual	2n, 19	239.778.266.512	228.905.769.781
Provisi dan Komisi	2m, 20	14.425.324.212	13.970.470.132
Jumlah Pendapatan Bunga		254.203.590.724	242.876.239.913
Beban Bunga	2n, 21	(43.260.688.610)	(56.029.560.751)
Pendapatan Bunga- Bersih		210.942.902.214	186.846.679.162
Pendapatan Operasional Lainnya	22	43.188.838.216	54.162.367.775
Jumlah Pendapatan Operasional		254.131.740.430	241.009.046.938
Beban Operasional:			
Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	23	28.811.116.193	37.054.830.577
Beban Pemasaran	24	1.806.696.927	1.974.430.386
Beban Administrasi dan Umum	25	158.639.069.016	154.633.233.822
Beban Operasional Lainnya	26	1.840.088.801	1.759.147.500
Jumlah Beban Operasional		190.896.981.037	196.321.642.285
LABA OPERASIONAL		63.234.759.393	44.687.404.652
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	27		
Pendapatan Non Operasional		1.499.718.772	5.062.185.471
Beban Non Operasional		(2.767.784.392)	(2.914.064.060)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(1.268.065.620)	2.148.121.411
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		61.966.693.773	46.835.526.063
Teksinan Pajak Penghasilan	28	(11.162.351.640)	-
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN		50.804.342.133	46.835.526.063
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi:			
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap		-	-
b. Lainnya		-	-
c. Pajak Penghasilan Terkait		-	-
Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi:			
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok Tersedia Untuk Dijual		-	-
b. Lainnya		-	-
c. Pajak Penghasilan Terkait		-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK		-	-
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		50.804.342.133	46.835.526.063

Semarang, 16 Februari 2024

Direksi



H. Koesnanto, S.H., M.Kn
Direktur Utama


Drajat Aditya Walidi, S.E., M.M.
Direktur Operasional

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

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Saldo Laba yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Saldo Laba (Rugi) yang Belum Ditentukan Tujuannya	Jumlah Ekuitas Bersih
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan		
Saldo 31 Desember 2021 disajikan kembali	345.050.000.000	35.573.474.087	15.908.333.170	(68.484.924.229)	328.046.883.028
Penambahan Modal Disetor	21.500.000.000	-	-	-	21.500.000.000
Penggunaan Cadangan	-	-	(294.751.500)	-	(294.751.500)
Koreksi Laba (Rugi) Tahun Lalu	-	-	-	355.830.058	355.830.058
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	46.835.520.063	46.835.520.063
Saldo 31 Desember 2022	366.550.000.000	35.573.474.087	15.613.581.670	(21.293.568.108)	396.443.487.649
Penambahan Modal Disetor	1.300.000.000	-	-	-	1.300.000.000
Koreksi Laba (Rugi) Tahun Lalu	-	-	-	608.684.298	608.684.298
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	50.804.342.133	50.804.342.133
Saldo 31 Desember 2023	367.850.000.000	35.573.474.087	15.613.581.670	30.119.458.323	449.156.514.080

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

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI:		
Laba Bersih Tahun Berjalan	50.804.342.133	48.835.528.063
Penyesuaian untuk rekonsiliasi laba setelah pajak menjadi kas dari aktivitas operasi :		
Penyusutan aset tetap dan aset tak berwujud	5.634.974.480	(10.300.006.504)
Penyisihan penghapusan aset produktif	5.333.212.825	13.169.955.202
Amortisasi atas:		
Pendapatan Provisi Belum Diamortisasi	(148.838.469)	1.378.567.783
Biaya Transaksi Ditangguhkan	64.084.655	82.484.134
Pendapatan Ditangguhkan Dalam Rangka Restrukturisasi	701.612.587	709.823.542
Perubahan Aset dan Kewajiban dari Kegiatan Usaha:		
Penurunan (Kenaikan) Penempatan pada Bank Lain	149.494.629.789	34.970.003.030
Penurunan (Kenaikan) Kredit yang Diberikan	(1.089.136.182)	(108.599.281.066)
Penurunan (Kenaikan) Agunan yang Diambilalih (AYDA)	991.899.994	(1.724.260.994)
Penurunan (Kenaikan) Aset Tidak Berwujud	-	(250.000.000)
Penurunan (Kenaikan) Aset Lainnya	(28.933.080.986)	9.302.617.264
Kenaikan (Penurunan) Liabilitas Segera	(1.849.678.881)	(3.043.154.112)
Kenaikan (Penurunan) Simpanan	(187.651.741.794)	(11.859.211.019)
Kenaikan (Penurunan) Liabilitas Lainnya	9.301.875.149	(3.301.225.014)
Kas Bersih digunakan untuk Aktivitas Operasi	2.654.155.300	(32.628.162.591)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI:		
Pembelian Aset Tetap	(5.692.087.699)	(7.220.382.492)
Penjualan Aset Tetap	195.396.899	17.871.678.823
Kas Bersih (digunakan untuk) Diperoleh dari Aktivitas Operasi	(5.496.690.700)	10.642.316.331
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN:		
Penambahan Modal Disetor	1.300.000.000	21.500.000.000
Dana Setoran Modal	1.000.000.000	688.432.700
Perubahan Cadangan Tujuan	-	(294.751.500)
Koreksi atas Laba (Rugi) Tahun Lalu	608.684.300	355.830.059
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	2.908.684.300	22.249.511.259
KENAIKAN ARUS KAS DAN SETARA KAS	66.148.900	263.665.000
PERUBAHAN DALAM KOMPONEN KAS		
Kas pada awal tahun	13.681.240.400	13.417.575.400
Kas akhir tahun	13.747.389.300	13.681.240.400
KENAIKAN ARUS KAS	66.148.900	263.665.000

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM

a. Pendirian

Perseroan Terbatas Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Jawa Tengah Perseroda disingkat PT. BPR BKK Jateng (Perseroda) dahulu bernama PT BPR BKK Jateng (Perseroda) yang selanjutnya disebut Bank, didirikan berdasarkan Peraturan Daerah (Perda) Provinsi Jawa Tengah Nomor: 4 Tahun 2017 tentang Pembentukan Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan Jawa Tengah dan akta pendirian yang dibuat oleh Notaris Ning Sarwiyati, SH, notaris di Semarang Nomor: 25 tanggal 24 Juni 2019. Pendirian Perusahaan telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor: AHU-0030945.AH.01.01. Tahun 2019 tanggal 1 Juli 2019.

Pendirian PT. BKK Jateng (Perseroda) merupakan penggabungan dari 29 (duapuluh sembilan) Perusahaan Daerah Badan Kredit Kecamatan (PD. BKK) di Jawa Tengah yaitu:

- 1). PD. BKK Bandar, Kabupaten Batang;
- 2). PD. BKK Banjarnegara, Kabupaten Banjarnegara;
- 3). PD. BKK Pringsurat, Kabupaten Temanggung;
- 4). PD. BKK Brebes, Kabupaten Brebes;
- 5). PD. BKK Butuh, Kabupaten Purworejo;
- 6). PD. BKK Dempet, Kabupaten Demak;
- 7). PD. BKK Eromoko, Kabupaten Wonogiri;
- 14). PD. BKK Kesugihan, Kabupaten Cilacap;
- 15). PD. BKK Klaten, Kabupaten Klaten;
- 16). PD. BKK Mojosongo, Kabupaten Boyolali;
- 17). PD. BKK Pasar Kliwon, Kota Surakarta;
- 18). PD. BKK Pekalongan Utara, Kota Pekalongan;
- 19). PD. BKK Pemalang, Kabupaten Pemalang;
- 20). PD. BKK Purwokerto Selatan, Kabupaten Banyumas;
- 21). PD. BKK Sidorejo, Kota Salatiga;
- 22). PD. BKK Slawi, Kabupaten Tegal;
- 23). PD. BKK Sruweng, Kabupaten Kebumen;
- 24). PD. BKK Sukoharjo, Kabupaten Sukoharjo;
- 25). PD. BKK Susukan, Kabupaten Semarang;
- 26). PD. BKK Tanon, Kabupaten Sragen;
- 27). PD. BKK Tayu, Kabupaten Pati;
- 28). PD. BKK Tegal Barat, Kota Tegal; dan
- 29). PD. BKK Tempuran, Kabupaten Magelang;

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) tanggal 2 Juli 2019, yang aktanya dibuat oleh Notaris Ning Sarwiyati, SH, notaris di Semarang Nomor: 4 tanggal 2 Juli 2019 menyetujui dan memutuskan sebagai berikut:

- 1). Menyetujui dan mengesahkan perubahan penggabungan 27 (duapuluh tujuh) PD. BKK se- Jawa Tengah dengan mengeluarkan PD. BKK Pringsurat atau Pemerintah Kabupaten Temanggung dan PD. BKK Klaten atau Pemerintah Kabupaten Klaten;
- 2). Mengesahkan anggaran dasar Perusahaan sesuai dengan Undang- Undang Nomor: 40 tahun 2007 tentang Perseroan dan Peraturan Pemerintah Nomor: 54 tahun 2017 tentang Badan Usaha Milik Daerah (BUMD);
- 3). Mengesahkan pengangkatan Direksi dan Dewan Komisaris PT. BKK Jateng (Perseroda) yang berkedudukan di Kota Semarang untuk pertama kali;

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

- 4). Menyetujui penetapan Kantor Pusat PT. BKK Jateng (Perseroda) berkedudukan di Jalan Tanjung No. 11A, Kota Semarang dan jaringan kantor sebanyak 28 (dua puluh delapan) Kantor Cabang;
- 5). Mengesahkan Penutupan Proforma Konsolidasi adalah posisi tanggal 30 -06-2019 (tiga puluh Juni tahun dua ribu sembilan belas) dan Neraca Performa Konsolidasi Pembukaan 02-07-2019 (dua Juli tahun dua ribu sembilan belas);
- 6). Mengesahkan dokumen-dokumen pelimpahan hak dan kewajiban dari 27 (duapuluh tujuh) PD. BKK se-Jawa Tengah kepada PT. BKK Jateng (Perseroda) berkedudukan di Kota Semarang;
- 7). Mengesahkan pengumuman konsolidasi PT. BKK Jateng (Perseroda) berkedudukan di Kota Semarang untuk diumumkan di media cetak (surat kabar) pada tanggal 03-07-2019 (tiga Juli tahun dua ribu sembilan belas) serta diumumkan di seluruh jaringan kantor PT. BKK Jateng (Perseroda).

Anggaran dasar Bank telah mengalami beberap kali perubahan terakhir dengan Akta Notaris Ning Sarwiyati, SH, notaris di Semarang Nomor: 46 tanggal 28 Maret 2022, akta perubahan tersebut telah mendapat pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.03-0228238 tanggal 20 April 2022.

b. Perijinan

Bank mendapatkan persetujuan prinsip pendirian sebagai PT BPR BKK Jateng (Perseroda) dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagaimana surat OJK yang ditandatangani oleh Deputi Komisiner Pengawas Perbankan I Nomor: S-3/ PB.I/ 2020 tanggal 10 Februari 2020.

Bank mendapatkan persetujuan ijin usaha sebagai PT BPR BKK Jateng (Perseroda) dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai dengan Surat Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor: KEP-196/D.03/2021 tanggal 10 Februari 2021.

c. Tempat Kedudukan dan Jaringan

Bank berkantor pusat di Jl. Tanjung Nomor 11A, Kota Semarang, Jawa Tengah memiliki 1 (satu) Kantor Cabang Utama, 27 (duapuluh tujuh) Kantor Cabang dan 103 (seratus tiga) Kantor Kas yaitu:

Kantor Cabang:

- 1). PT BPR BKK Jateng Cabang Rembang;
- 2). PT BPR BKK Jateng Cabang Pati;
- 3). PT BPR BKK Jateng Cabang Demak;
- 4). PT BPR BKK Jateng Cabang Kendal;
- 5). PT BPR BKK Jateng Cabang Salatiga;
- 6). PT BPR BKK Jateng Cabang Semarang;
- 7). PT BPR BKK Jateng Cabang Wonogiri;
- 8). PT BPR BKK Jateng Cabang Sukoharjo;
- 9). PT BPR BKK Jateng Cabang Kota Surakarta;
- 10). PT BPR BKK Jateng Cabang Karanganyar;
- 11). PT BPR BKK Jateng Cabang Sragen;
- 12). PT BPR BKK Jateng Cabang Boyolali;
- 13). PT BPR BKK Jateng Cabang Magelang;
- 14). PT BPR BKK Jateng Cabang Wonosobo;
- 15). PT BPR BKK Jateng Cabang Purworejo;
- 16). PT BPR BKK Jateng Cabang Kebumen;
- 17). PT BPR BKK Jateng Cabang Banjarnegara;
- 18). PT BPR BKK Jateng Cabang Purbalingga;
- 19). PT BPR BKK Jateng Cabang Banyumas;
- 20). PT BPR BKK Jateng Cabang Cilacap;

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

c. Tempat Kedudukan dan Jaringan Kantor (lanjutan)

Kantor Cabang: (lanjutan)

- 21). PT BPR BKK Jateng Cabang Tegal;
- 22). PT BPR BKK Jateng Cabang Kota Tegal;
- 23). PT BPR BKK Jateng Cabang Brebes;
- 24). PT BPR BKK Jateng Cabang Pemalang;
- 25). PT BPR BKK Jateng Cabang Kota Pekalongan;
- 26). PT BPR BKK Jateng Cabang Kabupaten Pekalongan; dan
- 27). PT BPR BKK Jateng Cabang Batang.

d. Maksud dan Tujuan

Berdasarkan anggaran dasar pasal 3, maksud dan tujuan perseroan adalah di bidang Aktivitas Keuangan dengan tugas menjalankan usaha sebagai Bank Perkreditan Rakyat sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

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

- 1). Menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa deposito berjangka, tabungan, dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu;
- 2). Memberikan kredit/ pinjaman dan melakukan pembinaan terhadap nasabah;
- 3). Menempatkan dananya dalam bentuk giro, deposito berjangka, atau jenis lainnya pada bank lain; dan
- 4). Menjalankan usaha-usaha perbankan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

e. Pemegang Saham

Modal dasar Bank ditetapkan sebesar Rp924.840.000.000,00 yang terbagi atas 92.484 lembar saham, masing-masing saham dengan nilai nominal sebesar Rp10.000.000,00, Komposisi pemegang saham dan modal disetor Bank pada 31 Desember 2023 dan 2022 sebagai berikut:

31 Desember 2023

Nama Pemegang Saham	Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan
a. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	186.290.000.000	50,64%
b. Pemerintah Kabupaten/ Kota:		
1). Kabupaten Rembang	4.460.000.000	1,21%
2). Kabupaten Pati	4.650.000.000	1,26%
3). Kabupaten Demak	540.000.000	0,15%
4). Kabupaten Kendal	1.960.000.000	0,53%
5). Kabupaten Semarang	1.770.000.000	0,48%
6). Kabupaten Wonogiri	13.700.000.000	3,72%
7). Kabupaten Sukoharjo	6.550.000.000	1,78%
8). Kabupaten Karanganyar	6.350.000.000	1,73%
9). Kabupaten Sragen	2.540.000.000	0,69%
10). Kabupaten Boyolali	4.900.000.000	1,33%
11). Kabupaten Magelang	9.400.000.000	2,56%
12). Kabupaten Wonosobo	2.540.000.000	0,69%
13). Kabupaten Purworejo	12.250.000.000	3,33%
14). Kabupaten Kebumen	2.940.000.000	0,80%
15). Kabupaten Banjarnegara	9.610.000.000	2,61%
16). Kabupaten Purbalingga	13.900.000.000	3,78%
17). Kabupaten Banyumas	9.800.000.000	2,66%
Jumlah dipindahkan	107.860.000.000	

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

e. Pemegang Saham (lanjutan)**31 Desember 2023 (lanjutan)**

Nama Pemegang Saham	Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan
Jumlah pindahan	107.860.000.000	
18). Kabupaten Cilacap	7.350.000.000	2,00%
19). Kabupaten Tegal	7.220.000.000	1,96%
20). Kabupaten Brebes	7.650.000.000	2,08%
21). Kabupaten Pemalang	12.250.000.000	3,33%
22). Kabupaten Pekalongan	3.750.000.000	1,02%
23). Kabupaten Batang	9.800.000.000	2,66%
24). Kota Salatiga	3.920.000.000	1,07%
25). Kota Surakarta	6.170.000.000	1,68%
26). Kota Tegal	13.070.000.000	3,55%
27). Kota Pekalongan	2.520.000.000	0,69%
Jumlah Kabupaten/ Kota	181.560.000.000	49,36%
Jumlah Modal Disetor	367.850.000.000	100,00%

31 Desember 2022

Pemegang Saham	Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan Dari Modal Disetor
a. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	186.290.000.000	50,82%
b. Pemerintah Kabupaten/ Kota:		
1). Kabupaten Rembang	1.960.000.000	0,53%
2). Kabupaten Pati	540.000.000	0,15%
3). Kabupaten Demak	12.700.000.000	3,46%
4). Kabupaten Kendal	1.770.000.000	0,48%
5). Kabupaten Semarang	4.460.000.000	1,22%
6). Kabupaten Wonogiri	13.900.000.000	3,79%
7). Kabupaten Sukoharjo	9.800.000.000	2,67%
8). Kabupaten Karanganyar	9.610.000.000	2,62%
9). Kabupaten Sragen	7.220.000.000	1,97%
10). Kabupaten Boyolali	2.940.000.000	0,80%
11). Kabupaten Magelang	4.900.000.000	1,34%
12). Kabupaten Wonosobo	6.350.000.000	1,73%
13). Kabupaten Purworejo	2.540.000.000	0,69%
14). Kabupaten Kebumen	2.520.000.000	0,69%
15). Kabupaten Banjarnegara	6.550.000.000	1,79%
16). Kabupaten Purbalingga	2.540.000.000	0,69%
17). Kabupaten Banyumas	12.250.000.000	3,34%
18). Kabupaten Cilacap	9.400.000.000	2,56%
19). Kabupaten Tegal	12.250.000.000	3,34%
20). Kabupaten Brebes	13.070.000.000	3,57%
21). Kabupaten Pemalang	9.800.000.000	2,67%
22). Kabupaten Pekalongan	3.920.000.000	1,07%
23). Kabupaten Batang	3.750.000.000	1,02%
24). Kota Salatiga	4.650.000.000	1,27%
25). Kota Surakarta	7.350.000.000	2,01%
26). Kota Tegal	6.170.000.000	1,68%
27). Kota Pekalongan	7.350.000.000	2,01%
Jumlah Kabupaten/ Kota	180.260.000.000	49,18%
Jumlah Modal Disetor	366.550.000.000	100,00%

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

f. Susunan Pengurus

Susunan pengurus Bank, pada 31 Desember 2023 dan 2022 sebagai berikut:

Dewan Komisaris:

Komisaris Utama	: Eddy Sulistyo Bramiyanto, SE, MM
Komisaris	: Drs. Budy Susetyono, MPA
Komisaris Independen	: Fahmy Akbar Idries
Komisaris Independen	: Heru Suprihati

Pengangkatan Eddy Sulistyo Bramiyanto, SE, MM, dan Drs Budy Susetyo, MPA masing-masing sebagai komisaris utama dan komisaris Bank berdasarkan RUPS-LB tanggal 2 Juli 2019, dan jabatan diperpanjang berdasarkan RUPS-LB tanggal yang telah di aktakan oleh Notaris Ning Sarwiyati, S.H. Nomor 14 tanggal 10 Mei 2023.

Pengangkatan Fahmy Akbar Idries dan Heru Suprihati masing-masing sebagai komisaris independen Bank berdasarkan RUPS-LB tanggal 30 Oktober 2019, dan jabatan diperpanjang berdasarkan RUPS-LB yang telah di aktakan oleh Notaris Ning Sarwiyati, S.H. Nomor 57 tanggal 30 November 2023.

Direksi: 31 Desember 2023

Direktur Utama	: H. Koesnanto, S.H., M.Kn
Direktur Operasional	: Drajat Aditya Walidi, S.E., M.M.
Direktur Pemasaran	: Sarwini Supriati, S.E.
Direktur Kepatuhan	: -

<u>31 Desember 2022</u>	
Direktur Utama	: H. Koesnanto, S.H., M.Kn
Direktur Operasional	: Drajat Aditya Walidi, S.E., M.M.
Direktur Pemasaran	: Moh Syafii, S.E., M.M.
Direktur Kepatuhan	: Sarwini Supriati, S.E.

Pengangkatan direksi berdasarkan RUPS-LB tanggal 2 Juli 2019 yang telah diaktakan oleh Notaris Ning Sarwiyati, S.H. Nomor: 31 tanggal 27 Juli 2019.

Pemberhentian Moh Syafii, S.E., M.M sebagai Direktur Pemasaran PT BPR BKK Jateng (Perseroda) sejak 2 Mei 2023 berdasarkan RUPS-LB nomor 47 tanggal 29 Mei 2023.

Persetujuan pergeseran jabatan Direktur Kepatuhan Sarwini Supriati, S.E. menjadi Direktur Pemasaran berdasarkan RUPS-LB nomor 42 tanggal 20 Juli 2023.

Berdasarkan RUPS-LB tanggal 20 Juli 2023 Drajat Aditya Walidi, S.E., M.M. menjadi pejabat sementara Direktur Kepatuhan sampai dengan adanya pengganti Direktur Kepatuhan.

g. Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Nominasi dan Remunerasi.

1). Pada 31 Desember 2023 dan 2022, Susunan Komite Audit adalah sebagai berikut:

Ketua merangkap anggota	: Fahmy Akbar Idries
Anggota	: Heru Suprihati
Anggota	: Gede Sujana
Anggota	: Muhammad Agung Suryaatmaja

Pengangkatan Komite Audit berdasarkan Keputusan Direksi PT BPR BKK JATENG (Perseroda) Nomor:117/Kep-Dir/V/2022 tanggal 17 Mei 2022.

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Pengangkatan Muhammad Agung Suryaatmaja sebagai anggota Komite Audit berdasarkan Surat Perjanjian Kerja PT BPR BKK JATENG (Perseroda) Nomor:090/SPK/BKK-KANPUS/XII/2022 tanggal 30 Desember 2022.

Pengangkatan Komite Audit berdasarkan Keputusan Direksi PT BPR BKK JATENG (Perseroda) Nomor:257/Kep-Dir/XII/2022 tanggal 30 Desember 2022.

2). Pada 31 Desember 2023 dan 2022, Susunan Komite Pemantau Risiko adalah sebagai berikut:

Ketua merangkap anggota	: Heru Suprihati
Anggota	: Fahmy Akbar Idries
Anggota	: Arif Suwasono

Pengangkatan Komite Pemantau Risiko berdasarkan Keputusan Direksi PT BPR BKK JATENG (Perseroda) Nomor:118/Kep-Dir/V/2022 tanggal 17 Mei 2022.

Pengangkatan Arif Suwasono sebagai anggota Komite Pemantau Risiko berdasarkan Keputusan Direksi PT BPR BKK JATENG (Perseroda) Nomor:258/Kep-Dir/XII/2022 tanggal 30 Desember 2022.

Pengangkatan Komite Pemantau Risiko berdasarkan Keputusan Direksi PT BPR BKK JATENG (Perseroda) Nomor:151/Kep-Dir/X/2023 tanggal 09 Oktober 2023.

3). Pada 31 Desember 2023 dan 2022, Susunan Komite Nominasi dan Remunerasi adalah sebagai berikut:

Ketua merangkap anggota	: Fahmy Akbar Idries
Anggota	: Budi Susetyono
Anggota	: Kepala Divisi SDM dan Umum

Pengangkatan Komite Remunerasi dan Nominasi berdasarkan Keputusan Direksi PT BPR BKK JATENG (Perseroda) Nomor:119/Kep-Dir/V/2022 tanggal 17 Mei 2022.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan Bank berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), Pedoman Akuntansi Bank Perkreditasi Rakyat (PA BPR) dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta Peraturan Bank Indonesia (BI).

Laporan keuangan dijabarkan dalam mata uang rupiah penuh. Laporan Arus Kas disusun dengan menggunakan metode tidak langsung yang menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Kas dan setara kas terdiri dari kas, penempatan pada bank yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang sejak tanggal penempatan.

b. Penempatan pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, tabungan dan deposito dinyatakan sebesar saldo penempatan setelah dikurangi penyisihan kerugian.

Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, tabungan dan deposito diakui sebesar nilai nominal sedangkan penempatan dalam bentuk sertifikat deposito diakui sebesar nilai perolehan yaitu nilai nominal dikurangi nilai diskonto, amortisasi dilakukan secara garis lurus dan diakui sebagai pendapatan bunga.

Penempatan pada bank syariah dalam bentuk giro dan tabungan wadiah atau mudharabah diakui sebesar nilai nominal dan pendapatan bonus atau bagi hasil diakui secara kas sebesar nilai yang diterima. Penempatan dalam bentuk deposito mudharabah diakui sebesar nilai nominal dan pendapatan bagi hasil diakui secara akrual berdasarkan laporan bagi hasil bank syariah sebesar jumlah yang menjadi hak Perseroda.

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

c. Kredit yang Diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan sebesar jumlah bruto tagihan Perseroda yang belum dilunasi oleh nasabah dikurangi dengan pendapatan yang ditangguhkan atas provisi dan komisi kredit serta ditambah biaya transaksi yang ditanggung Perseroda.

Kredit sindikasi diakui sebesar pokok kredit yang merupakan porsi tagihan Perseroda yang bersangkutan, setelah diperhitungkan dengan provisi dan biaya transaksi.

Kredit *executing* disajikan pada akun kredit yang diberikan sebesar risiko kredit yang ditanggung Perseroda.

Penerusan kredit (*channeling*) tidak diakui sebagai Kredit yang Diberikan, tetapi dicatat dalam rekening administratif (*off balance sheet*).

d. Transaksi dengan Pihak-pihak yang Memiliki Hubungan Istimewa/ Pihak Terkait

Berdasarkan SAK-ETAP BAB 28 tentang "Pengungkapan Pihak-pihak yang Memiliki Hubungan Istimewa". Yang dimaksud dengan pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa adalah orang atau entitas yang terkait dengan entitas yang menyiapkan laporan keuangan, jika:

- 1). secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:
 - (i) mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan *fellow subsidiaries*);
 - (ii) memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - (iii) memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- 2). pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- 3). pihak tersebut adalah joint ventures dimana entitas tersebut merupakan venturer;
- 4). pihak tersebut adalah personal manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- 5). pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (a) atau (b);
- 6). pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (d) atau (e); atau ;
- 7). pihak tersebut adalah program imbalan pasca kerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Seluruh transaksi dengan pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa/ pihak terkait, baik yang dilakukan dengan atau tidak dengan kondisi dan persyaratan normal sebagai mana dilakukan dengan pihak ketiga diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

e. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif

Penyisihan penghapusan aset produktif dibentuk berdasarkan hasil penelaahan dan evaluasi terhadap kolektibilitas dan nilai yang dapat direalisasi dari masing-masing aset produktif.

Penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) yang dibentuk menggunakan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Kualitas Aset Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif sebagai acuan yaitu Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.33/ POJK.03/ 2018 tanggal 27 Desember 2018 yang diberlakukan mulai 1 Desember 2019.

Pedoman pembentukan penyisihan penghapusan aset produktif adalah sebagai berikut:

<u>Penggolongan</u>	<u>Prosentase</u>
Lancar	0,50%
Dalam Perhatian Khusus	3%
Kurang lancar	10%
Diragukan	50%
Macet	100%

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Penerapan pembentukan PPAP dengan kualitas "Dalam Perhatian Khusus" dilakukan secara bertahap yaitu:

- 0,5% berlaku sejak tanggal 1 Desember 2019 s.d tanggal 30 November 2020
- 1% berlaku sejak tanggal 1 Desember 2020 s.d tanggal 30 November 2021
- 3% berlaku sejak tanggal 1 Desember 2021

Cadangan umum untuk aset produktif yang digolongkan lancar sedangkan cadangan khusus untuk aset produktif yang digolongkan dalam perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet adalah sebesar jumlah aset produktif setelah dikurangi nilai agunan yang bersangkutan.

Aset produktif dihapuskan dari masing-masing penyisihan penghapusan pada saat manajemen berpendapat bahwa aset produktif tersebut sudah tidak akan tertagih atau terealisasi lagi. Penerimaan kembali aset yang telah dihapuskan dicatat sebagai pendapatan operasional lainnya pada saat pembayaran.

f. Agunan yang Diambil Alih

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit yang diberikan dinyatakan sebesar nilai terendah antara harga pasar dan nilai yang disepakati bersama. Selisih lebih antara saldo kredit yang tidak dapat ditagihkan dengan nilai terendah antara harga pasar dengan nilai yang disepakati bersama tersebut dibebankan pada penyisihan penghapusan aset produktif. Beban-beban sehubungan dengan pemeliharaan perolehan aset tersebut dibebankan pada operasi saat terjadinya. Laba atau rugi yang terjadi akibat realisasi penjualan agunan yang diambil alih dilaporkan sebagai pendapatan atau beban tahun yang bersangkutan.

Agunan yang diambil alih sehubungan dengan penyelesaian kredit yang diberikan dibukukan pada nilai wajar setelah dikurangi biaya untuk menjual yaitu maksimum sebesar kewajiban debitur. Perseroda tidak boleh mengakui keuntungan pada saat pengambilalihan aset.

Setelah pengakuan awal, agunan yang diambil alih dibukukan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat dengan nilai wajarnya setelah dikurangi biaya untuk menjual.

Apabila agunan yang diambil alih mengalami penurunan nilai, maka Perseroda mengakui rugi penurunan nilai tersebut.

Apabila agunan yang diambil alih mengalami pemulihan penurunan nilai, maka Perseroda mengakui pemulihan penurunan nilai tersebut maksimal sebesar rugi penurunan nilai yang telah diakui.

Agunan yang diambil alih tidak disusutkan.

Pada saat penjualan agunan yang diambil alih, selisih antara nilai tercatat agunan yang diambil alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian non operasional.

Agunan yang diambil alih harus diselesaikan dalam kurun waktu 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan agunan. Apabila dalam kurun waktu tersebut belum diselesaikan maka akan mengurangi modal inti Perseroda.

g. Aset Tetap dan Inventaris

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan (Cost), sedangkan penyusutannya didasarkan pada Undang-undang Nomor: 7 tahun 1983 yang telah diubah terakhir dengan Undang-Undang Nomor: 36 tahun 2008 tentang Pajak Penghasilan yaitu dengan metode garis lurus untuk penyusutan bangunan berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset selama 20 tahun untuk bangunan permanen dan 10 tahun untuk bangunan yang non permanen, serta untuk aset inventaris, dengan taksiran masa manfaat ekonomis aset berkisar antara 4 sampai 8 tahun.

Beban perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya; pemugaran dan penambahan dalam jumlah signifikan dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, nilai tercatat serta akumulasi penyusutan dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan laba atau rugi yang terjadi dibukukan sebagai pendapatan atau beban tahun yang bersangkutan.

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Aset dalam penyelesaian dinyatakan sebesar harga perolehan. Akumulasi harga perolehan akan dipindahkan ke masing-masing aset tetap yang bersangkutan pada saat aset tersebut selesai dikerjakan atau siap digunakan.

h. Aset Tidak Berwujud

Aset tidak berwujud diakui jika, dan hanya jika, biaya perolehan aset tersebut dapat diukur secara andal dan kemungkinan besar Perseroda akan memperoleh manfaat ekonomis masa depan dari aset tersebut. Aset tak berwujud terdiri dari peringkat lunak yang dibeli Bank.

Perangkat lunak yang dibeli oleh Bank dicatat sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan akumulasi kerugian penurunan nilai. Metode amortisasi, estimasi masa manfaat dan nilai residu ditelaah pada setiap akhir tahun.

i. Aset Lainnya

Aset lainnya antara lain terdiri dari pendapatan bunga yang akan diterima, beban dibayar dimuka, uang muka pajak, tagihan kepada perusahaan asuransi, *commemorative coins* atau *commemorative notes* yang diterbitkan oleh Bank Indonesia, saldo mata uang rupiah dan asing yang telah ditarik dari peredaran namun masih dalam masa tenggang penarikan, dan lain-lain.

j. Liabilitas Segera

Liabilitas segera dicatat pada saat timbulnya liabilitas, baik dari masyarakat maupun dari bank lain. Liabilitas segera diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

k. Simpanan

Simpanan dari masyarakat maupun dari bank lain dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka dinyatakan sebesar nilai kewajiban Perseroda kepada nasabah.

Tabungan merupakan simpanan nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat dan ketentuan yang disepakati, namun tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan/ atau alat yang dipersamakan dengan itu.

Deposito merupakan simpanan nasabah yang penarikannya dapat dilakukan menurut suatu jangka waktu tertentu berdasarkan perjanjian. Deposito yang sudah jatuh tempo namun belum ditarik oleh pemilik atau dipindahkan ke rekening lain, tetap dilaporkan pada akun ini.

Simpanan dari masyarakat maupun dari bank lain dalam bentuk tabungan diakui sebesar nilai nominal sedangkan deposito berjangka diakui sebesar nilai nominal yang tercantum dalam bilyet deposito.

Bunga yang ditambahkan pada nominal deposito diakui sebagai penambah deposito.

Dalam hal terdapat amortisasi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada tabungan atau deposito maka diakui sebagai beban bunga.

l. Pinjaman yang Diterima

Pinjaman yang diterima merupakan pinjaman yang diterima dari Perseroda, Bank Indonesia dan/ atau pihak ketiga bukan bank dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian utang piutang. Pinjaman yang diterima termasuk pula pinjaman yang diperhitungkan sebagai modal dan pinjaman yang diterima untuk disalurkan kepada nasabah Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam rangka *linkage*.

Pinjaman yang diterima diakui sebesar baki debet pinjaman yang diterima dari Bank, Bank Indonesia, dan/ atau pihak ketiga.

Dalam hal terdapat amortisasi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung kepada pinjaman yang diberikan maka diakui sebagai beban bunga pinjaman yang diterima.

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

m. Dana Setoran Modal- Kewajiban

Dana Setoran modal- Kewajiban merupakan dana yang telah disetor penuh oleh pemegang saham atau calon pemegang saham dan diblokir untuk penambahan modal, namun belum atau dinyatakan tidak memenuhi ketentuan permodalan sebagaimana diatur dalam peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

n. Pendapatan dan Beban Bunga

Perseroda mengakui pendapatan dan beban atas dasar akrual (*accrual basis*). Pendapatan bunga aset produktif yang diklasifikasikan sebagai "performing" (lancar dan dalam perhatian khusus) diakui secara akrual sedangkan kredit yang diklasifikasikan "non performing" (kurang lancar, diragukan, dan macet) diakui pada saat kas diterima. tunggakan bunga atas aset produktif yang diklasifikasikan *non performing* dilaporkan dalam komitmen kontinjensi. penerimaan setoran dari debitur untuk kredit performing digunakan terlebih dahulu untuk melunasi piutang bunga, sedangkan penerimaan setoran dari debitur untuk kredit non performing digunakan terlebih dahulu untuk melunasi tunggakan pokok dan jika masih terdapat kelebihan setoran yang diterima, diakui sebagai pelunasan tunggakan bunga.

o. Pendapatan Provisi dan Komisi

Pendapatan provisi dan komisi kredit yang diterima Bank yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan diatribusikan/ diamortisasi selama masa kredit secara garis lurus. Amortisasi provisi dan komisi dilakukan tanpa memperhatikan kolektibilitas kredit. Provisi dan komisi kredit dengan jumlah plafond kredit kurang dari Rp5.000.000,00 dan atau jangka waktu sampai dengan 1 (satu) bulan diakui sekaligus sebagai pendapatan bunga, kecuali kredit dengan jangka waktu sampai dengan 1 (satu) bulan yang jatuh temponya melewati tanggal neraca.

i. Imbalan Kerja

Bank menerapkan "akuntansi imbalan kerja" yang mensyaratkan pengakuan aset dan kewajiban pada laporan keuangan bagi pihak pemberi kerja yang menyelenggarakan program pensiun manfaat pasti.

3. KAS

Merupakan uang kartal berupa uang kertas dan uang logam rupiah yang masih berlaku sebagai alat pembayaran yang sah, termasuk yang tercatat dalam kas besar dan kas kecil di kantor cabang utama dan kantor cabang.

Jumlah kas pada 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar **Rp13.747.389.300,00 dan Rp13.681.240.400,00** dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
1. Kantor Cabang Utama	338.893.400	378.387.400
2. Kantor Cabang Rembang	405.938.400	346.079.200
3. Kantor Cabang Pati	152.884.900	149.148.500
4. Kantor Cabang Demak	1.285.277.800	843.550.400
5. Kantor Cabang Kendal	255.921.400	223.114.800
6. Kantor Cabang Salatiga	307.187.600	195.099.600
7. Kantor Cabang Semarang	372.471.600	540.608.300
8. Kantor Cabang Wonogiri	1.013.180.900	1.202.809.400
9. Kantor Cabang Kota Surakarta	61.401.000	105.533.100
10. Kantor Cabang Karanganyar	870.528.300	507.079.900
11. Kantor Cabang Sukoharjo	371.668.100	309.473.900
12. Kantor Cabang Sragen	1.519.196.100	1.495.185.400
13. Kantor Cabang Boyolali	83.099.200	115.002.400
Jumlah dipindahkan	7.037.648.700	6.411.072.300

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3. KAS (Lanjutan)

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Jumlah pindahan	7.037.648.700	6.411.072.300
14. Kantor Cabang Magelang	180.248.800	365.166.700
15. Kantor Cabang Wonosobo	196.351.300	249.144.900
16. Kantor Cabang Purworejo	86.780.600	68.791.600
17. Kantor Cabang Kebumen	167.190.500	142.656.600
18. Kantor Cabang Banjarnegara	286.754.800	397.138.900
19. Kantor Cabang Purbalingga	57.071.400	88.282.400
20. Kantor Cabang Banyumas	900.174.000	849.345.500
21. Kantor Cabang Cilacap	178.800.500	287.018.800
22. Kantor Cabang Tegal	1.851.544.400	1.522.490.700
23. Kantor Cabang Brebes	788.366.400	1.110.452.300
24. Kantor Cabang Kota Tegal	335.285.300	369.909.300
25. Kantor Cabang Pemalang	665.619.100	637.987.100
26. Kantor Cabang Kota Pekalongan	330.797.400	335.940.100
27. Kantor Cabang Pekalongan	325.016.000	396.886.500
28. Kantor Cabang Batang	359.740.100	448.956.700
Jumlah Kas	13.747.389.300	13.681.240.400

4. PENEMPATAN PADA BANK LAIN**a. Berdasarkan jenis:**

Akun ini terdiri dari:

Giro:

PT Bank Jateng	29.071.922.647	23.546.213.825
PT Bank BRI	34.715.544.404	78.489.433.453
PT Bank Mandiri	257.061.182.243	275.663.417.322
PT Bank Permata Syariah	111.072.536.217	88.185.660.323
PT Bank Mayapada	10.001.000.000	10.001.695.000
Sub jumlah	441.922.185.510	475.886.419.923

Tabungan:

Bank Umum:

PT Bank Jateng	2.194.572.656	2.563.631.368
PT Bank BRI	1.294.106.645	11.454.413.815
PT Bank Mandiri	29.264.265.482	27.395.453.897
PT Bank BNI	1.554.172.532	1.259.486.480
PT Bank BTN Syariah	3.234.011.928	41.898.539.040

Jumlah Tabungan	37.541.129.243	84.571.524.600
------------------------	-----------------------	-----------------------

Deposito berjangka:

Bank Umum:

PT Bank Jateng	45.000.000.000	115.000.000.000
PT Bank BRI	30.000.000.000	165.000.000.000
PT Bank Mandiri	25.000.000.000	50.000.000.000
PT Bank BJB	30.000.000.000	30.000.000.000
PT Bank Permata Syariah	-	20.000.000.000
PT Bank Mayapada	30.000.000.000	20.000.000.000

Jumlah dipindahkan	160.000.000.000	400.000.000.000
---------------------------	------------------------	------------------------

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Deposito berjangka (Lanjutan)

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Jumlah pindahan	160.000.000.000	400.000.000.000
PT Bank Banten	90.000.000.000	50.000.000.000
PT Bank Mega Syariah	50.000.000.000	-
PT Bank Danamon	75.000.000.000	-
Sub Jumlah	375.000.000.000	450.000.000.000
Bank Perkreditan Rakyat (BPR):		
PT BPR BKK Ungaran (Perseroda)	13.000.000.000	13.000.000.000
PT BPR Surya Yudha	-	10.000.000.000
PT BPR Arthama Cerah	500.000.000	-
PT BPR Arthapusamega	2.000.000.000	-
PT BPR Agung Sejahtera	2.000.000.000	-
PT BPR Arto Moro	2.000.000.000	-
PT BPR Ceper	2.000.000.000	-
PT BPR Kedung Arto Syariah	2.000.000.000	-
PT BPR Lawu Artha	2.000.000.000	-
PT BPR Lingga Sejahtera Pangkalanbun	2.000.000.000	-
PT BPR Panasayu Arthalayan Sejahtera	2.000.000.000	-
Sub Jumlah	29.500.000.000	-
Jumlah Deposito	404.500.000.000	450.000.000.000
Jumlah Penempatan pada Bank	883.963.314.754	1.010.457.944.523

b. Berdasarkan kualitas dan keterkaitan:

31 Desember 2023

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet	Jumlah
Giro				
Terkait	29.071.922.647	-	-	29.071.922.647
Tidak terkait	412.850.262.864	-	-	412.850.262.864
Sub Jumlah	441.922.185.510	-	-	441.922.185.510
Tabungan				
Terkait	2.194.572.656	-	-	2.194.572.656
Tidak terkait	35.346.556.588	-	-	35.346.556.588
Sub Jumlah	37.541.129.243	-	-	37.541.129.243
Deposito				
Terkait	58.000.000.000	-	-	58.000.000.000
Tidak terkait	346.500.000.000	-	-	346.500.000.000
Sub Jumlah	404.500.000.000	-	-	404.500.000.000
Jumlah Penempatan	883.963.314.754	-	-	883.963.314.754
Penyisihan Kerugian	(4.219.370.076)			(4.219.370.076)
Penempatan Setelah Penyisihan Kerugian	879.743.944.678	-	-	879.743.944.678

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

31 Desember 2022

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet	Jumlah
Giro				
Terkait	23.546.213.825	-	-	23.546.213.825
Tidak terkait	452.340.206.098	-	-	452.340.206.098
Sub Jumlah	475.886.419.923	-	-	475.886.419.923
Tabungan				
Terkait	2.563.631.368	-	-	2.563.631.368
Tidak terkait	82.007.893.232	-	-	82.007.893.232
Sub Jumlah	84.571.524.600	-	-	84.571.524.600
Deposito				
Terkait	128.000.000.000	-	-	128.000.000.000
Tidak terkait	345.000.000.000	-	-	345.000.000.000
Sub Jumlah	473.000.000.000	-	-	473.000.000.000
Jumlah Penempatan	1.033.457.944.523	-	-	1.033.457.944.523
Penyisihan Kerugian	(5.060.992.413)	-	-	(5.060.992.413)
Penempatan Setelah Penyisihan Kerugian	1.028.396.952.110	-	-	1.028.396.952.110

c. Ikhtisar perubahan penyisihan penghapusan aset produktif- penempatan adalah sebagai berikut:

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo awal	5.060.992.413	5.185.361.416
Penyisihan yang dibentuk	1.208.103.696	1.452.362.035
Kelebihan/pembalikan penyisihan	(2.049.726.033)	(1.576.731.038)
Jumlah	4.219.370.076	5.060.992.413

d. Catatan sehubungan akun ini:

Tingkat suku bunga rata-rata dari penempatan pada bank lain dalam bentuk giro sebesar 1,41%, tabungan sebesar 1,44% dan deposito sebesar 6,03%.

5. KREDIT YANG DIBERIKAN

Kredit yang diberikan terdiri atas:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
a. Berdasarkan jenis penggunaan:		
1). Modal kerja	165.267.676.049	1.135.714.617.843
2). Investasi	367.112.140.382	119.410.903.363
3). Konsumsi	1.060.947.306.776	337.112.465.838
Jumlah	1.593.327.123.207	1.592.237.987.045
b. Berdasarkan kolektibilitas:		
1). Lancar	1.077.539.029.930	1.186.787.614.161
2). Dalam Perhatian Khusus	227.305.003.686	146.799.300.014
3). Kurang Lancar	26.044.123.199	34.453.719.786
4). Diragukan	55.444.502.634	50.621.659.641
5). Macet	206.994.463.758	173.575.693.442
Jumlah	1.593.327.123.207	1.592.237.987.045

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

c. Berdasarkan sektor ekonomi:

1). Pertanian, perikanan, perburuan dan kehutanan	222.951.746.129	222.799.345.027
2). Perdagangan	324.681.200.108	324.459.260.727
3). Perindustrian	132.238.441.019	132.148.047.988
4). Jasa	460.699.299.106	460.384.383.067
5). Lainnya	452.756.436.845	452.446.950.236
Jumlah	1.593.327.123.207	1.592.237.987.045

d. Berdasarkan keterkaitan:

1). Pihak terkait (catatan 29)	4.735.175.495	5.667.028.773
2). Pihak tidak terkait	1.588.591.947.711	1.586.570.958.272
Jumlah	1.593.327.123.207	1.592.237.987.045

e. Pendapatan provisi dan komisi yang ditangguhkan:

Akun ini berasal dari pendapatan provisi dan komisi kredit yang pengakuan pendapatannya diatribusikan/diamortisasi sesuai jangka waktu kredit. Jumlah pendapatan yang ditangguhkan provisi dan komisi kredit pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar **Rp12.290.076.217,00** dan **Rp12.438.914.686,00**.

f. Biaya Transaksi Ditangguhkan

Biaya Transaksi Ditangguhkan merupakan terdapat restrukturisasi kredit. Jumlah biaya transaksi ditangguhkan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar **Rp59.327.231,00** dan **Rp123.411.886,00**.

g. Pendapatan yang ditangguhkan kapitalisasi bunga dalam rangka restrukturisasi

Pendapatan yang ditangguhkan kapitalisasi bunga merupakan terdapat restrukturisasi kredit yang menjadi pengurang baki debit kredit. Jumlah pendapatan yang ditangguhkan kapitalisasi bunga pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar **Rp2.879.743.510,00** dan **Rp2.178.130.923,00**.

h. Ikhtisar perubahan penyisihan penghapusan aset produktif- kredit adalah sebagai berikut:

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo awal	82.633.002.237	69.338.678.032
Penyisihan yang dibentuk	27.603.012.497	36.502.468.542
Kelebihan/pembalikan penyisihan	(14.989.862.728)	(21.485.642.945)
Koreksi PPAP	(6.438.314.607)	(1.722.501.392)
Jumlah	88.807.837.399	82.633.002.237

Berikut ini adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan:

1. Tingkat suku bunga rata-rata adalah masing-masing sebesar 12,45% pada tahun 2023 dan 2022.
2. Kredit yang diberikan pada umumnya dijamin agunan yang diikat dengan hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual dan jaminan lainnya yang umumnya diterima oleh perbankan.
3. Kredit modal kerja dan investasi diberikan kepada debitur untuk kepentingan modal kerja dan barang-barang
4. Kredit konsumsi terdiri atas kredit pembelian rumah, kendaraan dan perabot rumah serta keperluan konsumsi lainnya.
5. Kredit yang diberikan kepada karyawan Bank merupakan kredit untuk konsumsi dengan jangka waktu sampai dengan 10 tahun dan dibayar melalui pemotongan gaji setiap bulan.
6. Jumlah kredit Non Performing pada 31 Desember 2022 dan 2023 masing-masing sebesar Rp88.483.089.591,00 (18,11%) dan Rp258.651.072.869,00 (16,24%).

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

6. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

Akun ini terdapat di:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Kantor Cabang Utama	631.860.000	1.081.860.000
Kantor Cabang Banjarnegara	100.501.000	642.400.994
Jumlah Agunan yang Diambil Alih	732.361.000	1.724.260.994

Catatan sehubungan akun ini:

Agunan yang diambil alih merupakan agunan dari Kantor Cabang Utama dan Kantor Cabang Banjarnegara, dengan rincian sebagai berikut:

1. Agunan yang diambil alih Kantor Cabang Utama merupakan agunan debitur atas nama CV Harta Mulia Jaya tanggal 24 Oktober 2022 dengan baki debet sebesar Rp1.081.860.000,00. Pada tahun 2023 terdapat pengurangan nilai AYDA dari pencairan klaim asuransi kredit sebesar Rp450.000.000,00 yang dibukukan pada tanggal 31 Agustus 2023.
2. Agunan yang diambil alih Kantor Cabang Banjarnegara merupakan agunan debitur atas nama Ali Masdoko tanggal 31 Desember 2022 dengan baki debet sebesar Rp126.899.994,00 dikoreksi dengan membatalkan pengakuan AYDA atas hasil pemeriksaan OJK tahun 2023 karena tidak memenuhi persyaratan ketentuan AYDA.
3. Agunan yang diambil alih Kantor Cabang Banjarnegara merupakan agunan debitur atas nama Febi Nur Andika tanggal 31 Desember 2022 dengan baki debet sebesar Rp100.501.000,00.
4. Agunan yang diambil alih Kantor Cabang Banjarnegara merupakan agunan debitur atas nama Electria Nurly NHP tanggal 31 Desember 2022 dengan baki debet sebesar Rp415.000.000,00 dikoreksi dengan membatalkan pengakuan AYDA atas hasil pemeriksaan OJK tahun 2023 karena tidak memenuhi persyaratan ketentuan AYDA.

7. ASET TETAP DAN INVENTARIS**31 Desember 2023**

Harga Perolehan:	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Tanah	13.642.665.689	-	-	13.642.665.689
Bangunan	33.109.054.400	751.087.000	176.119.500	33.684.021.900
Inventaris	34.201.867.457	3.350.010.699	6.687.499	37.545.190.657
Kendaraan	27.171.438.106	1.590.990.000	12.590.000	28.749.838.106
Jumlah	108.125.025.652	5.692.087.699	195.396.999	113.621.716.352
Akm. Penyusutan dan Penurunan Nilai:				
Bangunan	17.442.373.314	1.660.831.660	286.294.180	18.816.910.794
Inventaris	29.239.897.349	2.335.139.727	156.430.874	31.418.606.202
Kendaraan	19.717.122.801	2.024.318.154	12.590.000	21.728.850.955
Jumlah	66.399.393.464	6.020.289.541	455.315.054	71.964.367.951
Nilai Buku	41.725.632.188			41.657.348.401

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

31 Desember 2022

Harga Perolehan:	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Tanah	13.649.265.689	-	6.600.000	13.642.665.689
Bangunan	34.653.022.789	141.285.000	1.685.253.389	33.109.054.400
Inventaris	44.903.407.842	1.765.162.492	12.466.702.877	34.201.867.457
Kendaraan	25.561.645.663	5.322.915.000	3.713.122.557	27.171.438.106
Jumlah	118.767.341.983	7.229.362.492	17.871.678.823	108.125.025.652
Akm. Penyusutan dan Penurunan Nilai:				
Bangunan	16.790.271.044	1.768.901.492	1.116.799.222	17.442.373.314
Inventaris	36.245.629.178	1.770.766.160	8.776.497.989	29.239.897.349
Kendaraan	23.697.041.412	2.965.883.382	6.945.801.992	19.717.122.801
Jumlah	76.732.941.633	6.505.551.034	16.839.099.203	66.399.393.464
Nilai Buku	42.034.400.350			41.725.632.188

8. ASET TIDAK BERWUJUD

Akun ini terdiri dari:	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Harga Perolehan:		
Software Program	250.000.000	250.000.000
Lainnya	30.000.000	30.000.000
	280.000.000	280.000.000
Akm Amortisasi Aset Tidak Berwujud	(104.791.661)	(34.791.665)
Nilai Buku	175.208.339	245.208.335

9. ASET LAINNYA

Akun ini terdiri dari:	31 Desember 2023	31 Desember 2022
a. Pendapatan Bunga yang Akan Diterima:		
Penempatan	637.760.700	363.923.300
Kredit	11.265.038.080	10.214.461.443
Sub Jumlah	11.902.798.780	10.578.384.743
b. Beban Dibayar Dimuka	2.367.363.519	1.796.078.786
c. Uang Muka Pajak	1.136.809.682	439.252.027
d. Tagihan Kepada Perusahaan Asuransi	957.318.234	1.355.624.176
e. Uang Muka		
1). Uang Muka Operasional	171.545.300	585.791.080
2). Pembelian Tanah (Kantor Pusat)	27.327.428.925	-
3). Lainnya (cabang Cilacap)	110.721.500	110.721.500
Sub Jumlah	27.609.695.725	696.512.580

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

f. Lainnya:		
1). Persediaan Materai	3.188.000	3.833.000
2). Deposit ke Vendor	9.890.743	116.428.935
3). Deposit Echannel	-	114.250
5). Titipan QRIS	22.327.668	8.110.703
6). Fraud	4.261.832.968	-
7). Lainnya	277.753.406	4.621.558.539
Sub Jumlah	4.574.992.785	4.750.045.427
Jumlah Aset Lainnya	48.548.978.725	19.615.897.739

Catatan sehubungan akun ini:

Pada tahun 2023, Bank melakukan pembelian tanah di Jl. Imam Bonjol Kota Semarang sebesar Rp27.327.428.925,00 yang rencananya akan digunakan untuk didirikan bangunan kantor pusat, namun sampai dengan tanggal laporan Aset berupa tanah belum selesai kepengurusannya dan bank mencatat sebagai uang muka.

10. LIABILITAS SEGERA

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
a. Liabilitas kepada Pemerintah yang Harus Dibayar:		
Pph Tabungan Final (Pasal 4 Ayat 2)	592.694.283	413.545.695
Pph Deposito (Pasal 4 Ayat 2)	393.006.896	540.486.185
PPh Pengurus dan Pegawai (Ps 21 &/ 26)	74.647.869	469.888.685
Pph Juru Bayar (Pasal 21 &/ 26)	8.041.880	19.828.789
Pajak Pertambahan Nilai (PPN)	10.522.784	5.421.765
SKP-KB atas PT BKK Jateng (Perseroda)	2.025.073.708	2.528.333.272
Pajak Lainnya	2.630.000	5.565.295
Sub jumlah	3.106.617.420	3.983.069.685
b. Titipan Nasabah	3.550.551.832	3.521.448.641
c. Premi Asuransi	1.232.256.727	1.969.247.447
d. Premi BPJS Kesehatan	81.826.641	75.372.139
e. Premi BPJS Ketenagakerjaan	38.978.164	56.631.316
f. Lainnya	563.537.559	817.677.996
Jumlah Liabilitas Segera	8.573.768.343	10.423.447.224

11. SIMPANAN NASABAH- TABUNGAN

a. Berdasarkan jenis, pihak terkait dan pihak ketiga	31 Desember 2023	31 Desember 2022
1). Tabungan Masyarakat Desa (Tamades)		
Pihak terkait	3.235.752.808	5.313.907.507
Pihak tidak terkait	1.400.577.084.296	1.431.908.933.941
Sub jumlah	1.403.812.837.105	1.437.222.841.448
2). Tabungan Wajib		
Pihak terkait	23.431.126	-
Pihak tidak terkait	91.949.092.013	81.422.613.514
Sub jumlah	91.972.523.139	81.422.613.514

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3). Tabungan Tawa Plus		
Pihak terkait	-	-
Pihak tidak terkait	9.422.811	11.283.923
Sub jumlah	9.422.811	11.283.923
4). Tabungan Tawa		
Pihak terkait	748.417	483.575
Pihak tidak terkait	41.239.743.591	40.905.305.548
Sub jumlah	41.240.492.008	40.905.789.123
5). Tabungan Mitra BKK		
Pihak terkait	-	100.084
Pihak tidak terkait	146.863.063	579.321.829
Sub jumlah	146.863.063	579.421.913
Jumlah	1.537.182.138.126	1.560.141.949.921

b. Tingkat suku bunga rata-rata

	2023
1). Tabungan Masyarakat Desa (Tamades)	2%
2). Tabungan Wajib	2%
3). Tabungan Tawa Plus	2%
4). Tabungan Tawa	2%
5). Tabungan Mitra BKK	2%

12. SIMPANAN NASABAH- DEPOSITO BERJANGKA

a. Berdasarkan pihak terkait dan pihak ketiga

Deposito:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Pihak terkait	1.300.000.000	600.000.000
Pihak tidak terkait	461.434.325.000	626.826.255.000
Sub jumlah	462.734.325.000	627.426.255.000

b. Berdasarkan jangka waktu:

Jangka Waktu:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
1 bulan	67.394.610.000	73.556.010.000
3 bulan	84.786.300.000	97.649.900.000
6 bulan	77.692.839.000	84.385.450.000
12 bulan atau lebih	232.860.576.000	371.834.895.000
Jumlah	462.734.325.000	627.426.255.000

c. Tingkat suku bunga rata-rata

	2023
1). 1 Bulan	2,88%
2). 3 Bulan	3,13%
3). 6 Bulan	3,41%
4). 12 Bulan	3,72%

Catatan akun ini:

Pada tanggal 31 Desember 2023, jumlah deposito yang dibekukan dan diblokir sebagai jaminan atas kredit yang diberikan dan tujuan lain sebesar Rp599.146.745,00 terdiri dari 49 debitur.

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

13. DANA SETORAN MODAL- LIABILITAS

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo awal	688.432.700	-
Penambahan	2.300.000.000	22.188.432.700
Pengurangan	1.300.000.000	21.500.000.000
Saldo akhir	1.688.432.700	688.432.700

Catatan sehubungan akun ini:

Selama tahun 2023, terdapat penambahan modal disetor dari para pemegang saham sebesar Rp 2.300.000.000,00. Jumlah setoran modal dari para pemegang saham sebesar Rp1.300.000.000,00 telah tercatat dan efektif diakui sebagai Modal Disetor, setelah mendapat persetujuan dari OJK, sedangkan sebesar Rp688.432.700,00 belum efektif dan masih dicatat dalam Dana Setoran Modal-Liabilitas karena belum mendapat persetujuan dari OJK. Jumlah Setoran modal selama tahun 2023 sebagai berikut:

1. Penambahan modal disetor dari Pemerintah Kota Pekalongan sebesar Rp300.000.000,00 berdasarkan Notulen Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR BKK Jateng (Perseroda) tanggal 29 November 2022 dan telah disetujui dan dicatat oleh OJK sesuai surat nomor S-127/KR.0313/2023
2. Penambahan modal disetor dari Pemerintah Kabupaten Demak sebesar Rp1.000.000.000,00 berdasarkan Notulen Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR BKK Jateng (Perseroda) tanggal 26 Juli 2023 dan telah disetujui dan dicatat oleh OJK sesuai surat nomor S-127/KR.0313/2023.
3. Penambahan modal disetor dari Pemerintah Kabupaten Boyolali sebesar Rp688.432.700,00,00, Pemerintah Kabupaten Kebumen sebesar Rp500.000.000,00, dan Pemerintah Kabupaten Brebes sebesar Rp500.000.000,00 masih dicatat pada Liabilitas Dana Setoran Modal karena belum mendapatkan persetujuan oleh OJK.

Penambahan modal disetor dan persetujuan dari OJK lihat catatan 15 tentang Modal.

14. LIABILITAS LAINNYA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
a. Utang Bunga:		
1). Utang Bunga Deposito Berjangka	692.454.823	1.115.387.376
2). Utang Bunga Simpanan Dari Bank Lain	-	-
Sub Jumlah	692.454.823	1.115.387.376
b. Utang Pajak Penghasilan Badan	10.145.483.643	-
c. Liabilitas Imbalan Kerja	1.950.199.890	2.630.511.329
d. Lainnya:		
Titipan angsuran BKK Pringsurat	1.767.875.500	1.457.752.500
Lain-lain	122.831.649	173.319.151
Sub jumlah	1.890.707.149	1.631.071.651
Jumlah	14.678.845.505	5.376.970.356

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Catatan sehubungan akun ini:

Liabilitas Imbalan kerja sebesar Rp1.950.199.890,00 merupakan Cadangan Imbalan Kerja Pesangon sesuai dengan surat Keputusan Direksi Nomor:151/SK/BKK-KANPUS/XII/2021 tanggal 29 Desember 2021 tentang Pemberian Penghargaan Atas Kinerja Tahun 2021 Kepada Pegawai PT BKK Jateng (Perseroda) dan telah dibayarkan kepada pegawai yang telah purna di Tahun 2023 sebesar Rp680.311.439,00.

15. MODAL

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
a. Modal Dasar	924.840.000.000	924.840.000.000
b. Modal Belum Disetor	(556.990.000.000)	(558.290.000.000)
c. Modal Disetor	367.850.000.000	366.550.000.000

Susunan pemegang saham dan modal disetor adalah sebagai berikut:

31 Desember 2023		
Pemegang Saham	Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan Dari Modal Disetor
a. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	186.290.000.000	50,64%
b. Pemerintah Kabupaten/ Kota:		
1). Kabupaten Rembang	4.460.000.000	1,21%
2). Kabupaten Pati	4.650.000.000	1,26%
3). Kabupaten Demak	540.000.000	0,15%
4). Kabupaten Kendal	1.960.000.000	0,53%
5). Kabupaten Semarang	1.770.000.000	0,48%
6). Kabupaten Wonogiri	13.700.000.000	3,72%
7). Kabupaten Sukoharjo	6.550.000.000	1,78%
8). Kabupaten Karanganyar	6.350.000.000	1,73%
9). Kabupaten Sragen	2.540.000.000	0,69%
10). Kabupaten Boyolali	4.900.000.000	1,33%
11). Kabupaten Magelang	9.400.000.000	2,56%
12). Kabupaten Wonosobo	2.540.000.000	0,69%
13). Kabupaten Purworejo	12.250.000.000	3,33%
14). Kabupaten Kebumen	2.940.000.000	0,80%
15). Kabupaten Banjarnegara	9.610.000.000	2,61%
16). Kabupaten Purbalingga	13.900.000.000	3,78%
17). Kabupaten Banyumas	9.800.000.000	2,66%
18). Kabupaten Cilacap	7.350.000.000	2,00%
19). Kabupaten Tegal	7.220.000.000	1,96%
20). Kabupaten Brebes	7.650.000.000	2,08%
21). Kabupaten Pemalang	12.250.000.000	3,33%
22). Kabupaten Pekalongan	3.750.000.000	1,02%
23). Kabupaten Batang	9.800.000.000	2,66%
24). Kota Salatiga	3.920.000.000	1,07%
25). Kota Surakarta	6.170.000.000	1,68%
26). Kota Tegal	13.070.000.000	3,55%
27). Kota Pekalongan	2.520.000.000	0,69%
Jumlah Kabupaten/ Kota	181.560.000.000	49,36%
Jumlah Modal Disetor	367.850.000.000	100,00%

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

31 Desember 2022

Pemegang Saham	Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan Dari Modal Disetor
a. Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	186.290.000.000	50,82%
b. Pemerintah Kabupaten/ Kota:	-	
1). Kabupaten Rembang	1.960.000.000	0,53%
2). Kabupaten Pati	540.000.000	0,15%
3). Kabupaten Demak	12.700.000.000	3,46%
4). Kabupaten Kendal	1.770.000.000	0,48%
5). Kabupaten Semarang	4.460.000.000	1,22%
6). Kabupaten Wonogiri	13.900.000.000	3,79%
7). Kabupaten Sukoharjo	9.800.000.000	2,67%
8). Kabupaten Karanganyar	9.610.000.000	2,62%
9). Kabupaten Sragen	7.220.000.000	1,97%
10). Kabupaten Boyolali	2.940.000.000	0,80%
11). Kabupaten Magelang	4.900.000.000	1,34%
12). Kabupaten Wonosobo	6.350.000.000	1,73%
13). Kabupaten Purworejo	2.540.000.000	0,69%
14). Kabupaten Kebumen	2.520.000.000	0,69%
15). Kabupaten Banjarnegara	6.550.000.000	1,79%
16). Kabupaten Purbalingga	2.540.000.000	0,69%
17). Kabupaten Banyumas	12.250.000.000	3,34%
18). Kabupaten Cilacap	9.400.000.000	2,56%
19). Kabupaten Tegal	12.250.000.000	3,34%
20). Kabupaten Brebes	13.070.000.000	3,57%
21). Kabupaten Pemalang	9.800.000.000	2,67%
22). Kabupaten Pekalongan	3.920.000.000	1,07%
23). Kabupaten Batang	3.750.000.000	1,02%
24). Kota Salatiga	4.650.000.000	1,27%
25). Kota Surakarta	7.350.000.000	2,01%
26). Kota Tegal	6.170.000.000	1,68%
27). Kota Pekalongan	7.350.000.000	2,01%
Jumlah Kabupaten/ Kota	180.260.000.000	49,18%
Jumlah Modal Disetor	366.550.000.000	100,00%

Catatan sehubungan akun ini:

Selama tahun 2023 terdapat penambahan modal disetor sebesar Rp1.300.000.000,00 dengan rincian sebagai berikut:

1. Penambahan modal disetor dari Pemerintah Kota Pekalongan sebesar Rp 300.000.000,00 berdasarkan Notulen Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT. BPR BKK Jateng (Perseroda) tanggal 26 November 2022 dan mendapatkan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Regional 3 Jateng dan DIY Nomor: S-30/KR.0313/2023 tanggal 26 Januari 2023.
2. Penambahan modal disetor dari Pemerintah Kabupaten Demak sebesar Rp 1.000.000.000,00. berdasarkan Notulen Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) PT BPR BKK Jateng (Perseroda) tanggal 26 Juli 2023 dan mendapatkan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Regional 3 Jateng dan DIY Nomor: S-127/KR.0313/2023.

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

16. CADANGAN UMUM

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo Awal	35.573.474.087	35.573.474.087
Penambahan	-	-
Pengurangan	-	-
Saldo Akhir	35.573.474.087	35.573.474.087

17. CADANGAN TUJUAN

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo Awal	15.613.581.670	15.908.333.170
Penambahan	-	-
Pengurangan	-	(294.751.500)
Saldo Akhir	15.613.581.670	15.613.581.670

18. LABA (RUGI) TAHUN LALU

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo Awal	(68.129.094.171)	(125.634.695.756)
Penambahan Laba Tahun Lalu Tidak Dibagi	46.835.526.063	57.149.771.527
Penyesuaian	608.684.298	355.830.058
Saldo Akhir	(20.684.883.810)	(68.129.094.171)

19. PENDAPATAN BUNGA KONTRAKTUALTahun yang berakhir pada
Tanggal 31 Desember

	2023	2022
Pendapatan bunga berasal dari:		
Pendapatan bunga berasal dari:	-	-
a. Bunga dari Bank Lain		
Giro	15.529.165.247	9.785.556.841
Tabungan	1.661.483.098	2.196.864.814
Deposito Berjangka	14.597.948.813	11.474.675.318
Sub jumlah	31.788.597.158	23.457.096.973
b. Kredit yang Diberikan		
Kepada pihak ketiga bukan bank	208.053.754.009	205.533.196.942
Sub jumlah	208.053.754.009	205.533.196.942
c. Biaya Transaksi		
Surat Berharga	-	-
Kredit yang diberikan	(64.084.655)	(84.524.134)
Sub jumlah	(64.084.655)	(84.524.134)
Jumlah (a s.d c)	239.778.266.512	228.905.769.781

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

20. PROVISI DAN KOMISI

	Tahun yang berakhir pada Tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Pendapatan bunga berasal dari:		
Provisi	9.740.283.240	9.149.862.074
Administrasi	4.685.040.972	4.820.608.059
Jumlah	14.425.324.212	13.970.470.132

21. BEBAN BUNGA

	Tahun yang berakhir pada Tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Beban bunga meliputi bunga atas:		
a. Kepada Bank Indonesia	-	-
b. Kepada bank-bank lain	-	-
c. Kepada pihak ketiga		
Tabungan	21.231.403.191	24.539.409.279
Deposito berjangka	17.936.581.869	27.320.808.725
Pinjaman yang diterima	-	73.520.001
Lainnya	4.079.560.286	4.085.067.146
Sub jumlah	43.247.545.346	56.018.805.151
d. Lainnya		
Koreksi atas pendapatan bunga	912.559	2.464.450
Biaya Transaksi	12.230.605	8.291.150
Lainnya	-	-
Jumlah (a s.d. d)	43.260.688.510	56.029.560.751

22. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

	Tahun yang berakhir pada Tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Pendapatan operasional lainnya berasal dari:		
a. Pendapatan Jasa Transaksi		
Pend. Fee Ppob (Edc) Pln, Jastel, Dll	73.975.639	37.910.139
Pend. Fee PDAM	10.876.420	5.253.996
Pend. Fee Lainnya	129.000	469.000
Sub jumlah	84.981.059	43.633.135
b. Penerimaan Aset Produktif yang Dihapusbuku		
Pokok	17.051.485.974	20.394.966.592
Bunga	2.413.176.229	3.169.921.403
Denda	15.562.200	2.807.205
Sub Jumlah	19.480.224.403	23.567.695.200
c. Pemulihan Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
PPAP- Penempatan	2.049.726.033	1.576.731.038
PPAP- Kredit yang Diberikan	14.989.862.728	21.485.642.945
Sub Jumlah	17.039.588.761	23.062.373.983

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

d. Lainnya

Pendapatan Administrasi:

Administrasi Pengelolaan Rekening	4.783.920.000	4.961.868.795
-----------------------------------	---------------	---------------

Administrasi Penutupan Rekening	63.949.360	72.979.640
---------------------------------	------------	------------

Pinalty Dari Deposito	132.324.877	290.975.227
-----------------------	-------------	-------------

Pinalty Kredit Pelunasan Belum Jatuh Tempo	-	2.358.333
--	---	-----------

Denda Dari Kredit	1.190.248.416	1.678.819.313
-------------------	---------------	---------------

Koreksi Penyusutan Inventaris	330.846.423	-
-------------------------------	-------------	---

Pendapatan Fee:

Fee Asuransi	21.500.666	17.451.819
--------------	------------	------------

Fee Notaris	13.837.928	45.910.832
-------------	------------	------------

Fee Lainnya	5.209.830	5.029.576
-------------	-----------	-----------

Pembulatan Kas	4.394.475	1.555.679
----------------	-----------	-----------

Pendapatan Lainnya	37.812.018	411.716.243
--------------------	------------	-------------

Sub Jumlah	6.584.043.993	7.488.665.457
------------	---------------	---------------

Jumlah (a s.d d)

43.188.838.216	54.162.367.775
-----------------------	-----------------------

23. BEBAN PENYISIHAN PENGHAPUSAN ASET PRODUKTIF

Tahun yang berakhir pada

Tanggal 31 Desember

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

Beban PPAP- Penempatan

Beban PPAP- Kredit yang Diberikan

Jumlah**2023****2022**

1.208.103.696	1.452.362.035
---------------	---------------

27.603.012.497	36.502.468.542
----------------	----------------

28.811.116.193	37.954.830.577
-----------------------	-----------------------

24. BEBAN PEMASARAN

Tahun yang berakhir pada

Tanggal 31 Desember

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

Iklan

Sosialisasi Produk

Pemberian Hadiah

Beban Inklusi dan Literasi Keuangan

Lainnya

Jumlah**2023****2022**

1.528.258.536	1.907.306.526
---------------	---------------

9.596.400	36.958.700
-----------	------------

31.042.899	18.621.150
------------	------------

32.990.892	-
------------	---

4.808.200	11.544.010
-----------	------------

1.606.696.927	1.974.430.386
----------------------	----------------------

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

25. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	Tahun yang berakhir pada Tanggal 31 Desember	
	2023	2022
a. Beban Tenaga Kerja:		
Beban Gaji dan Upah	92.287.209.605	98.189.596.302
Beban Honorarium	1.443.048.355	1.296.239.351
Beban Tenaga Kerja Lainnya	17.359.661.806	12.420.591.223
Sub Jumlah	111.089.919.766	111.906.426.876
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan:		
Pendidikan dan Pelatihan-Pegawai	4.251.467.343	2.390.398.678
Sub Jumlah	4.251.467.343	2.390.398.678
c. Beban Sewa:		
Beban Sewa- Tanah Kantor Pusat	57.244.974	114.489.950
Beban Sewa- Tanah Kantor Cabang	579.322.424	531.019.221
Beban Sewa- Tanah Kantor Kas	667.510.386	441.413.380
Beban Sewa- Lainnya	5.043.902.159	4.611.606.465
Sub Jumlah	6.347.979.943	5.698.529.016
d. Beban Penyusutan/ Penghapusan Aset Tetap:		
Beban Penyusutan- Gedung	1.660.831.660	1.768.901.493
Beban Penyusutan- Inventaris	4.308.929.249	4.736.649.542
Sub Jumlah	5.969.760.909	6.505.551.035
e. Beban Amortisasi Aset Tak Berwujud	69.999.996	33.541.665
f. Beban Premi Asuransi:		
Beban Asuransi Aset Tetap dan Inventaris	64.689.373	61.971.596
Beban Asuransi Tenaga Kerja	6.689.778.402	5.809.272.905
Beban Asuransi Kas	331.167.076	382.136.671
Beban Asuransi Lainnya	490.894.230	1.945.129.633
Sub Jumlah	7.576.529.081	8.198.510.805
g. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan:		
Gedung	726.128.608	879.177.624
Inventaris	282.816.611	294.261.219
Kendaraan	1.365.701.853	1.303.933.726
Teknologi Informasi	370.844.546	231.337.748
Lainnya	40.718.050	87.450.128
Sub Jumlah	2.786.209.668	2.796.160.445
h. Beban Barang dan Jasa:		
Beban Listrik	1.855.333.616	1.775.746.990
Beban Air dan Gas	176.778.250	199.756.223
Beban Telepon	926.222.539	931.348.742
Beban Alat Tulis Kantor	1.258.904.413	1.263.412.205
Beban Percetakan, koran dan majalah	1.009.649.444	1.679.223.926
Beban Meterai dan Perangko	101.986.000	88.682.468
Beban Perjalanan Dinas	24.348.500	1.665.361.136
Beban Bahan Bakar Kendaraan	3.381.120.829	3.045.058.152
Beban Rapat	987.421.267	604.762.330
Beban Konsultasi, Akuntan, pihak lain	4.337.161.966	2.122.487.456
Beban Akomodasi tamu	91.606.089	99.495.706
Beban Barang dan Jasa Lainnya	5.800.376.443	3.217.303.007
Sub Jumlah	19.950.909.356	16.692.638.341

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

25. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM (lanjutan)**Tahun yang berakhir pada
Tanggal 31 Desember****2023****2022**

i. Beban Pajak-Pajak (tidak termasuk PPh):

Beban Pajak Bumi dan Bangunan

21.064.663

14.412.853

Beban Pajak Kendaraan

538.162.547

367.262.650

Beban Pajak Lainnya

37.065.744

29.801.459

Sub Jumlah

596.292.954

411.476.962

Jumlah (a s.d i)**158.639.069.016****154.633.233.822****26. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA****Tahun yang berakhir pada
Tanggal 31 Desember****2023****2022**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut

Biaya Penagihan Kredit

1.216.484.044

911.038.026

Bingkisan/ Cenderamata

34.279.475

24.122.425

Fee Juru Bayar

365.464.524

567.983.382

Biaya Adm PPBL

22.389.924

30.452.591

Pajak Atas Bunga PPBL

46.499.934

225.551.076

Pengadilan dan gugatan Sederhana

154.981.000

-

Jumlah**1.840.098.901****1.759.147.500****27. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL****Tahun yang berakhir pada
Tanggal 31 Desember****2023****2022**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut

Pendapatan Non Operasional:

Keuntungan Penjualan Aset

9.340.910

1.335.587.100

Pendapatan Ganti Rugi Asuransi

339.528.615

1.723.334.892

Lainnya:

-

Lainnya

1.150.849.247

2.003.263.479

Jumlah

1.499.718.772**5.062.185.471**

Beban Non Operasional:

Kerugian/Penurunan Nilai AYDA

354.184.218

Lainnya:

Olah Raga

191.484.986

52.279.622

Iuran Asosiasi

159.850.000

143.920.000

Sumbangan

1.502.275.117

1.229.373.585

Denda

1.272.250

-

CSR

-

149.242.500

Bingkisan-Bingkisan

15.493.551

15.987.057

Lainnya

897.408.488

969.077.079

Sub Jumlah

2.767.784.392

2.559.879.842

Jumlah

2.767.784.392**2.914.064.060**

Pendapatan (Beban) Non Operasional

(1.268.065.620)**2.148.121.411**

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

28. TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN

	Tahun yang berakhir pada Tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Rincian akun ini adalah sebagai berikut:		
Laba Tahun Berjalan	61.966.693.773	46.835.526.063
Kompensasi Kerugian	(20.684.883.810)	(68.129.094.171)
Laba Setelah Kompensasi Kerugian	41.281.809.963	(21.293.568.108)

Koreksi Fiskal:

Koreksi Fiskal Positif

Beban PPAP- Penempatan pada Bank lain	1.208.103.696
Pemberian Hadiah	31.042.899
Koran & Majalah	15.222.900
Bahan Bakar Minyak	1.690.560.415
Bingkisan/Cinderamata	34.279.475
Olahraga	191.484.986
Bingkisan-Bingkisan	15.493.551
Sumbangan	1.502.275.117
Iklan	1.528.258.536
Sosialisasi Produk	9.596.400
Beban Inklusi dan Literasi Keuangan	32.990.892
Lainnya	4.808.200
Jasa Pihak Lain	2.122.487.456
Beban Pajak Lainnya	12.289.133
Kerugian Penurunan Nilai	1
Iuran Asosiasi	159.850.000
Lainnya	897.408.488
Jumlah Koreksi Fiskal	9.456.152.145
Laba setelah Koreksi Fiskal	50.737.962.108
Laba Setelah Koreksi Fiskal setelah Pembulatan	50.737.962.000

Perhitungan Pajak Tahun 2023:

Tarif Pajak	
I. 22% x 50.737.962.000	= 11.162.351.640
Jumlah Perhitungan Pajak	11.162.351.640
Pajak Penghasilan	11.162.351.640
Uang Muka Pajak	(1.016.867.997)
Utang Pajak	10.145.483.643

Perhitungan Pajak Tahun 2022

Pada tahun 2022, Bank belum menghitung taksiran pajak penghasilan badan karena Bank masih mengalami kerugian.

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

29. TRANSAKSI PIHAK-PIHAK YANG MEMILIKI HUBUNGAN ISTIMEWA

Rincian pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa sebagai berikut:

Keterangan	Sifat Hubungan
PT. Bank Jateng	Perusahaan Asosiasi
PT. BPR BKK Ungaran (Perseroda)	Perusahaan Asosiasi
Eddy Sulisty Bramiyanto	Komisaris Utama
Budy Susetyono	Komisaris
Fahmy Akbar Idries	Komisaris Independen
Heru Suprihati	Komisaris Independen
Koesnanto	Direktur Utama
Drajat Aditya Walid	Direktur Operasional
Sarwini Supriati	Direktur Pemasaran
Susanto	Kepala Kantor Wilayah Banyumas
Yulius Sri Mulyanto	Kepala Kantor Wilayah Pekalongan
Diah Nur Hayati	Kepala Kantor Wilayah Solo Raya
Sholeh Kusdianto	Kepala Satuan Kerja Kepatuhan
Rudy Wahyu Triyanto	Kepala Divisi Penyelesaian Kredit
Saiful Azis Nasution	Kepala Divisi SDM dan Umum
Riza Pahlevi	Kepala Divisi Operasional
Fandy Farisa	Sekretaris Perusahaan
Eko Yuliyanto	Kepala Satuan Kerja Audit Internal
Gunawan Pramodo	Kepala Satuan Kerja Manajemen Risiko
Alvis Syahrani	Kepala Divisi Pemasaran
Abdul Muid	Kepala Divisi Perencanaan dan Litbang
Agustina Dwi Puspita Jati	Kepala Cabang Utama
Aminul Huda	Kepala Cabang Wonosobo
Sarni	Kepala Cabang Wonogiri
Riyanto	Kepala Cabang Tegal
Widodo	Kepala Cabang Sukoharjo
Heri Supriyanto	Kepala Cabang Sragen
Wahyu Hermawan	Kepala Cabang Semarang
Sugeng Mariyanto	Kepala Cabang Rembang
Haksomo Wijanarko	Kepala Cabang Purworejo
Slamet Sugiharto	Kepala Cabang Purbalingga
Budi Haryanto	Kepala Cabang Pemalang
Turnoto	Kepala Cabang Pekalongan
Sukarno	Kepala Cabang Pati
Agus Sudiarto	Kepala Cabang Magelang
Andri Astrianto	Kepala Cabang Kota Tegal
Sri Harmini	Kepala Cabang Kota Surakarta
Sugito	Kepala Cabang Kota Salatiga
Handoko	Kepala Cabang Kota Pekalongan
Dwi Disdianto	Kepala Cabang Kendal
Ugik Sugiyarto	Kepala Cabang Kebumen
Susilowati Wigati Putri	Kepala Cabang Karanganyar
Rusyadi Yogo Kusumo	Kepala Cabang Demak
Antonius Aji Purwoko	Kepala Cabang Cilacap
Bambang Rismanto	Kepala Cabang Brebes

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

29. TRANSAKSI PIHAK-PIHAK YANG MEMILIKI HUBUNGAN ISTIMEWA (Lanjutan)

Berikut saldo kepada pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa: (lanjutan)

Keterangan			Sifat Hubungan	
Rini Purwaningsih			Kepala Cabang Boyolali	
Fathul Amin			Kepala Cabang Batang	
Rachmad Santoso			Kepala Cabang Banyumas	
Eko Fitriyanto			Kepala Cabang Banjarnegara	
Penempatan pada bank lain:			<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Giro				
PT Bank Jateng			29.071.922.647	23.546.213.825
Tabungan				
PT Bank Jateng			2.194.572.656	2.563.631.368
PT BPR BKK Ungaran (Perseroda)			-	94.649.492
Jumlah			<u>2.194.572.656</u>	<u>2.658.280.860</u>
Deposito Berjangka				
PT Bank Jateng			45.000.000.000	115.000.000.000
PT BPR BKK Ungaran (Perseroda)			13.000.000.000	13.000.000.000
PT BPR Arthama Cerah			500.000.000	-
PT BPR Arthapuspamega			2.000.000.000	-
Jumlah			<u>60.500.000.000</u>	<u>128.000.000.000</u>
Kredit yang diberikan:				
<u>31 Desember 2023</u>				
Nama	Jabatan	Plafond	Baki Debet	Suku bunga
1 Budy Susetyono	Komisaris	300.000.000	262.500.000	6%
2 Drajat Aditya Waldi	Direktur Operasional	150.000.000	143.750.000	6%
3 Susanto	Kepala Kantor Wilayah Banyumas	400.000.000	352.380.950	6%
4 Sholeh Kusdianto	Kepala Satuan Kerja Kepatuhan	300.000.000	200.000.000	6%
5 Rudy Wahyu Triyanto	Kepala Divisi Penyelesaian Kredit	400.000.000	319.999.996	6%
6 Saiful Azis Nasution	Kepala Divisi SDM dan Umum	200.000.000	75.000.005	6%
7 Riza Pahlevi	Kepala Divisi Operasional	300.000.000	260.000.000	6%
8 Eko Yuliyanto	Kepala Satuan Kerja Audit Internal	90.000.000	75.000.001	6%
9 Gunawan Pramodo	Kepala Satuan Kerja Manajemen Risiko	350.000.000	291.666.668	6%
10 Sarni	Kepala Cabang Wonogiri	250.000.000	211.956.519	6%
11 Riyanto	Kepala Cabang Tegal	250.000.000	238.888.888	6%

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

31 Desember 2023

Kredit yang diberikan: (lanjutan)				
<u>Nama</u>	<u>Jabatan</u>	<u>Plafond</u>	<u>Baki Debet</u>	<u>Suku bunga</u>
12 Widodo	Kepala Cabang Sukoharjo	400.000.000	343.333.339	6%
13 Sugeng Mariyanto	Kepala Cabang Rembang	80.000.000	37.333.328	6%
14 Haksomo Wijanarko	Kepala Cabang Purworejo	275.000.000	166.870.000	6%
15 Budi Haryanto	Kepala Cabang Pemalang	250.000.000	133.620.685	6%
16 Sukarno	Kepala Cabang Pati	400.000.000	342.857.140	6%
17 Agus Sudiarto	Kepala Cabang Magelang	25.000.000	22.916.668	6%
18 Andri Astrianto	Kepala Cabang Kota Tegal	250.000.000	229.166.664	6%
19 Sugito	Kepala Cabang Kota Salatiga	100.000.000	66.666.664	6%
20 Dwi Disdianto	Kepala Cabang Kendal	400.000.000	260.000.014	6%
21 Rusyadi Yogo Kusumo	Kepala Cabang Demak	300.000.000	225.000.000	6%
22 Bambang Rismanto	Kepala Cabang Brebes	50.000.000	28.124.993	6%
23 Rini Purwaningsih	Kepala Cabang Boyolali	280.000.000	207.407.396	6%
24 Fathul Amin	Kepala Cabang Batang	200.000.000	128.333.319	6%
		6.000.000.000	4.622.773.237	

31 Desember 2023**Simpanan Nasabah - Tabungan Tamades:**

<u>Nama</u>	<u>Jabatan</u>	<u>Nominal</u>	<u>Suku bunga</u>
1 Eddy Sulistyio Bramiyant	Komisaris Utama	334.262.436	2%
2 Budy Susetyono	Komisaris	862.038.426	2%
3 Fahmy Akbar Idries	Komisaris Independen	89.150.130	2%
4 Heru Suprihati	Komisaris Independen	1.647.825.342	2%
5 Koesnanto	Direktur Utama	126.392.625	2%
6 Drajat Aditya Walidi	Direktur Operasional	20.926.619	2%
7 Sarwini Supriati	Direktur Pemasaran	458.027.020	2%
8 Susanto	Kepala Kantor Wilayah Banyumas	208.451	2%
9 Yulius Sri Mulyanto	Kepala Kantor Wilayah Pekalongan	9.062.130	2%
10 Diah Nur Hayati	Kepala Kantor Wilayah Solo Raya	4.101.700	2%
11 Sholeh Kusdianto	Kepala Satuan Kerja Kepatuhan	41.275	2%
12 Rudy Wahyu Triyanto	Kepala Divisi Penyelesaian Kredit	4.269.745	2%
13 Saiful Azis Nasution	Kepala Divisi SDM dan Umum	5.938.542	2%
14 Riza Pahlevi	Kepala Divisi Operasional	25.699.822	2%
15 Fandy Farisa	Sekretaris Perusahaan	81.587	2%
16 Eko Yuliyanto	Kepala Satuan Kerja Audit Internal	18.955.845	2%

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

31 Desember 2023**Simpanan Nasabah - Tabungan Tamades: (lanjutan)**

	Nama	Jabatan	Nominal	Suku bunga
17	Gunawan Pramodo	Kepala Satuan Kerja Manajemen Risiko	318.760	2%
18	Alvis Syahrani	Kepala Divisi Pemasaran	761.388	2%
19	Abdul Muid	Kepala Divisi Perencanaan dan Litbang	83.090	2%
20	Agustina Dwi Puspita Ja	Kepala Cabang Utama	7.085.525	2%
21	Aminul Huda	Kepala Cabang Wonosobo	6.193.611	2%
22	Sarni	Kepala Cabang Wonogiri	4.110.254	2%
23	Riyanto	Kepala Cabang Tegal	63.787	2%
24	Widodo	Kepala Cabang Sukoharjo	5.947.695	2%
25	Heri Supriyanto	Kepala Cabang Sragen	74.251.134	2%
26	Wahyu Hermawan	Kepala Cabang Semarang	59.344	2%
27	Sugeng Mariyanto	Kepala Cabang Rembang	120.523	2%
28	Haksomo Wijanarko	Kepala Cabang Purworejo	8.621.080	2%
29	Slamet Sugiharto	Kepala Cabang Purbalingga	133.087	2%
30	Budi Haryanto	Kepala Cabang Pemalang	126.006	2%
31	Turnoto	Kepala Cabang Pekalongan	9.091.398	2%
32	Sukarno	Kepala Cabang Pati	7.286.523	2%
33	Agus Sudiarto	Kepala Cabang Magelang	5.127.816	2%
34	Andri Astrianto	Kepala Cabang Kota Tegal	141.942	2%
35	Sri Harmini	Kepala Cabang Kota Surakarta	687.083.128	2%
36	Sugito	Kepala Cabang Kota Salatiga	10.124.976	2%
37	Handoko	Kepala Cabang Kota Pekalongan	70.103.972	2%
38	Dwi Disdianto	Kepala Cabang Kendal	5.847.708	2%
39	Ugik Sugiyarto	Kepala Cabang Kebumen	10.242.404	2%
40	Susilowati Wigati Putri	Kepala Cabang Karanganyar	159.855.292	2%
41	Rusyadi Yogo Kusumo	Kepala Cabang Demak	103.055	2%
42	Antonius Aji Purwoko	Kepala Cabang Cilacap	410.443	2%
43	Bambang Rismanto	Kepala Cabang Brebes	568.098	2%
44	Rini Purwaningsih	Kepala Cabang Boyolali	18.556.582	2%
45	Fathul Amin	Kepala Cabang Batang	105.432	2%
46	Rachmad Santoso	Kepala Cabang Banyumas	25.072.426	2%
47	Eko Fitriyanto	Kepala Cabang Banjarnegara	10.597.321	2%
			4.735.175.495	

31 Desember 2023**Simpanan Nasabah - Tabungan Tawa:**

	Nama	Jabatan	Nominal	Suku bunga
1	Eko Fitriyanto	Kepala Cabang Karanganyar	414.385	2%
2	Sarni	Kepala Cabang Wonogiri	139.400	2%
3	Widodo	Kepala Cabang Sukoharjo	92.602	2%
			646.387	

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Simpanan Nasabah - Tabungan Mitra BKK:

	Nama	Jabatan	Nominal	Suku bunga
1	Agus Sudiarto	Kepala Cabang Magelang	1.004.168	2%
2	Aminul Huda	Kepala Cabang Wonosobo	50.000	2%
3	Andri Astrianto	Kepala Cabang Kota Tegal	102.388	2%
4	Dwi Disdianto	Kepala Cabang Kendal	121.338	2%
5	Riyanto	Kepala Cabang Tegal	10.233	2%
6	Riza Pahlevi	Kepala Divisi Operasional	50.084	2%
			1.338.211	

31 Desember 2023

Simpanan Nasabah - Deposito:

	Nama	Jabatan	Nominal	Suku bunga
1	Eddy Sulistiyo Bramiyan	Komisaris Utama	1.400.000.000	4,25%
2	Rini Purwaningsih	Kepala Cabang Boyolali	65.000.000	2,50%
3	Riza Pahlevi	Kepala Divisi Operasional	150.000.000	3,00%
4	Sarwini Supriati	Direktur Pemasaran	1.500.000.000	5,00%
5	Sri Harmini	Kepala Cabang Surakarta	136.000.000	3,00%
			3.251.000.000	

30. PERMASALAHAN HUKUM DAN OPERASIONAL

Dalam melakukan kegiatan, Bank tidak terlepas dari berbagai perkara hukum dan tuntutan sehubungan dengan pemberian kredit kepada pihak ketiga dan permasalahan angsuran tabungan dan angsuran kredit. Sampai dengan tanggal penyelesaian laporan posisi keuangan, terdapat masalah hukum yang masih dalam proses penyelesaian atas penyalahgunaan pada aktivitas penghimpunan dan penyaluran dana, terdiri dari:

Kantor Cabang	Nilai Nominal (Rp)
	-
1). Kantor Cabang Banjarnegara	761.487.432
2). Kantor Cabang Brebes	3.903.310.908
3). Kantor Cabang Demak	38.575.000
4). Kantor Cabang Kab. Pekalongan	6.365.316.647
5). Kantor Cabang Karanganyar	1.613.352.720
6). Kantor Cabang Purworejo	690.062.129
7). Kantor Cabang Salatiga	943.875.000
8). Kantor Cabang Semarang	139.663.756
9). Kantor Cabang Sragen	529.768.000
10). Kantor Cabang Sukoharjo	21.129.723.817
11). Kantor Cabang Tegal	142.856.183
12). Kantor Cabang Wonogiri	3.955.447.193
13). Kantor Cabang Utama	43.122.000
Jumlah	40.256.560.785

PT BPR BKK JATENG (PERSERODA)**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

31. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Rincian akun ini adalah sebagai berikut :

31 Desember 2023

31 Desember 2022

KOMITMEN

Tagihan Komitmen:

- a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima dan Belum Ditarik
- b. Tagihan Komitmen Lainnya

-
-

-
-

Kewajiban Komitmen:

- a. Fasilitas Kredit Kepada Nasabah yang Belum Ditarik
- b. Penerusan Kredit
- c. Kewajiban Komitmen Lainnya

504.123.848
-
-

330.243.839
-
-

KONTINJENSI

Tagihan Kontinjensi:

- a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian
Bunga Kredit yang Diberikan
- Bunga Penempatan pada Bank Lain
- b. Aset Produktif yang dihapus-buku
Kredit yang Diberikan
- Penempatan pada Bank Lain
- Pendapatan atas Kredit yang dihapusbuku
- Pendapatan Bunga atas Penempatan Dana pada Bank
Lain yang dihapusbuku
- c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit
- d. Tagihan Kontinjensi Lainnya

82.231.314.310
-
249.008.432.494
-
-
-
-
-
37.399.389.799

69.831.471.699
-
275.929.949.793
-
-
-
-
-
37.473.359.372

Kewajiban Kontinjensi

-

-

Rekening Administratif Lainnya

-

-

32. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 yang diselesaikan tanggal 10 Januari 2024.



PD. ANEKA USAHA DAERAH KABUPATEN KENDAL

Jl. Pemuda No. 17 Pegulon - Kendal Telp. / Fax. (0294) 3689284
E mail : pdau.kendal@gmail.com



**LAPORAN KEUANGAN
PDAU DAERAH KABUPATEN KENDAL
KENDAL
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023
SERTA
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**LAPORAN KEUANGAN
PDAU DAERAH KABUPATEN KENDAL
KENDAL
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023
SERTA
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**PERUSAHAAN DAERAH ANEKA USAHA DAERAH
TAHUN 2023**

=== DAFTAR ISI ===

	<u>Halaman</u>
SURAT PERNYATAAN DIREKSI	.
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	.
LAPORAN KEUANGAN	
• Laporan Neraca	i
• Laporan Laba Rugi	ii
• Laporan Arus Kas	iii
• Laporan Perubahan Ekuitas	iv
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	1 - 18
LAMPIRAN - LAMPIRAN	
• Lampiran Piutang Usaha	Lampiran 1
• Lampiran Persediaan	Lampiran 2
• Lampiran Aset Tetap	Lampiran 3

SURAT PERNYATAAN



PD. ANEKA USAHA DAERAH KABUPATEN KENDAL

Jl. Pemuda No. 17 Pegulon - Kendal Telp. / Fax. (0294) 3689284
E mail : pdau.kendal@gmail.com



SURAT PERNYATAAN DIREKSI TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2023 PERUSAHAAN DAERAH ANEKA USAHA KABUPATEN KENDAL

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

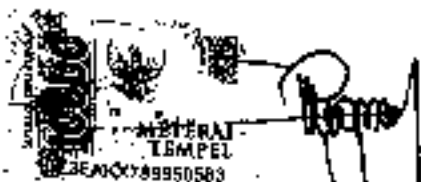
Nama	AGUS PRIYA KUSUMA, S. Tr
Alamat Kantor	Jalan Pemuda No. 17 Pegulon Kendal
Jabatan	Direktur

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PD ANEKA USAHA KABUPATEN KENDAL;
2. Laporan Keuangan PD ANEKA USAHA KABUPATEN KENDAL telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik,
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PD ANEKA USAHA KABUPATEN KENDAL telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan PD ANEKA USAHA KABUPATEN KENDAL tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material,
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern PD ANEKA USAHA KABUPATEN KENDAL.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Semarang, Februari 2024
PD ANEKA USAHA KABUPATEN KENDAL



AGUS PRIYA KUSUMA, S. Tr
Direktur



PD. ANEKA USAHA DAERAH KABUPATEN KENDAL

Jl. Pemuda No. 17 Pegulon - Kendal Telp. / Fax. (0294) 3689284
Email: pdau.kendal@gmail.com



SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini,

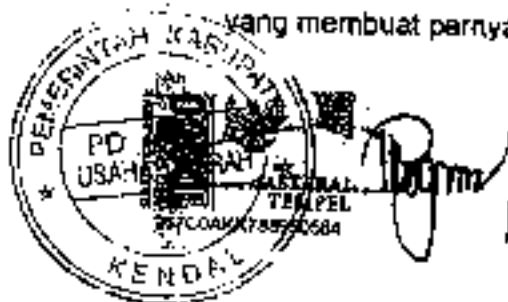
Nama Lengkap : AGUS PRIYA KUSUMA, S. Tr
NIK : 3324120708710002
Alamat Lengkap : Jalan Pemuda No. 17 Pegulon Kendal
Jabatan : Direktur
Nama Perusahaan : PD ANEKA USAHA DAERAH
NPWP Perusahaan : 02.405.031.2-513 000

dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa saya berdasarkan kewenangan yang saya miliki, bersama ini saya menyatakan (~~Setuju~~ / Tidak Setuju) memberikan kewenangan kepada :

Nama Akuntan Publik : Drs. Sodikin Manaf, Akt., MCom., CPA, CA
Nama Kantor Akuntan Publik : KAP Sodikin Budhananda Dan Wandestardo
untuk dan atas nama Perusahaan memberikan Laporan Keuangan Audit Perusahaan Tahun 2023 kepada Pusat Pembinaan Profesi Keuangan.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya. Apabila di kemudian hari pernyataan ini tidak benar, saya bersedia untuk mempertanggungjawabkan segala konsekuensinya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kendal, Februari 2024
yang membuat pernyataan.



(AGUS PRIYA KUSUMA, S.Tr)
Direktur

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00010/2.1384/AU.2/05/0878-1/1/13/2024

Yth.

Komisaris dan Direksi

PDAU DAERAH KABUPATEN KENDAL

Kabupaten Kendal, Jawa Tengah

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PDAU DAERAH KABUPATEN KENDAL, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas serta 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 PDAU DAERAH KABUPATEN KENDAL 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 (SAK ETAP).

Basis Opini

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

Hal Lain

Laporan keuangan PDAU DAERAH KABUPATEN KENDAL untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini wajar tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut.

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

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis untuk 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 jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

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

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

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

Kantor Akuntan Publik BUDHANANDA DAN WANDESTARIDO
SODIKIN BUDHANANDA DAN WANDESTARIDO



Drs. Sodikin Mada Budhananda, CPA, CA

NIP : 0878

Nomor Ijin Usaha: 764/KM.1/2022



Semarang, 5 Februari 2024

LAPORAN KEUANGAN

PDAM DAERAH KABUPATEN KENDAL
LAPORAN NERACA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	Galatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	2.d., 4.1.	2.673.789.797	2.074.122.212
Piutang Usaha - Bersih	2.e., 4.2.	648.451.691	750.717.542
Piutang Lain-Lain	4.3.	174.895.440	182.577.441
Persediaan	2.f., 4.4.	1.693.701.412	1.846.205.242
Uang Muka	2.g., 4.5.	561.201.716	435.139.909
Pajak Dibayar Dimuka	2.h., 4.6.	69.128.008	-
Jumlah Aset Lancar		5.821.168.064	5.288.762.346
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap	2.k., 4.7.	8.462.476.399	8.472.867.486
Aset Lain - Lain	2.l., 4.8.	11.297.246	14.063.919
Investasi Jangka Panjang	2.h., 4.9.	686.339.835	650.000.000
Jumlah Aset Tidak Lancar		9.160.113.480	9.136.931.405
JUMLAH ASET		14.981.281.544	14.425.693.751
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN LANCAR			
Utang Usaha	4.10.	128.977.200	124.324.000
Utang Pajak	4.11.	3.612.820	(41.812.714)
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	4.12.	36.339.835	-
Pendapatan Overima Dimuka	4.13.	42.693.680	2.376.050
Jumlah Kewajiban Lancar		211.623.535	84.887.336
EKUITAS			
Modal Disetor	4.14.	12.277.473.656	12.277.473.656
Cadangan Umum	4.15.	585.262.619	436.461.365
Cadangan Tujuan	4.15.	585.262.619	436.461.365
Laba (Rugi) Ditahan	4.16.	-	-
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	4.17.	1.321.659.117	1.190.410.030
Jumlah Ekuitas		14.769.858.011	14.340.806.417
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		14.981.281.544	14.425.693.751

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan Bagian yang Tidak Terpisahkan dan Laporan Keuangan secara Keseluruhan

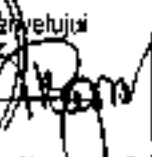
Kendal, 5 Februari 2024
Menyetujui

Agus Priyo Kusuma, S.Tr
Direktur

PD AU DAERAH KABUPATEN KENDAL
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	Catatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Pendapatan Operasional	2.p., 4.18.	86.819.722.204	69.772.330.503
Harga Pokok Penjualan	2.p., 4.19.	82.492.351.124	65.917.349.625
Laba (Rugi) Kotor		4.327.371.080	3.854.980.878
Beban Operasional	2.p., 4.20.		
- Beban Penjualan/Promosi		207.344.488	163.824.105
- Beban Administrasi dan Umum		2.262.129.095	2.079.275.624
- Beban Lainnya		265.103.752	192.632.064
- Beban Penyusutan dan Amortisasi		278.171.861	257.567.768
Jumlah Beban Operasional		3.012.749.196	2.693.299.561
Laba (Rugi) Operasional		1.314.621.884	1.161.681.317
Pendapatan (Beban) Diluar Usaha	2.p., 4.21		
- Pendapatan Diluar Usaha		71.328.559	80.744.351
- Biaya Diluar Usaha		3.639.900	3.623.200
Jumlah Pendapatan (Beban Diluar Usaha)		67.688.659	77.221.151
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		1.382.310.543	1.238.902.468
Current Corporate Tax			
Net Profit Current Year		1.382.310.543	1.238.902.468
Perhitungan Pajak :			
- Taksiran Pajak Penghasilan	2.s., 4.22	60.651.426	48.492.439
Laba (Rugi) Setelah Pajak		1.321.659.117	1.190.410.030

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan

Kendal, 14 Februari 2024
 Mengetahui

Agus Priya Kusuma, S.Tr
 Direktur

PDAU DAERAH KABUPATEN KENDAL
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba (Rugi) Bersih	1.321.658.117	1.190.410.030
Penyesuaian untuk rekonsiliasi setelah pajak menjadi kas dari kegiatan usaha		
Penyusutan Aset Tetap	275.405.187	254.801.096
Amortisasi	2.766.673	2.766.872
Penyisihan Piutang	6.000.000	1.436.000
Perubahan Aset Dan Kewajiban dari Kegiatan Usaha		
Penurunan (kenaikan) Piutang Usaha	96.265.851	110.668.535
Penurunan (kenaikan) Piutang Lain-Lain	7.682.081	3.343.594
Penurunan (kenaikan) Persediaan	152.503.830	(297.785.912)
Penurunan (kenaikan) Uang Muka	(126.061.807)	129.330.381
Penurunan (kenaikan) Pajak Dibayar Dimuka	(69.128.008)	-
(Penurunan) kenaikan Utang Usaha	4.653.200	42.124.000
(Penurunan) kenaikan Utang Pajak	45.425.534	(50.841.081)
(Penurunan) kenaikan Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	36.339.835	-
(Penurunan) kenaikan Pendapatan Diterima Dimuka	40.317.630	(10.372.974)
Arus Kas dari Aktivitas Operasi	1.793.529.043	1.375.880.441
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Penurunan (kenaikan) Aset Tetap	(265.014.100)	(103.450.500)
Penurunan (kenaikan) Investasi Jangka Panjang	(36.339.835)	-
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(301.353.935)	(103.450.500)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Koreksi Laba (Rugi) Tahun Lalu		
Pembagian Laba ke deviden (55%)	(654.725.516)	(500.032.206)
Pembagian Laba ke cadangan umum (12,5%)	(148.801.254)	(113.643.683)
Pembagian Laba ke cadangan tujuan (12,5%)	(148.801.254)	(113.643.683)
Pembagian Laba ke jasa produksi (10%)	(119.041.003)	(90.914.947)
Pembagian Laba ke dana kesejahteraan (10%)	(119.041.003)	(90.914.947)
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Umum	148.801.254	113.643.683
Penurunan (Kenaikan) Cadangan Tujuan	148.801.254	113.643.683
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	(892.807.522)	(681.862.099)
Kenaikan (Penurunan) Arus Kas	599.667.586	590.567.842
Kas dan Setara Kas pada awal tahun	2.074.122.212	1.483.554.370
Kas dan Setara Kas pada akhir tahun	2.673.789.797	2.074.122.212

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan Bagian yang Tidak Terpisahkan dan Laporan Keuangan secara Keseluruhan

PDAM DAERAH KABUPATEN KENDAL
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Saldo Laba (Rugi) yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Saldo Laba (Rugi) yang Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah Ekuitas Bersih
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan		
Saldo, 1 Januari 2022	12.277.473.656	322.817.682	322.817.682	909.149.466	13.832.258.486
Perubahan pada Modal Saham	-	-	-	-	-
Perubahan pada Cadangan Umum	-	113.643.683	-	-	113.643.683
Perubahan pada Cadangan Tujuan	-	-	113.643.683	-	113.643.683
Perubahan Pada Laba Rugi Tahun Lalu	-	-	-	-	-
Penggunaan Cadangan	-	-	-	-	-
Pembagian Laba Untuk Dividen	-	-	-	(500.032.206)	(500.032.206)
Pembagian Laba Untuk Cad Umum	-	-	-	(113.643.683)	(113.643.683)
Pembagian Laba Untuk Cad. Tujuan	-	-	-	(113.643.683)	(113.643.683)
pembagian laba untuk Dankes	-	-	-	(90.914.947)	(90.914.947)
Pembagian laba untuk Jaspra	-	-	-	(90.914.947)	(90.914.947)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan (2022)	-	-	-	1.190.410.030	1.190.410.030
Saldo 31 Desember 2022	12.277.473.656	436.461.365	436.461.365	1.190.410.030	14.340.806.417
Saldo, 1 Januari 2023	12.277.473.656	436.461.365	436.461.365	1.190.410.030	14.340.806.416
Perubahan pada Modal Saham	-	-	-	-	-
Perubahan pada Cadangan Umum	-	148.801.254	-	-	148.801.254
Perubahan pada Cadangan Tujuan	-	-	148.801.254	-	148.801.254
Perubahan pada Laba Rugi Tahun Berjalan	-	-	-	-	-
Pembagian Laba Tahun 2023 :	-	-	-	-	-
Pembagian Laba ke Pemerintah Daerah	-	-	-	(654.725.516)	(654.725.516)
Pembagian Laba ke Cadangan Umum	-	-	-	(148.801.254)	(148.801.254)
Pembagian Laba ke Cadangan Tujuan	-	-	-	(148.801.254)	(148.801.254)
Pembagian Laba ke Dana Kesejahteraan	-	-	-	(119.041.003)	(119.041.003)
Pembagian Laba ke Jasa Produksi	-	-	-	(119.041.003)	(119.041.003)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan (2023)	-	-	-	1.321.658.117	1.321.658.117
Saldo 31 Desember 2023	12.277.473.656	585.262.619	585.262.619	1.321.658.117	14.789.658.011

Lihat Catatan atas Laporan keuangan yang merupakan Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

III PERUSAHAAN DAERAH ANEKA USAHA DAERAH KABUPATEN KENDAL

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Periode Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2022

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Daerah Kabupaten Kendal (PDADU) didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor. 6 Tahun 2003 tanggal 30 Juni 2003 Perubahan terakhir dengan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor. 6 Tahun 2015 tanggal 13 November 2015 tentang Perusahaan Daerah Aneka Usaha Daerah.

Perusahaan Daerah (Perusahaan) merupakan Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) milik Pemerintah Daerah Kabupaten Kendal.

Kegiatan utama Perusahaan pada saat ini, sesuai dengan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor. 6 Tahun 2015 tanggal 13 November 2015 pasal 6, dengan tujuan untuk memberikan pelayanan bagi masyarakat dan sebagai salah satu sumber pendapatan daerah, perusahaan dapat melaksanakan kegiatan usaha di bidang percelakaan, pertengkalan, stasiun pengisian bahan bakar umum (SPBU), pertanian, perindustrian, perdagangan dan jasa umum.

Perusahaan berkedudukan dan berkantor pusat di Jalan Laut No. 20 Lt. II Patukangan Kendal dan membuka unit-unit usahanya di daerah Kabupaten Kendal, Jawa Tengah - Indonesia.

Dalam menjalankan usahanya, Perusahaan memiliki perijinan yang diperlukan antara lain:

- 1) Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) : 02.405.031-2.543.000
- 2) Surat Pengukuhan Pengusaha Kena Pajak (PKP), Nomor : PEM-01405/WPJ.10/KP.1403/2010
- 3) Surat Ijin Usaha Perdagangan (SIUP) Menengah, Nomor : 06/11.18/PWIK017/DPMPSTP . berlaku sampai dengan 01 Februari 2022
- 4) Nomor Induk Berusaha (NIB) Nomor 8120400732646 dari Badan Koordinasi Penanaman Modal
- 5) Permodalan yang dimiliki oleh PDADU Daerah Kabupaten kendal seluruhnya dimiliki 100% oleh Pemerintah Kabupaten Kendal yang merupakan kekayaan daerah yang dipisahkan, dengan penjelasan sebagai berikut

Uraian	Jumlah (Rp)
Penyertaan Modal Tahun 2004	793.968.975
Penyertaan Modal Tahun 2004	1.500.000.000
Penyertaan Modal Tahun 2004	1.500.000.000
Penyertaan Modal Tahun 2007	757.500.000
Penyertaan Modal Tahun 2009	5.445.600.000
Penyertaan Modal Tahun 2014	500.000.000
Penyertaan Modal Tahun 2015	1.780.404.681
Jumlah Penyertaan Modal	12.277.473.656

UMUM (LANJUTAN)

Susunan Badan Pengawas berdasarkan Keputusan Bupati Kabupaten Kendal Nomor : 539/407/2021 Tanggal 1 November 2021 Periode 2021-2024, ditetapkan sebagai berikut.

Badan Pengawas

Ketua : Dwi Hariyadi, S.H.

Pemberhentian Badan Pengawas berdasarkan Keputusan Bupati Kabupaten Kendal Nomor : 539/387/2022 Tanggal 15 November 2022, ditetapkan sebagai berikut :

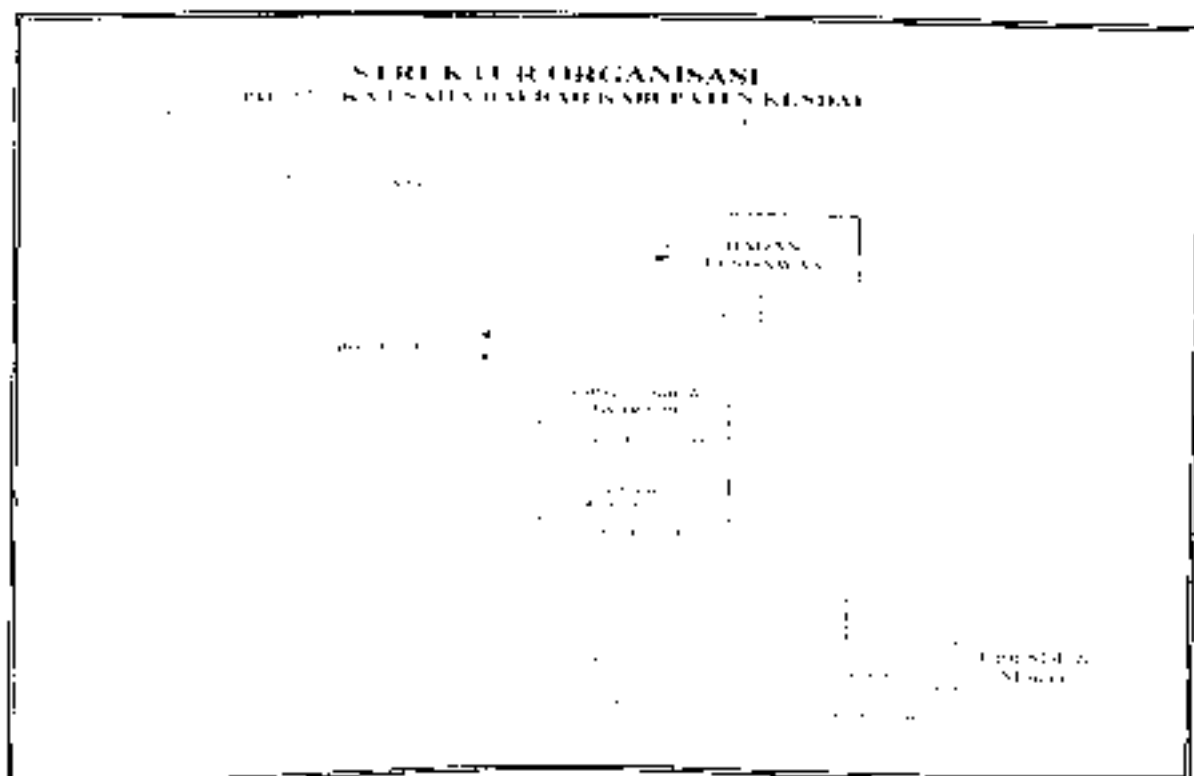
Memberhentikan dengan hormat Saudara Dwi Hariyadi, S.H. Sebagai ketua Pengawas Perusahaan Daerah Aneka Usaha Daerah Kabupaten Kendal Periode Tahun 2021-2024 karena mengundurkan diri berhitung mulai tanggal 22 Agustus 2022. Sehingga untuk saat ini belum ada pengganti untuk Badan Pengawas yang baru.

Susunan Direksi berdasarkan Keputusan Bupati Kabupaten Kendal Nomor: 539/253/2019 Tanggal 23 Mei 2019 ditetapkan sebagai berikut :

Direksi

Direktur : Agus Priya Kusuma, S.Tr

Sesuai pasal 12 ayat (1) Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor: 6 Tahun 2003 tanggal 30 Juni 2003 yang diubah terakhir dengan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor 3 Tahun 2009 tanggal 3 Februari 2009 tentang Perusahaan Daerah Aneka Usaha Daerah, Struktur organisasi PDAD Daerah Kabupaten Kendal adalah sebagai berikut:



2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Direktur Perusahaan Daerah Aneka Usaha menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2023 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk tahun 2022 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK—ETAP) dan telah mematuhi semua persyaratannya.

Laporan keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas suatu entitas. Penyajian wajar mensyaratkan penyajian jujur atas pengaruh transaksi, peristiwa dan kondisi lain yang sesuai dengan definisi dan kriteria pengakuan aset, kewajiban, penghasilan dan beban.

Penyajian dan klasifikasi pos-pos dalam laporan keuangan antar periode harus konsisten. Jika penyajian atau pengklasifikasian pos-pos dalam laporan keuangan diubah, maka perusahaan mengklasifikasi jumlah komparatif kecuali perusahaan menganggap reklasifikasi tersebut tidak praktis.

Berikut ini adalah ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan Perusahaan

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

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

Laporan keuangan Perusahaan terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Perusahaan menyajikan laporan laba rugi dan laporan perubahan ekuitas secara tersendiri.

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

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

b. Mata Uang Pelaporan, Transaksi, dan Saldo Dalam Mata Uang Asing.

Mata uang pelaporan yang digunakan oleh entitas adalah mata uang Rupiah, sekalgus sebagai mata uang fungsional. Semua jumlah-jumlah transaksi dan saldo akun disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dijelaskan lain. Pembukuan Perusahaan diselenggarakan dalam mata uang Rupiah. Sedangkan transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs (spot rate) pada saat terjadinya transaksi.

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

IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

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

Perusahaan mengungkapkan transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa. 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, entitas anak, dan fellow subsidiaries);
 - 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 personil manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (i) atau (iv); Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (iv) atau (v); atau
- v. Pihak tersebut adalah program imbalan pascakerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Perusahaan menetapkan bahwa personil manajemen kunci meliputi Direksi dan Badan Pengawas Perusahaan. Sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, isteri, anak atau tanggungannya.

Perusahaan tidak memiliki transaksi yang dilakukan dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, yaitu jenis dan jumlah transaksi, saldo termasuk syarat dan kondisi serta sifat pembayaran dan rincian jaminan yang diberikan atau diterima, penyisihan kerugian piutang 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 diungkapkan secara total.

d. Kas dan Setara Kas

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

Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "Aset yang dibatasi penggunaannya" yang kategorikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo yaitu pada saat selesai pembatasan penggunaannya.

e. 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 debitor, dan agunan yang dikuasai. Piutang usaha disajikan menurut piutang pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan piutang pihak ketiga.

IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

f. Persediaan

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

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

g. Biaya Dibayar Dimuka

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

h. Investasi Pada Entitas Asosiasi dan Entitas Anak

Entitas anak adalah entitas yang dikendalikan oleh entitas induk. Pengendalian adalah kemampuan untuk mengatur kebijakan keuangan dan operasional dari suatu entitas sehingga mendapatkan manfaat dari aktivitas tersebut.

Entitas asosiasi adalah suatu entitas, termasuk entitas bukan Perusahaan Terbatas seperti persekutuan, dimana investor mempunyai pengaruh signifikan dan bukan merupakan entitas anak ataupun bagian dalam joint venture, dimana Perusahaan mempunyai pengaruh signifikan dan bukan merupakan entitas anak ataupun bagian dalam joint venture. Pengaruh signifikan adalah kekuasaan untuk berpartisipasi dalam keputusan kebijakan keuangan dan operasional strategi atas suatu entitas tetapi tidak mengendalikan atau mengendalikan bersama atas kebijakan tersebut.

Perusahaan mencatat investasi pada entitas anak dengan metoda ekuitas (equity method) sedangkan investasi pada entitas asosiasi dicatat dengan metoda biaya (cost method). Dalam metoda ekuitas Perusahaan mengakui bagian laba atau rugi pada entitas anak sesuai dengan porsi kepemilikan dalam laporan laba rugi. Dividen yang diterima dari entitas anak diakui sebagai pengurang saldo investasi, sedangkan dividen yang diterima dari entitas asosiasi diakui sebagai pendapatan dalam laporan laba rugi.

Sesuai SAK-ETAP, laporan keuangan entitas anak tidak dikonsolidasikan dalam laporan keuangan Perusahaan.

i. Investasi Pada Joint Venture

Perusahaan mencatat investasi pada joint venture sesuai jenis pengendalian bersama yang dilakukan bersama investor lainnya. Dalam pengendalian bersama operasi, Perusahaan mengakui aset yang dikendalikan dan kewajiban yang timbul atas aktivitas yang terkait dengan pengendalian bersama operasi. Perusahaan juga mengakui beban yang terjadi dan bagian atas pendapatan dalam pengendalian bersama operasi tersebut.

Dalam pengendalian bersama aset, Perusahaan mengakui dalam laporan keuangan bagian aset yang dikendalikan bersama, kewajiban yang terjadi, pendapatan dan beban yang terjadi yang menjadi bagian atas pengendalian bersama aset tersebut.

Dalam pengendalian bersama entitas, Perusahaan mengakui investasi pada biaya perolehan dikurangi dengan akumulasi kerugian penurunan nilai. Penerimaan atas distribusi dari investasi tersebut diakui sebagai penghasilan.

Keuntungan atau kerugian yang terjadi dari transaksi perjualn yang terjadi dari Perusahaan kepada joint venture diakui hanya jika manfaat dan risiko telah dialihkan dan diakui sebesar keuntungan atau kerugian sebesar porsi dari bagian venturer lainnya.

Jika risiko dan manfaat dari aset tersebut telah dialihkan kepada pihak independen maka keuntungan atau kerugian diakui seluruhnya. Perusahaan mengakui kerugian seluruhnya apabila transaksi tersebut membenarkan bukti rugi penurunan nilai.

IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

j. Investasi Pada Efek Tertentu

Perusahaan tidak memiliki transaksi efek tertentu. Investasi pada efek tertentu diklasifikasikan sebagai efek yang dimiliki hingga jatuh tempo (*held to maturity*), diperdagangkan (*trading*) dan tersedia untuk dijual (*available for sale*). Klasifikasi ini tergantung pada tujuan pada saat investasi tersebut diperoleh. Perusahaan menentukan klasifikasi yang tepat untuk investasi tersebut pada saat perolehan.

Investasi pada efek yang diklasifikasikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo apabila Perusahaan bermaksud dan mampu untuk memiliki efek tersebut hingga jatuh tempo. Efek tersebut dicatat sebesar harga perolehannya setelah dikurangi dengan diskonto atau premium yang belum diamortisasi.

Investasi pada efek yang dibeli dan dimiliki untuk dijual dalam waktu dekat diklasifikasikan sebagai efek yang diperdagangkan dan diakui sebesar nilai wajarnya. Keuntungan dan kerugian yang belum direalisasi dicatat pada laporan laba rugi.

Investasi pada efek yang tidak diklasifikasikan sebagai yang dimiliki hingga jatuh tempo maupun yang diperdagangkan dan efek ekuitas yang tidak diklasifikasikan sebagai yang diperdagangkan, diklasifikasikan sebagai efek yang tersedia untuk dijual dan dicatat sebesar nilai wajarnya. Keuntungan dan kerugian yang belum direalisasi disajikan pada bagian ekuitas.

Investasi pada efek ekuitas yang nilai wajarnya tidak tersedia, dicatat sebesar harga perolehan dan dikelompokkan dalam tersedia untuk dijual.

Harga pokok efek yang dijual ditentukan dengan metode rata-rata tertimbang. Dividen dari investasi pada efek ekuitas diakui pada saat diumumkan.

Efek yang diperdagangkan diperjualbelikan pada pasar yang aktif dan dinilai berdasarkan harga pasar pada saat penutupan perdagangan pada tanggal 31 Desember dengan mengacu pada kutipan harga di bursa saham.

Efek individual dalam kelompok tersedia untuk dijual atau dimiliki hingga jatuh tempo, Perusahaan harus menentukan apakah penurunan nilai wajar dibawah biaya perolehan (termasuk amortisasi premi dan diskonto) merupakan penurunan permanen atau tidak. Penurunan permanen terjadi ketika besar kemungkinan Perusahaan tidak dapat memperoleh kembali seluruh biaya perolehan yang seharusnya. Jika penurunan nilai permanen terjadi maka biaya perolehan efek individual tersebut diturunkan sebesar nilai wajar dan kemudian tidak boleh diubah.

Efek yang diperdagangkan diklasifikasikan sebagai aset lancar karena investasi tersebut diharapkan dapat direalisasi dalam jangka waktu 12 bulan sejak tanggal pelaporan. Sedangkan untuk efek tersedia untuk dijual dan dimiliki hingga jatuh tempo dikelompokkan sebagai aset lancar atau aset tidak lancar berdasarkan keputusan Perusahaan.

Dalam laporan arus kas, kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) efek yang diperdagangkan disajikan dalam aktivitas operasi sebagai bagian dari perubahan modal kerja. Dalam laporan laba rugi, perubahan nilai wajar efek yang diperdagangkan dicatat sebagai bagian dari pendapatan operasional lainnya.

k. Aset Tetap

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

IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

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

Jenis Aset Tetap	Tarif %
Bangunan	
Bangunan Permanen 5%	5%
Bangunan Tidak Permanen 10%	10%
Inventaris	
Investaris Kelompok 1 25%	25%
Investaris Kelompok 2 12,50%	12,50%
Investaris Kelompok 3 6,25%	6,25%
Investaris Kelompok 4 5%	5%

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi atau peningkatan standar kinerja dikapitalisasi.

Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dan kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan laba atau rugi yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan.

1. Aset Tidak Berwujud

Aset tidak berwujud adalah aset nonmoneter yang dapat diidentifikasi dan tidak mempunyai wujud fisik. Suatu aset dapat diidentifikasi jika:

- dapat dipisahkan, yaitu kemampuannya untuk menjadi terpisah atau terbagi dan enilias dan dijual, dialihkan, dilisensikan, disewakan atau ditukarkan melalui suatu kontrak tertulis aset atau kewajiban secara individual atau secara bersama; atau
- muncul dari hak kontraktual atau hak hukumnya lainnya, terlepas apakah hak tersebut dapat diahikan atau dapat dipisahkan dari enilias atau dari hak dan kewajiban lainnya

Aset tidak berwujud setelah perolehan diukur pada nilai perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan rugi penurunan nilai. Metode amortisasi dipilih, jika tidak dapat dilakukan secara andal maka menggunakan metode garis lurus.

Aset tidak berwujud setelah perolehan diukur pada nilai perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan rugi penurunan nilai. Metode amortisasi dipilih, jika tidak dapat dilakukan secara andal maka menggunakan metode garis lurus.

Aset tak berwujud diamortisasi menggunakan metode garis lurus berdasarkan estimasi umur manfaat sebagai berikut:

Jenis Aset Tidak Berwujud	Tarif
Penjaminan SPBN 5%	5%

Aset tidak berwujud dihentikan pada saat dipisahkan atau tidak ada lagi manfaat ekonomi masa depan atas penggunaan atau pelepasan. Rugi penurunan nilai diakui pada saat terjadinya.

IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

m. Kontrak Konstruksi

Kontrak konstruksi merupakan nilai kontrak yang berasal dari pekerjaan kontrak konstruksi namun pekerjaan yang dilakukan masih dalam pelaksanaan. Kontrak konstruksi disajikan sebesar biaya yang terjadi ditambah laba yang diakui dikurangi dengan termin pembayaran. Kerugian yang terjadi atas biaya kontrak konstruksi yang melebihi pendapatan kontrak diakui segera.

Kontrak konstruksi diakui sebagai pendapatan sesuai dengan metode persentase penyelesaian dan biaya konstruksi yang terjadi diakui sebagai beban pada saat terjadinya. Kontrak konstruksi yang sudah ditagihkan dicatat sebagai piutang usaha.

Dalam menerapkan metode persentase penyelesaian Perusahaan menggunakan proporsi biaya yang terjadi dari pekerjaan yang telah diselesaikan sampai sekarang dibandingkan dengan total estimasi biaya (cost to cost).

Biaya yang terjadi atas pekerjaan yang diselesaikan tidak termasuk biaya yang berhubungan dengan aktivitas masa depan.

Perusahaan melakukan penyesuaian metode persentase penyelesaian dengan proporsi biaya (cost to cost) dan mengubah estimasi pendapatan dan biaya saat transaksi jasa atau kontrak konstruksi berlangsung.

n. Properti Investasi

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

Pada saat pengakuan awal, properti investasi diukur sebesar biaya perolehannya. Setelah perolehan awal properti investasi diukur pada biaya perolehan dikurang akumulasi penyusutan dan kerugian penurunan nilai. Biaya perolehan properti investasi meliputi harga pembelian dan setiap pengeluaran yang dapat diatribusikan secara langsung.

o. Penurunan Nilai Aset

Perusahaan pada setiap tanggal pelaporan menilai apakah terdapat indikasi penurunan nilai aset yang bersumber dari informasi internal dan eksternal, yang dilakukan berdasarkan kelompok aset penghasil kas. Jika indikasi tersebut ada, entitas mengestimasi nilai wajar aset dikurangi dengan biaya menjual. Kerugian penurunan nilai aset diakui jika nilai wajar dikurangi biaya menjual lebih rendah dibandingkan dengan nilai tercatat. Pemulihan kerugian penurunan nilai aset diakui dalam laporan laba rugi tidak boleh melebihi jumlah tercatat tanpa kerugian penurunan nilai.

p. Pendapatan dan Beban

Pendapatan dicatat sebesar nilai wajar atas pembayaran yang diterima atau masih harus diterima secara bruto, tidak termasuk diskon penjualan dan potongan volume. Jumlah yang menjadi bagian pihak ketiga seperti pajak termasuk diskon penjualan dan pendapatan. Jika terjadi pembayaran tangguh, maka entitas mengakui pendapatan sebesar nilai wajar yaitu sebagai nilai kini dari seluruh penerimaan masa depan yang ditentukan berdasarkan tingkat bunga terkait (imputed interest rate).

1. Penjualan barang

Penjualan barang diakui ketika semua kondisi berikut telah terpenuhi, yaitu:

a) Risiko dan manfaat signifikan terkait dengan barang tersebut telah dialihkan kepada pembeli;

b) Perusahaan tidak mempertahankan atau meneruskan keterlibatan manajerial sampai kepada tingkat dimana biasanya diasosiasikan dengan kepemilikan maupun kontrol efektif atas barang yang dijual;

Pendapatan dan Beban (Lanjutan)

- c) Jumlah pendapatan dapat diukur dengan handal;
 - d) Besar kemungkinan manfaat ekonomi yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir masuk ke Perusahaan; dan
 - e) Biaya yang telah terjadi atau akan terjadi sehubungan dengan transaksi dapat diukur secara andal.
- ii. Penjualan jasa
- Penjualan jasa diakui dengan metoda persentase penyelesaian dalam periode akuntansi ketika semua kondisi berikut terpenuhi:
- a) Jumlah pendapatan dapat diukur dengan handal;
 - b) Besar kemungkinan manfaat ekonomi yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir masuk ke Perusahaan;
 - c) Tingkat penyelesaian transaksi pada akhir periode pelaporan dapat diukur secara andal; dan
 - d) Biaya yang telah terjadi atau akan terjadi sehubungan dengan transaksi dapat diukur secara andal.

Beban diakui pada saat terjadinya (basis akrual).

g. Sewa

Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan jika sewa menghasilkan secara substansial seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa operasi jika sewa tidak menghasilkan secara substansial seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Pembayaran sewa operasi diakui sebagai beban dengan dasar garis lurus selama masa sewa.

r. Imbalan Kerja

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

Perusahaan tidak mampu untuk menggunakan metoda projected unit credit untuk mengukur kewajiban imbalan pasti dan beban terkait. Sehingga Perusahaan melakukan penyederhanaan dalam pengukuran kewajiban imbalan pasti untuk pekerja kini sebagai berikut:

- i. Mengabaikan estimasi kenaikan gaji akan datang (diasumsikan gaji kini akan sama ketika pekerja kini diekspektasikan mulai menerima manfaat imbalan pascakerja).
- ii. Mengabaikan jasa akan datang dari pekerja kini (diasumsikan penutupan program untuk pekerja yang ada saat ini dan pekerja baru); dan
- iii. Mengabaikan kemungkinan mortalitas pekerja kini selama masa jasa antara tanggal pelaporan dan tanggal pekerja diekspektasikan mulai menerima manfaat imbalan pascakerja (yaitu diasumsikan semua pekerja kini akan menerima manfaat masa kerja). Tetapi mortalitas setelah jasa (usia harapan hidup) akan tetap perlu dipertimbangkan.

Imbalan kerja jangka pendek diakui pada saat terjadinya.

Perusahaan menetapkan bahwa pengungkapan SAK-ETAP Bab 23 ini tidak material mempengaruhi laporan keuangan. Selain itu, Perusahaan telah mengungkapkan informasi mengenai penyusunan laporan keuangan dan pengungkapan yang terkait.

s. **Pajak Penghasilan**

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

t. **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.

IV PERUSAHAAN DAERAH ANEKA USAHA DAERAH KABUPATEN KENDAL
PENJELASAN POS-POS NERACA DAN LABA (RUGI)
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022

4.1. Kas dan Setara Kas

Saldo Uang Kas dan Bank terdiri dari :

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Kas		
Kas Kantor Pusat	390.605	4.802.516
Kas Kec1 Unit Pertanian	1.000.000	1.000.000
Kas Kec1 Unit Perkelakan	500.000	500.000
Kas Kec1 Unit Perbengkelan	500.000	500.000
Kas Kec1 Unit Perdagangan dan Jasa	5.000.000	5.600.000
Sub Jumlah	7.390.605	11.802.516
Tabungan		
Bank Jateng 2-018-13726-1	1.512.060.271	401.489.776
Bank BRI 0034-01-020956-50-9	1.154.318.921	1.650.829.918
Sub Jumlah	2.666.379.192	2.052.319.694
Jumlah Kas dan Setara Kas	2.673.769.797	2.074.122.212

4.2. Piutang Usaha

Akun ini terdiri dari :

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Piutang Usaha Kantor Pusat	669.982.691	766.248.542
Piutang Usaha Unit Pertanian	-	-
Piutang Usaha Unit Perkelakan	-	-
Piutang Usaha Unit Perbengkelan	-	-
Piutang Usaha Unit Perdagangan dan Jasa	669.982.691	766.248.542
Jumlah Piutang Usaha	(21.531.000)	(15.531.000)
Penyisihan Piutang Usaha	648.451.691	750.717.542
Jumlah Piutang Usaha Bersih		

Saldo Piutang Usaha sebesar Rp. 648.451.691,- yang belum dilunasi sampai dengan tanggal pelaporan dari setiap tagihan yang ditetapkan.

Manajemen berpendapat bahwa estimasi penyisihan piutang usaha cukup untuk menutup kemungkinan tidak tercatatnya piutang.

Lihat Lampiran 1.

4.3. Piutang Lain-Lain

Saldo Piutang Lain-Lain terdiri dari :

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Piutang Pegawai	167.215.440	174.656.501
Piutang Pihak Ke-3	7.680.000	7.918.940
Pinjaman Sementara	174.895.440	182.577.441
Jumlah Piutang Lain-Lain		

Saldo Piutang Pegawai sebesar Rp. 167.215.440,- adalah piutang Bapak Mualik dan Bapak Sudil Wiljayanto yang merupakan karyawan Unit Pertanian. Piutang tersebut muncul karena pertyalahgunaan uang penjualan perusahaan dan menurut keterangan Manajemen PDAU pada tahun 2009 yang bersangkutan telah menjalani proses hukum. Manajemen PDAU membebaskan Piutang Pegawai tersebut ke dalam biaya perusahaan dengan melakukan amortisasi selama 20 tahun dimulai tahun 2018. Amortisasi untuk tahun 2022 adalah sebesar Rp. 6.000.000,00.

4.4 Persediaan

Saldo Persediaan terdiri dari :

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Persediaan Barang Unit Pertanian	495.625.265	231.020.685
Persediaan Barang Unit Percontakan	155.205.298	210.146.502
Persediaan Barang Unit Perbengkelan	911.825.685	794.409.133
Persediaan Barang Unit Perdagangan dan Jasa Umum	91.044.163	610.628.212
Jumlah Persediaan	1.693.701.412	1.846.205.242

Lihat Lampiran 2.

4.5 Uang Muka

Uang Muka terdiri dari :

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Persekol Unit Pertanian	5.150.030	24.650.000
Persekol Unit Percontakan	44.000.000	-
Persekol Unit Perbengkelan	51.000.000	55.000.000
Persekol Unit SPBN	75.541.241	-
Uang Muka Peubakan Kandang	-	-
Uang Muka PPh 22	51.626.056	40.995.012
Uang Muka PPh 23	-	198.802
Uang Muka PPh 25	-	-
Biaya Dibayar Dimuka	333.684.419	314.295.095
Sewa Dibayar Dimuka	-	-
Jumlah Uang Muka	581.201.716	435.139.909

4.6 Pajak Dibayar Dimuka

Saldo Pajak Dibayar Dimuka terdiri dari :

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Pajak Dibayar Dimuka	69.128.008	-
Jumlah Pajak Dibayar Dimuka	69.128.008	-

4.7 Aset Tetap

Saldo Aset Tetap dapat dijelaskan sebagai berikut :

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
A. Harga Perolehan :		
Tanah TKT	6.491.295.484	6.491.295.484
Pagar Keras TKT	234.705.197	234.705.197
Bangunan	2.933.939.000	2.933.939.000
Mesin dan Instalasi	637.300.000	637.300.000
Peralatan	125.333.250	125.332.150
Kendaraan	982.403.000	765.600.030
Inventaris	483.628.970	445.315.970
Jumlah	11.868.605.901	11.633.781.801
B. Akumulasi Penyusutan :		
Pagar Keras TKT	23.470.520	11.735.280
Bangunan	1.597.877.789	1.423.880.521
Mesin dan Instalasi	637.289.984	637.299.984
Peralatan	105.279.887	91.902.582
Kendaraan	659.042.897	516.459.374
Inventaris	413.356.624	379.646.194
Jumlah	3.436.329.501	3.100.924.314
C. Nilai Buku Aset Tetap (A-B)	8.462.476.399	8.472.867.486

Saldo Aset Tetap dapat dilihat pada Lampiran 3

4.8. Aset Lain-Lain

11.297.246	14.063.919
------------	------------

Aset Lain-Lain merupakan Aset Tidak Berwujud pada tanggal neraca berupa biaya pinjaman yang dikeluarkan untuk pengelolaan SFDM yang berlokasi di Tawang Kecamatan Rowosari dan Bandengan Kecamatan Kendal dengan penjelasan sbb :

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
A. Beban Perolehan Pinjaman SPBN	55.333.450	55.333.450
B. Amortisasi Pinjaman SPBN	44.036.204	41.269.531
C. Nilai Buku Aset Lain - Lain (A-B)	11.297.246	14.063.919

4.9. Investasi Jangka Panjang

886.339.835	650.000.000
-------------	-------------

Investasi Jangka Panjang pada tanggal neraca dapat dijelaskan sebagai berikut :

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Modal Kerjasama Terminal Kayu Terpadu	650.000.000	650.000.000
Imbalan Pasca Kerja	36.339.835	-
Jumlah Investasi Jangka Panjang	886.339.835	650.000.000

investasi pada entitas asosiasi sebesar Rp.650.000.000,- (Enam Ratus Lima Puluh Juta Rupiah) merupakan penyerahan modal kerjasama dengan pihak ketiga dalam pengelolaan Terminal Kayu Terpadu dimana komposisi penyerahan modal perusahaan (termasuk tanah yang dikerjakannya) senilai 50%

Penetebanan Imbalan Kerja Tahun Buku 2023 sementara ditangguhkan pembebanannya dengan alasan apabila ditetebankan semua akan mengalami kerugian dalam perusahaan dan manajemen setuju atas penangguhan beban imbalan pasca kerja tersebut.

4.10. Utang Usaha

128.977.200	124.324.000
-------------	-------------

Akun terdiri dari :

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
PT Saprolan Utama	77.800.000	113.000.000
Biaya Langsung Bengkel	3.650.000	-
Biaya Legalisasi	31.900.000	-
Pembelian BB Persewaan	13.450.000	4.824.000
Biaya Rekrutman Badan Pengawas	35.000.000	-
Biaya Produksi	4.430.000	-
Biaya Promosi	3.750.000	-
Biaya Promosi	1.200.000	6.500.000
Biaya Pemeliharaan Mesin	3.095.000	-
Biaya Seragam	4.562.200	-
Kas Kecil POJU	-	-
Biaya SOP	-	-
Jumlah Utang Usaha	128.977.200	124.324.000
	3.612.820	(41.812.714)

4.11. Utang Pajak

3.812.820	(41.812.714)
-----------	--------------

Akun terdiri dari :

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Utang PPh Pasal 4 (2)	609.300	2.534.337
Utang PPh Pasal 21	1.328.539	1.287.241
Utang PPh Pasal 25 Badan	1.675.281	2.617.549
Utang PPh 29	-	(48.251.841)
Utang PPN	-	-
Jumlah Utang Pajak	3.612.820	(41.812.714)

4.12. Kewajiban Imbalan Pasca Kerja

36.339.835

-

Akun ini terdiri dari :

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo Awal	-	-
Penambah (Pengurang) :		
DPLK	606.774.796	-
BFJS	69.750.000	-
	502.684.961	-
Saldo Akhir	36.339.835	-

Berdasarkan Undang-Undang Ketenagakerjaan Indonesia No. 13/2003, Perusahaan 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. Imbalan ini tidak digunakan. Manajemen berkeyakinan bahwa liabilitas imbalan kerja Perusahaan

Rincian berikut menjelaskan secara ringkas kewajiban imbalan pasca kerja yang disajikan dalam neraca, perubahan kewajiban selama setahun, dan beban - beban yang diakui dalam laporan laba rugi.

4.13. Pendapatan Diterima Dimuka

42.693.680

2.376.050

Akun ini terdiri dari :

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Pendapatan Diterima Dimuka Lainnya	42.693.680	2.376.050
Jumlah Pendapatan Diterima Dimuka	42.693.680	2.376.050

4.14. Modal

12.277.473.656

12.277.473.656

Merupakan sebagian modal Pemerintah Daerah Kabupaten Kendal Kepada Perusahaan Daerah Aneka Usaha Daerah Kabupaten Kendal, adapun rinciannya sebagai berikut

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Modal Awal	12.277.473.656	12.277.473.656
Tambahan Modal Disetor	-	-
Jumlah Modal	12.277.473.656	12.277.473.656

4.15. Cadangan

1.170.525.238

872.922.730

Akun ini terdiri dari :

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Cadangan Umum :		
Tahun 2018	46.255.435	46.255.435
Tahun 2019	115.891.083	115.891.083
Tahun 2020	117.454.076	117.454.076
Tahun 2021	43.217.088	43.217.088
Tahun 2022	113.643.683	113.643.683
Tahun 2023	148.801.254	-
	585.262.619	436.461.365
Cadangan Tujuan :		
Tahun 2018	46.255.435	46.255.435
Tahun 2019	115.891.083	115.891.083
Tahun 2020	117.454.076	117.454.076
Tahun 2021	43.217.088	43.217.088
Tahun 2022	113.643.683	113.643.683
Tahun 2023	148.801.254	-
	585.262.619	436.461.365
Jumlah Cadangan	1.170.525.238	872.922.730

4.16. Laba (Rugi) Ditahan

Akun terdiri dari:

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo Awal Laba (Rugi) Ditahan Tahun 2022 dan 2023	1.190.410.030	909.149.465
Pembagian Laba Tahun 2022 dan 2023		
Pembagian Laba ke Pemerintah Daerah 55%	(654.725.516)	(500.032.208)
Pembagian Laba ke Cadangan Umum 12,5%	(148.801.254)	(113.643.683)
Pembagian Laba ke Cadangan Tujuan 12,5%	(148.801.254)	(113.643.683)
Pembagian Laba ke Dana Kesejahteraan 10%	(119.041.003)	(90.914.947)
Pembagian Laba Tahun ke Jasa Produksi 10%	(119.041.003)	(90.914.947)
Jumlah Laba (Rugi) Ditahan		

4.17. Laba (Rugi) Tahun Bersih

Perbedaan laba untuk tahun 2023 sebesar Rp. 1.321.659.117 dan tahun 2022 sebesar Rp. 1.190.410.030,00

1.321.659.117	1.190.410.030
---------------	---------------

4.18. Pendapatan Usaha

Akun terdiri dari:

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Pendapatan Unit Perdagangan	18.506.561.673	18.450.044.869
Pendapatan Unit Persewaan	1.769.954.663	1.849.664.390
Pendapatan Unit Perbergkalan	2.384.512.872	2.584.068.688
Pendapatan Unit Perdagangan dan Jasa Umum (BBM)	66.180.521.496	46.915.200.539
Pendapatan Unit Perdagangan dan Jasa Umum		
Retur Penjualan		(9.100.000)
Diskon Penjualan	(9.545.000)	(7.673.429)
Biaya Angkut Penjualan	(9.217.000)	(8.331.054)
Biaya Bongkar Muat Penjualan	(3.006.500)	(2.544.600)
Jumlah Pendapatan Usaha	88.819.722.204	69.772.330.503

4.19. Harga Pokok Penjualan

Akun terdiri dari:

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
HPP Perdagangan		
a. Persediaan Awal	1.636.058.340	1.408.800.286
b. Pembelian	80.870.702.372	64.518.246.812
c. Tersedia Untuk Dijual (a+b)	82.506.760.712	65.927.048.698
d. Persediaan Akhir	1.496.495.114	1.636.058.340
e. HPP Perdagangan (c-d)	81.009.264.598	64.290.990.358
HPP Jasa		
Jasa Unit Perbergkalan	27.910.350	98.233.350
HPP Manufaktur		
a. Persediaan Bahan Baku Awal	176.831.712	115.569.874
b. Pembelian Bahan Baku	1.244.080.943	1.446.663.423
c. Retur Pembelian	(10.379.420)	
d. Jumlah (a+b+c)	1.510.533.235	1.562.233.297
e. Persediaan Bahan Baku Akhir	165.217.386	176.831.712
f. Pemakaian Bahan Baku (d-e)	1.345.315.849	1.385.401.585
g. Biaya Produksi	96.385.575	138.509.236
h. Biaya Angkut Pemakaian Bahan Baku	11.129.474	13.481.914
i. Jumlah Bahan Pokok Produksi (e+f+g)	1.452.846.898	1.537.808.737
j. Persediaan Awal Barang Jadi	33.315.190	23.632.170
k. Pembelian ATK		
l. Jumlah Barang Siap Dijual (h+i+j)	1.486.164.088	1.561.440.907
m. Persediaan Akhir Barang Jadi	29.987.912	33.315.190
n. HPP Manufaktur (l-m)	1.456.176.176	1.528.125.717
Harga Pokok Penjualan	82.492.351.124	65.917.349.825

4.20 Beban Operasional

Akun ini terdiri dari:

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Beban Penjualan		
Beban Iklan dan Promosi	144.411.100	100.880.717
Beban Representatif	62.933.388	62.933.388
Jumlah Beban Penjualan	207.344.488	163.824.105
Beban Administratif dan Umum		
Beban Gaji, Upah dan Tunjangan	1.039.811.635	884.413.688
Beban Lembur	14.645.000	15.000.000
Beban Honorarium	3.300.000	38.979.040
Beban Tenaga Ahli	1.500.000	1.500.000
Beban Tenaga Kerja Lainnya	112.635.000	111.645.000
Beban THR	94.412.485	78.529.194
Beban Perjalanan Dinas	193.473.753	242.008.137
Beban Administrasi dan Operasional	-	3.300.000
Beban Telp, Listrik dan Air	69.533.146	86.572.062
Beban ATK dan Benda Pos	27.145.000	33.095.050
Biaya Perlengkapan Kantor	14.188.400	6.432.175
Biaya Seragam Dinas	20.707.000	20.000.000
Biaya Jamsostek	54.392.572	50.611.670
Biaya Kesehatan	39.419.583	35.398.428
Biaya Sosial	1.400.000	1.972.000
Biaya Kerugian Piutang	12.000.000	12.000.000
Biaya Rekrutmen Direktur	50.000.000	-
Beban Rapal	24.243.350	22.478.023
Beban Air Minum	5.417.200	5.617.000
Beban Penelitian dan Pengembangan SDM	-	15.000.000
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	115.321.139	102.067.350
Beban Sewa	11.914.184	11.508.744
Beban Sanksi dan Denda Pajak	32.155.556	24.365.512
Biaya Janjua Tamu	14.377.800	8.641.000
Biaya konsultan pajak	35.000.000	35.000.000
Biaya Iera	8.400.000	2.600.000
Biaya sekretariat BP	9.000.000	6.000.000
Biaya audit	23.024.700	20.000.000
Biaya Biotek Pegawai	50.158.000	51.400.000
Biaya Pesangan	5.535.000	-
Biaya ulang tahun PDAU	14.607.000	-
Biaya Operasional	142.309.510	151.952.551
Jumlah Beban Administratif dan Umum	2.262.129.095	2.079.275.624
Beban Lain-Lain		
Beban Panjiran dan Reimbudi Daerah	52.214.178	-
Biaya PPh 4 (2)	70.290.000	70.290.000
Beban Lainnya	2.648.269	3.192.137
Jumlah Beban Lain-Lain	285.103.747	182.632.064
Beban Penyusutan dan Amortisasi		
Beban Penyusutan Bangunan	144.514.864	142.287.567
Beban Penyusutan Peralatan	13.377.304	13.339.707
Beban Penyusutan Kendaraan	42.582.334	27.350.000
Beban Penyusutan Inventaris	33.712.431	30.806.562
Amortisasi Asat *idak Berwujud	2.785.672	2.785.672
Beban Penyusutan Kandang Ayam	29.491.956	29.482.000
Beban Penyusutan Pagar Karas	11.735.260	11.735.260
Jumlah Beban Penyusutan dan Amortisasi	278.171.881	287.567.708
Jumlah Beban Operasional	3.012.749.198	2.891.299.581

4.21. Pendapatan (Beban) Non Operasional

Akun ini terdiri dari:

	67.688.659	77.221.151
Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Pendapatan Non Operasional :		
Pendapatan Bunga Bank	2.827.931	2.920.167
Pendapatan lain-lain	68.500.628	77.824.184
Jumlah Pendapatan Non Operasional	71.328.559	80.744.351
Beban Non Operasional :		
Beban Administrasi Bank	3.639.900	3.523.200
Jumlah Beban Non Operasional	3.639.900	3.523.200
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional	67.688.659	77.221.151

4.22. Perpajakan

Perhitungan Perpajakan untuk tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut.

Uraian	31 Desember 2023	31 Desember 2022
PERHITUNGAN PAJAK PENGHASILAN BADAN		
Labu (Rugi) sebelum pajak	1.382.310.543	1.238.802.488
Beda Tetap		
Beban Operasional	1.942.807.643	1.683.867.970
Beban Pajak Penghasilan dan Sanksi Denda Pajak	8.282.554	7.968.068
HPP yang telah dikenai PPh Final	63.125.960.181	44.203.037.834
Penjualan yang telah dikenai PPh Final	(66.180.521.496)	(46.816.200.339)
Pendapatan Bunga Tabungan dan Deposito	(3.151.117)	(3.204.796)
Jumlah Koreksi Fiskal	(1.108.822.236)	(1.018.481.885)
Labu (Rugi) Setelah Koreksi Fiskal	275.638.303	220.420.603
Dasar Pengenaan Pajak (Pembulatan)	275.638.300	220.420.176
Perhitungan Pajak Penghasilan Badan		
Rp 275.638.300 x 22%	60.651.426	48.492.439
Tekanan Pajak Penghasilan Badan	60.651.426	48.492.439
PERHITUNGAN PAJAK YANG MASIH HARUS DIBAYAR		
A. Kewajiban PPh Badan	60.651.426	48.492.439
B. Pajak Dibayar Dimuka (Kredit Pajak):		
- PPh Pasal 25	15.529.488	17.324.917
- PPh Pasal 22	30.670.828	21.261.031
- PPh Pasal 23	12.775.629	11.288.942
Jumlah Kredit Pajak	58.976.145	49.874.890
C. Pajak Penghasilan Terutang (A-B)		
(Labu) Kurang Bayar	1.675.281	2.617.549
BEBAN PAJAK PENGHASILAN		
- Pajak Penghasilan Final	3.151.117	3.204.796
- SKP/STP	7.652.331	7.968.068
Jumlah	10.803.448	11.192.864

4.23. KEJADIAN SETELAH TANGGAL NERACA

Ketahanan setelah 31 Desember 2022 berkaitan dengan dampak wabah penyakit COVID-19 berpotensi menurunkan permintaan dan harga karena ekspektasi pertumbuhan ekonomi dunia yang rendah yang akan berdampak terhadap kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajibannya. Kondisi ini juga dapat berdampak pada tingkat bunga, pemulihan putung peruntukan nilai aset tidak lancar dan penurunan nilai persediaan.

Laporan keuangan tidak mencakup penyesuaian-penyesuaian yang mungkin timbul sebagai dampak dari ketidakpastian tersebut. Asumsi kelangsungan usaha perusahaan memiliki risiko dan ketidakpastian; sehingga ada kemungkinan bahwa perubahan situasi akan mengubah proyeksi ini, yang selanjutnya dapat mempengaruhi kelangsungan usaha perusahaan.

4.24. RATIO Z-SCORE

RASIO KESINAMBUNGAN Z-Score Model

Z-Score Model

Model Altman

Model Altman ini dinyatakan dengan persamaan sebagai berikut:

$$Z = 6,56X_1 + 3,25X_2 + 6,72X_3 + 1,05X_4$$

Keterangan

X_1 = Modal Kerja Bersih/ Total Aset

X_2 = Saldo Laba/ Total Aset

X_3 = EBIT/Total Aset

X_4 = Modal/Total Kewajiban

*) Formula diatas adalah untuk perusahaan swasta dan non manufaktur

Berdasarkan hasil analisis indikator menggunakan Z-Score model atau suatu ukuran yang dipergunakan untuk menilai kelangsungan usaha (going concern) perusahaan yang menggunakan kombinasi dari beberapa formula analisis rasio keuangan yang dikembangkan oleh Edward Altman yang dikenal dengan Z-Score model dengan mengacu beberapa indikator diantaranya

• Jika hasilnya $Z < 1,23$ mengindikasikan kelangsungan usaha dalam prediksi Red

• Jika hasilnya $1,23 < Z < 2,90$ mengindikasikan kelangsungan usaha dalam prediksi Grey Area

• Jika hasilnya $Z > 2,90$ mengindikasikan kelangsungan usaha dalam prediksi Blue

Perhitungan Z-Score tahun 2023 adalah sebagai berikut:

	X_1		
6,56	$\times \frac{5.821.168,094}{14.981.281,544}$	=	2,55
	X_2		+
3,25	$\times \frac{1.170.525,238}{14.981.281,544}$	=	0,23
	X_3		+
6,72	$\times \frac{1.362.310,543}{14.981.281,544}$	=	0,62
	X_4		+
1,05	$\times \frac{12.277.473,655}{211.623,536}$	=	60,92
	Total		64,34

Perhitungan Z-Score tahun 2022 adalah sebagai berikut:

	X_1		
6,56	$\times \frac{5.289.762,345}{14.425.693,751}$	=	2,41
	X_2		+
3,25	$\times \frac{872.922,731}{14.425.693,751}$	=	0,20
	X_3		+
6,72	$\times \frac{1.238.902,458}{14.425.693,751}$	=	0,58
	X_4		+
1,05	$\times \frac{12.277.473,655}{84.887,306}$	=	151,86
	Total		155,94

Dari hasil perhitungan Z-Score model tahun 2023 sebesar 64,34 maka sesuai dengan hipotesis bahwa, perlakuan Z-Score $Z > 2,90$ yang memprediksi bahwa perusahaan dalam kondisi Blue

LAMPIRAN - LAMPIRAN

= LAMPIRAN 1 =

PDAU DAERAH KABUPATEN KENDAL
DAFTAR REKAPITULASI PIUTANG USAHA
PER 31 DESEMBER 2023

NO	UNIT	SALDO TAMUN LALU	TRANSAKSI 2023		SALDO PIUTANG USAHA
			BERTAMBAH	BERKURANG	
I.	PERTANIAN				
	Beras	1.895.000	33.892.200	29.934.700	5.852.500
	Kas	65.917.000	504.886.000	528.713.000	42.000.000
	Urea Bersubsidi	254.880.614	2.190.437.500	2.303.098.116	132.199.998
	Pupuk ZA Petrokimia	6.659.090			6.659.090
	Pupuk Phoska Petrokimia	153.995.442	1.052.493.180	1.108.554.532	97.934.090
	Pupuk SP-35 Petrokimia				
	Pupuk Organik				
	NPK Kujang				
	Kios Boja				
	TOTAL UNIT PERTANIAN	483.327.146	3.771.678.880	3.970.300.348	284.705.678
II.	PERCETAKAN				
	Percetakan	171.863.459	1.179.861.155	1.131.613.680	170.110.934
III.	PENJUALAN SOLAR				
	Penjualan Solar	36.324.382	1.856.355.303	1.800.622.103	94.057.582
IV.	BARANG BENGKEL				
	Barang Bengkel	122.733.517		1.625.000	121.108.517
V.	PIUTANG KANTOR				
	TOTAL PIUTANG USAHA	768.248.484	6.807.895.338	6.804.161.131	869.982.691

= LAMPIRAN 2 =

PDAU DAERAH KABUPATEN KENDAL
DAFTAR PERSEDIAAN
PER 31 DESEMBER 2023

NO	UNIT	JENIS PERSEDIAAN	JUMLAH (Rp)
I.	UNIT PERTANIAN	Beras	-
		Kios	-
		Urea Besubsidi	145.289.288
		Barang Dagang Pertanian	289.431.700
		Pupuk NPK Kujang	60.905.278
		Pupuk SP-36 Petrokimia	-
		Pupuk Organik	-
		TOTAL UNIT PERTANIAN	495.626.266
II.	UNIT PERCETAKAN	Bahan Baku Percetakan	165.217.386
		Barang Jadi Percetakan	29.987.912
		TOTAL UNIT PERCETAKAN	195.205.298
III.	UNIT PERBENGKELAN	Barang Bengkel	911.825.685
IV.	UNIT SPBU	Persediaan Solar	89.180.826
		Persediaan Pertamina	1.863.337
		TOTAL UNIT SPBU	91.044.163
TOTAL PERSEDIAAN			1.693.701.412

= LAMPIRAN 3 =

PT. ANEKA USAHA MERAH
DAFTAR PERHITUNGAN
TAHUN 2023

No.	Keterangan	TYPE	Tahun	Umur Bulan	Tarif	Harga Perolehan	Akum. Depres. Des 2022	Nilai Buku Des 2022	31 Desember 2023		
									Depresiasi	Akum. Depresiasi	Nilai Buku
	Tanah		2015			6.491.299.484					6.491.299.484
	INVENTARIS										
1	Investorita Kantor										
	komputer	Acer Aspire 4710ZP	Jul 2004	3	12,5%	9.282.000	9.219.919	-	0.215.989	-	-
	Printer	EPSON 770	Jul 2004	3	12,5%	1.770.000	1.770.000	-	-	-	-
	Meja kerja komputer	Ironon Dvina	Jul 2004	4	12,5%	840.000	840.000	-	-	-	-
	Kursi kerja komputer		Jul 2004	2	12,5%	2.810.000	2.810.000	-	-	-	-
	Almari besi dengan kunci		Jul 2004	8	12,5%	1.746.000	1.746.000	-	-	-	-
	Kursi rotan kursi	Type 48M	Jul 2004	6	12,5%	2.226.000	2.226.000	-	-	-	-
	Kursi kayu	Type 48M	Jul 2004	6	12,5%	3.250.000	3.250.000	-	-	-	-
	Meja kerja pimpinan	ESS IV	Jul 2004	6	12,5%	11.039.999	11.039.999	-	-	-	-
	Meja kerja staf/kegiatan		Jul 2004	6	12,5%	9.719.999	9.719.999	-	-	-	-
	Amplas board	Teksa	Jul 2004	2	12,5%	467.000	467.000	-	-	-	-
	Almari besi	ESB	Jul 2004	8	12,5%	4.634.000	4.634.000	-	-	-	-
	Meja kerja pimpinan	Espon	Jul 2004	6	12,5%	4.024.000	4.024.000	-	-	-	-
	Meja kerja		Jul 2004	6	12,5%	3.389.999	3.389.999	-	-	-	-
	UPS		Jul 2004	6	12,5%	684.999	684.999	-	-	-	-
	komputer	Pentium 4	Jul 2004	8	12,5%	6.550.000	6.550.000	-	-	-	-
	Printer	Canon-Serie 2100	Jul 2004	4	12,5%	750.000	750.000	-	-	-	-
	Meja kerja komputer	Espon	Jul 2004	6	12,5%	3.499.999	3.499.999	-	-	-	-
	Meja kerja	Ulu	Jul 2004	6	12,5%	2.359.999	2.359.999	-	-	-	-
	Meja kerja pimpinan		Jul 2004	6	12,5%	1.835.999	1.835.999	-	-	-	-
	Kursi kerja	Meppan GME	Jul 2004	6	12,5%	463.474	463.474	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda	Ulu	Jul 2004	6	12,5%	1.690.000	1.690.000	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	1.795.000	1.795.000	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	64.459	64.459	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	1.499.999	1.499.999	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	63.459	63.459	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	254.459	254.459	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	690.000	690.000	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	199.999	199.999	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	3.859.999	3.859.999	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	169.999	169.999	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	6.613.499	6.613.499	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	2.313.624	2.313.624	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	529.999	529.999	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	594.999	594.999	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	7.384.999	7.384.999	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	8.351.419	8.351.419	-	-	-	-
	Meja kerja Rotunda		Jul 2004	6	12,5%	1.870.934	1.870.934	-	-	-	-

PD. ANKRA USAHA DAERAH
DAFTAR PENYUSUNAN
TAHUN 2023

No.	Keterangan	TYPE	Tahun	Umur Eksp.	Tipe	Harga Perolehan	Akum. Depres. Des. 2022	Nilai Buku Des. 2022	31 Desember 2023		
									Depresiasi	Akum Depresiasi	Nilai Buku
	Printer	HP P2016	April 2024	4	25.0%	685.000	684.999	-	-	684.999	1
	Printer	Perma IP 1290	Febr 2024	4	25.0%	570.000	569.999	-	-	569.999	1
	Kursi Rod		Ag. 2009	8	12.5%	500.000	499.999	-	-	499.999	1
	Meja Kantor		Ag. 2009	4	25.0%	1.340.000	1.339.999	-	-	1.339.999	1
	Reklamasi Kantor		1-Sep-08	4	25.0%	380.000	380.000	-	-	380.000	1
	AC	Sharp	Jan-09	3	25.0%	2.000.000	2.000.000	-	-	2.000.000	1
	Kursi Kantor Torsi	Desana	Mar 2010	4	25.0%	3.300.000	3.299.999	-	-	3.299.999	1
	Vertical Blind (Gorden)		Mei 2010	4	25.0%	1.550.000	1.550.000	-	-	1.550.000	1
	LCD LG 15,6" Wide		Apr 2011	4	25.0%	850.000	849.999	-	-	849.999	1
	Kursi Kantor		Mei 2011	4	25.0%	1.260.000	1.259.999	-	-	1.259.999	1
	Komputer		Mei 2012	4	25.0%	3.700.000	3.699.999	-	-	3.699.999	1
	Printer Brother	Brother MFC 1200	1-Mei-13	4	25.0%	2.140.000	2.139.999	-	-	2.139.999	1
	AL. Kursi Kantor Kursi Desainer	Lokal	Jan 2016	4	25.0%	10.000.000	10.000.000	-	-	10.000.000	1
	Kursi Kantor		Feb 2016	4	25.0%	450.000	449.999	-	-	449.999	1
	LED P-Panel		April 2016	4	25.0%	1.595.000	1.594.999	-	-	1.594.999	1
	Laptop HP		April 2016	4	25.0%	4.999.000	4.998.999	-	-	4.998.999	1
	Rak pending & pending pending		Jan 2017	4	25.0%	1.075.000	1.074.999	-	-	1.074.999	1
	AC 1 Pk		On April 18	4	25.0%	4.799.000	4.798.999	-	-	4.798.999	1
	Meja Kantor		Feb 2019	4	25.0%	4.000.000	4.000.000	304.187	304.186	4.000.000	1
	Perfor. Kaca		Ag. 2019	4	25.0%	7.000.000	6.979.167	1.010.833	1.020.432	6.968.964	1
	Meja Restorasi dan Kursi		Ag. 2019	4	25.0%	3.840.000	3.780.000	450.000	554.599	3.655.500	1
	Kursi		Jun 2020	4	25.0%	4.500.000	4.499.250	1.293.750	1.125.000	4.304.250	458.750
	Laptop & Printer		Januari 2020	4	25.0%	7.150.000	6.982.500	1.087.500	1.127.499	7.149.999	1
	CPU		Mei 2020	4	25.0%	2.700.000	1.487.500	1.212.500	673.000	3.137.500	562.500
	Laptop Acer Aspire		Agustus 2021	4	25.0%	7.400.000	6.750.000	3.700.000	1.050.000	5.550.000	1.600.000
	Spesifikasi Komputer		Ok 21	4	25.0%	8.000.000	6.853.333	5.146.667	1.700.000	1.583.333	4.816.667
	Spesifikasi Komputer		Ok 22	4	25.0%	5.350.000	227.517	5.122.483	1.337.500	4.990.417	3.789.583
	Laptop Acer Aspire		Jan 23	4	25.0%	7.200.000	-	-	1.604.167	1.604.167	5.595.833
	Jumlah Investasi Kapital					988.894.800	149.226.967	21.747.663	91.884.949	162.091.128	18.883.391
3	Investasi Perbaikan										
	Komputer	HP 2.4 G-E	Jul 2004	8	12.5%	9.850.000	9.849.999	-	-	9.849.999	1
	Printer	HP 1560R	Jul 2004	8	12.5%	10.250.000	10.249.999	-	-	10.249.999	1
	Meja Kantor Komputer	Ergonomi	Jul 2004	8	12.5%	850.000	849.999	-	-	849.999	1
	Elektronik	Lokal	Jul 2004	8	12.5%	500.000	499.999	-	-	499.999	1
	Spesifikasi komputer	Lokal	Jul 2004	8	12.5%	740.000	739.999	-	-	739.999	1
	Kursi Kantor	Lokal	Jul 2004	8	12.5%	500.000	499.999	-	-	499.999	1
	Meja Kantor & Kursi, Kursi Kantor		Jun 2004	8	12.5%	1.320.000	1.319.999	-	-	1.319.999	1
	Kursi Kantor & Kursi, Kursi Kantor		Ag. 2004	8	12.5%	2.000.000	2.000.000	-	-	2.000.000	1
	Meja Kantor		Ok 2004	8	12.5%	171.000	170.999	-	-	170.999	1
	Kursi Kantor	Nepion	Jan 2005	8	12.5%	150.000	149.999	-	-	149.999	1
	Meja Kantor	Lokal	Mar 2005	8	12.5%	162.000	161.999	-	-	161.999	1
	Printer Office Jet	KESON Pk	Ok 2005	8	12.5%	4.500.000	4.499.999	-	-	4.499.999	1
	Printer Brother (Epson)	Epson	Ag. 2009	4	25.0%	2.280.000	2.279.999	-	-	2.279.999	1
	Komputer & printer	Usdara	Mei 2012	4	25.0%	5.140.000	5.139.999	-	-	5.139.999	1
	Printer		Mei 2014	4	25.0%	5.030.000	4.999.999	-	-	4.999.999	1
	Printer Epson L120	L120	Sept 2014	4	25.0%	1.475.000	1.474.999	-	-	1.474.999	1
	Printer		Jun 2022	4	25.0%	3.000.000	2.989.075	1.490.925	968.750	1.999.125	499.875
	CPU		Feb 2023	4	25.0%	6.200.000	-	-	1.437.500	1.437.500	5.442.500
	Jumlah Investasi Perbaikan					64.789.300	41.383.001	1.490.925	2.437.380	50.820.611	5.682.389

**PT. ANEKA USAHA PAPER
DAFTAR PERTUGASAN
TAHUN 2023**

No.	Keterangan	Tipe	Tahun	Umur Ekon	Tipe	Harga Perolehan	Akum. Depres. Des. 2022	Nilai Buku Des. 2022	31 Desember 2023		
									Depresiasi	Akum. Depresiasi	Nilai Buku
II	Investasi Pengalihan										
	Ekstensi Road	Local	Jul 2004	8	12.5%	1.000.000	529.193	1	-	529.193	1
	Terdogan Waru	Local	Jul 2004	8	12.5%	4.207.502	4.207.459	1	-	4.207.459	1
	Roa Candi penanun petu		Agp 2004	8	12.5%	4.257.750	4.257.740	1	-	4.257.740	1
	Petal		Agp 2004	8	12.5%	98.500	96.499	1	-	96.499	1
	Padak		Agp 2004	8	12.5%	1.44.500	1.44.499	1	-	1.44.499	1
	Pembi Temon	LM 1200-4	Jul 2007	8	12.5%	1.850.000	1.850.000	1	-	1.850.000	1
	Kuruk Tandu	Local	Jul 2007	8	12.5%	1.670.000	1.670.000	1	-	1.670.000	1
	Pembi Temon	Des. Home	Jul 2007	8	12.5%	650.000	650.000	1	-	650.000	1
	Kuruk Tandu	Onase	Jul 2007	8	12.5%	580.000	580.000	1	-	580.000	1
	Amah Me	Onase	Jul 2007	8	12.5%	170.000	170.000	1	-	170.000	1
	Gorden		Jul 2007	8	12.5%	600.000	595.000	1	-	595.000	1
	Tengas Jendek	Local	Jul 2007	8	12.5%	5.170.400	5.170.359	1	-	5.170.359	1
	Rak TV	Isuwer	Agp 2008	4	25%	250.000	246.000	1	-	246.000	1
	Komputer Perumahan	Onase 22.2 On2	Feb 2009	4	25%	5.490.000	5.490.000	1	-	5.490.000	1
	Holden Holden	Onase	Feb 2009	4	25%	800.000	800.000	1	-	800.000	1
	Princa	Onase MP 105	Feb 2009	4	25%	625.000	625.000	1	-	625.000	1
	Isuwer komputer		Feb 2009	4	25%	250.000	246.000	1	-	246.000	1
	Amah Inc	Onase	Agp 2010	3	50%	2.140.000	2.140.000	1	-	2.140.000	1
	Angkas Angkas aman ke		Agp 2010	4	25%	220.000	220.000	1	-	220.000	1
	Isuwer Onase		Feb 2011	4	25%	1.120.000	1.119.999	1	-	1.119.999	1
	Amah Onase		Agp 2011	4	25%	740.000	740.000	1	-	740.000	1
	Komputer Car D	Onase	Agp 2014	4	25%	3.975.000	3.975.000	1	-	3.975.000	1
	Princa Egon	Onase	Jan 2016	4	25%	2.000.000	2.000.000	0	-	2.000.000	0
	Alga Komputa		Agp 2016	4	25%	605.000	604.999	1	-	604.999	1
	Onase		Agp 2016	4	25%	4.000.000	4.000.000	1	-	4.000.000	1
	AC		Agp 2017	4	25%	4.000.000	4.000.000	1	-	4.000.000	1
	Kuruk dan pamer	Onase	Jan 2021	4	25%	5.600.000	5.600.000	2.632.000	1.400.000	4.167.999	1.432.000
	GPU dan Onase	Onase	Feb 2022	4	25%	2.105.000	1.810.000	8.121.459	1.500.000	3.310.000	4.811.459
Aundak Invenaris Perbaikan						62.726.840	63.871.982	2.363.000	3.330.000	67.667.332	6.637.318
IV.	Investasi Bangkai										
	Onase & penduan caga	Local	Agp 2004	4	12.5%	525.000	525.000	0	-	525.000	0
	Onase	Local	Agp 2004	8	12.5%	12.000	12.000	0	-	12.000	0
	Onase & Kuruk		Jan 2005	8	12.5%	1.067.500	1.067.500	0	-	1.067.500	0
	Onase		Feb 2005	8	12.5%	9.000	9.000	1	-	9.000	1
	Onase nama		Feb 2005	8	12.5%	50.000	50.000	0	-	50.000	0
	Onase Accu		Mar 2010	4	25%	3.450.000	3.450.000	0	-	3.450.000	0
	Onase Bank Onase		Agp 2010	4	25%	3.250.000	3.250.000	0	-	3.250.000	0
	Onase nama		Feb 2010	4	25%	3.600.000	3.600.000	0	-	3.600.000	0
	Onase Onase		Agp 2014	4	25%	4.875.000	4.875.000	1	-	4.875.000	1
	Onase Onase		Agp 2016	4	25%	1.025.000	1.025.000	1	-	1.025.000	1
	Onase Onase		Agp 18	4	25%	4.800.000	4.800.000	1	-	4.800.000	1
	Onase Onase		Agp 18	4	25%	2.650.000	2.650.000	1	-	2.650.000	1
	Onase Onase		Mar 2019	4	25%	5.400.000	5.400.000	812.500	812.500	4.587.500	4.587.500
	Onase Onase (Onase) Onase		Mar 2019	8	12.5%	18.750.000	18.750.000	21.813.750	4.847.500	21.813.750	16.966.250
	Onase		Des 2019	4	25.0%	1.575.000	1.575.000	283.750	283.750	1.575.000	1.575.000
	Onase Onase Onase, Onase		Des 2019	4	25.0%	3.750.000	3.750.000	1.250.000	1.250.000	4.000.000	4.000.000
	Onase Onase Onase		Agp 2021	4	25.0%	3.500.000	3.500.000	3.400.000	1.250.000	3.500.000	1.250.000
Jumlah Invenaris Bangkai						41.871.300	49.201.280	58.870.004	4.663.749	63.705.040	18.566.260

**PD ANEKA USAHA DAERAH
CAPITAN PONTIANAH
TAHUN 2023**

No.	Keterangan	TYPE	Tahun	Umur Kilom	Tarif	Harga Perolehan	Akum. Deprec Des. 2022	Nilai Buku Des. 2022	31 Desember 2023		
									Depresiasi	Akum Depresiasi	Nilai Buku
V	Implemansi SPBM										
	Depreciasi peralatan alat & 45000	Loket	Des 2008	8	12,5%	682.000	619.999	1		679.999	1
	Blower pompa air	Loket	Des 2006	8	12,5%	172.200	159.199	1		159.199	1
	Quasacopang	Loket	Feb 2009	4	25%	745.000	558.999	1		745.999	1
	LOU		april 2005	4	25%	950.000	709.999	1		589.999	1
	pompa pemampai		agust 2011	4	25%	3.200.000	2.359.999	1		7.899.999	1
	Stasiun		april 2014	4	25%	3.185.000	2.185.999	1		3.185.999	1
	Pompa again		1938 2011	4	25%	750.000	549.999	1		749.999	1
	CCU		Des 2015	4	25%	7.900.000	7.499.999	1		7.499.999	1
	Wana BOCN		Des 2016	3	25%	3.330.000	3.299.999	1		3.299.999	1
	Sebang SPBM		Jan 11	8	25%	3.450.000	3.299.999	1		3.299.999	1
	Tanah Deviser		april 2017	4	25%	3.500.000	3.499.999	1		3.499.999	1
	Emas		ok 2017	4	25%	699.900	699.999	1		699.999	1
	Alasan untuk		jan 18	4	25%	4.100.000	4.099.999	1		4.099.999	1
	GPU Tawing		Feb 2022	8	20%	3.180.000	2.307.199	666.199	710.750	3.132.334	88.645
	GPU Banderan		april 2022	4	25%	1.590.000	1.236.819	1.262.181	449.750	3.189.561	217.437
	Pratin		hep 2020	4	25%	1.550.000	1.088.500	710.417	387.500	1.277.001	322.917
	Kuda kapa	Stasiun	septabr 2021	4	25%	1.600.000	1.000.000	500.000	400.000	1.200.000	400.000
	Lampir	Stasiun	Januari 2021	4	25%	6.100.000	3.299.999	3.350.000	1.619.000	5.000.000	1.475.000
	Kawatrapat	Stasiun	Jan 2020	4	25%	6.750.000	1.546.879		1.546.879	1.253.125	1.253.125
	Lampir	Lampir	april 2023	4	25%	7.100.000			1.651.250	1.331.250	5.768.750
	Pratin	Pratin	Maret 2020	4	25%	2.140.000			401.250	401.250	1.738.750
	Tanah untuk		Des 2023	8	20%	8.820.000			179.646	8.640.354	
Jumlah Implemansi SPBM						79.476.300	62.439.182	8.789.843	7.871.021	49.644.208	29.832.092
Total Implemansi						463.828.770	376.846.184	66.689.779	33.719.431	21.366.834	70.470.340
VI	Kendaraan										
	Sepeksi motor Roda Dua (Cortx)	Supra X	Jul 2004	4	25%	13.475.000	12.474.999	1		12.474.999	1
	Sepeksi motor Roda Dua (Jonghe & Co)	Supra X	Des 2004	4	25%	24.000.000	23.099.999	1		23.099.999	1
	Sepeksi motor Roda Dua (Cortx)	Supra X	Jan 2005	4	25%	12.250.000	11.049.999	1		13.049.999	1
	Sepeksi motor Roda Dua (Cortx)	Supra X 125	Des 2005	4	25%	13.975.000	12.974.999	1		13.874.999	1
	Sepeksi motor Roda Dua (Cortx)	Supra X 125	Jan 2007	4	25%	43.300.000	42.299.999	1		43.299.999	1
	Kendaraan (AP)	Supra X 125	Feb 2011	4	25%	15.840.000	15.799.999	1		15.799.999	1
	Sepeksi motor Roda Dua (Cortx)	Bad	Agust 2016	4	25%	15.725.000	15.724.999	1		15.724.999	1
	Sepeksi motor Roda Dua (Cortx)	Bad	agust 2018	4	25%	31.450.000	31.449.999	1		31.449.999	1
	Kendaraan (SPBM)	Bad	Agust 2016	4	25%	15.725.000	15.724.999	1		15.724.999	1
	Sepeksi motor Roda Dua (Cortx)	125	april 2012	4	25%	31.700.000	31.699.999	1		31.699.999	1
	Truk	Opus	Des 2018	5	25%	298.710.000	258.599.999	1		258.599.999	1
	Alas	Pratin	Jan 2019	8	13%	230.520.000	21.719.701	138.710.299	78.812.500	130.932.201	102.587.799
	Bakmi		ag 2020	5	25%	21.500.000	19.815.183		5.375.000	16.214.583	5.285.417
	Udang	Grandprix	ag 2023	8	13%	188.500.000			7.775.833	7.775.833	178.724.167
	Batu truk		Nov 2023	4	25%	30.000.000			625.000	625.000	29.375.000
Jumlah Kendaraan						982.460.000	818.450.398	148.640.837	42.689.333	869.042.037	323.467.303

**REKAPITULASI DATA PERALAN
DAFTAR KEMERKATAN
TAHUN 2023**

No	Keterangan	TYPE	Tahun	Umur Ekonomis	Tipe	Harga Perolehan	Akum. Depresiasi Des 2023	Nilai Buku Des 2023	31 Desember 2023		
									Depresiasi	Akum. Depresiasi	Nilai Buku
VII.	Gedung Kiri		Des 2004	20	5%	30.000.000	45.820.333	4.166.667	7.700.000	45.333.333	4.666.667
	Gedung Besar		Jan 20	5	25%	27.100.000	13.102.883	14.000.217	8.477.250	19.875.833	7.225.067
	Jumlah Gedung Persewaan					57.100.000	58.923.217	18.172.883	9.277.250	65.213.207	8.891.733
VIII.	Gedung Gedung Bangsal		Oct 2004	20	5%	250.000.000	372.082.333	22.918.667	12.500.000	235.583.333	10.418.667
	Gedung Bangsal		Jan 2012		5%	10.000.000	9.400.250	10.338.750	499.750	10.474.000	9.331.000
	Ruang tunggu		Apr 2018		5%	20.000.000	4.814.250	15.185.750	1.031.250	5.875.875	14.156.875
	Ruang Kamar Kamar		Sept 2012		10%	10.000.000	4.500.750	5.500.750	1.041.375	5.570.750	5.077.750
	Ruang Kamar Kamar		Mar 2021		10%	26.000.000	4.722.500	21.277.500	2.357.700	4.418.875	16.858.625
	Ruang Kamar Kamar		Feb 2022		10%	21.000.000	1.755.425	19.244.575	2.106.750	3.862.375	15.382.200
	Jumlah Gedung Bangsal					347.000.000	522.487.858	69.276.915	20.546.825	572.374.683	75.807.498
IX.	Gedung Gedung RPU		Jan 2005	20	5%	400.000.000	712.884.473	143.895.527	44.321.250	517.213.123	69.334.213
	Jumlah Gedung RPU					400.000.000	712.884.473	143.895.527	44.321.250	517.213.123	69.334.213
K.	Gedung SPBM		Des 2018	20	5,0%	400.000.000	95.000.000	305.000.000	24.400.000	120.360.000	389.240.000
	Kantor-kantor Operasional Persewaan		Apr 2020	20	5,0%	1.000.000.000	10.000.000	990.000.000	33.000.000	103.360.000	586.640.000
	Persewaan (JPL, dll.)		Mar 2020	20	5,0%	41.733.900	4.173.290	37.560.610	7.000.000	6.293.875	31.266.735
	Taman		Jan 2021	20	5,0%	11.000.000	771.667	10.228.333	660.000	1.328.167	8.900.167
	Persewaan-kantor-kantor		Des 2021	10	10,0%	21.000.000	2.100.000	18.900.000	2.100.000	4.200.000	14.700.000
	Wajib Sertifikasi dan perijinan		Jan 2022	10	10,0%	82.400.000	8.240.000	74.160.000	6.000.000	11.910.000	62.250.000
	Jumlah Gedung SPBM					1.505.400.000	116.114.757	1.389.285.243	70.460.000	248.453.283	1.140.832.000
XI.	Kandang Ayam		Des 17	10	10%	185.000.000	18.500.000	166.500.000	10.500.000	157.500.000	21.750.000
	Kandang Ayam		Des 2020	10	10%	100.000.000	21.000.000	79.000.000	10.000.000	50.000.000	29.000.000
	Jumlah Kandang Ayam					285.000.000	39.500.000	245.500.000	20.500.000	207.500.000	50.750.000
Total Gedung						2.851.800.000	1.425.084.074	1.426.715.926	173.886.275	1.600.602.201	2.251.113.725
XII.	Mesin Persewaan										
	Mesin Offset 1 Foto	Toko	Jan 2004	4	25%	21.500.000	21.500.000	-	-	21.500.000	-
	Mesin Offset 2 Foto	Kantor	Jan 2004	4	25%	200.000.000	200.000.000	-	-	200.000.000	-
	Mesin Rasio Rasio	OK	Jan 2008	4	25%	21.500.000	21.500.000	-	-	21.500.000	-
	Mesin Rasio Rasio	Ther	Jan 2004	4	25%	21.500.000	21.500.000	-	-	21.500.000	-
	Mesin Rasio Rasio	Lokal	Jan 2004	4	25%	21.500.000	21.500.000	-	-	21.500.000	-
Jumlah Mesin Persewaan						453.000.000	453.000.000	-	-	453.000.000	-

PT. ANEKA LAYAN BARAH
DAFTAR PENYUSUTAN
TAHUN 2023

No	Keterangan	TYPE	Tahun	Umur Ekst	Taru	Harga Perolehan	Akum. Depres. Des 2022	Nilai Buku Des 2022	31 Desember 2023		
									Depresiasi	Akum Depresiasi	Nilai Buku
XIII	Media Pengembangan										
	As Pung	Local	Juli 2004	4	25%	2.750.000	2.695.355	1	-	2.695.355	1
	Tempat air	Local	Juli 2004	4	25%	350.000	343.555	1	-	343.555	1
	Tanggapan 3 in	Local	Juli 2004	4	25%	150.000	145.955	1	-	145.955	1
	Standart jkt	Local	Juli 2004	4	25%	300.000	292.955	1	-	292.955	1
	Alat. Baunang	Scam 80W 100 Dgth	Juli 2004	4	25%	37.250.000	37.273.955	1	-	37.273.955	1
	Asi pemukul Ben	Scam Rr 510	Juli 2004	4	25%	20.000.000	20.000.000	1	-	20.000.000	1
	Alat. Scoring	Qepi Plus 202 OS	Juli 2004	4	25%	50.000.000	49.999.555	1	-	49.999.555	1
	Asi Hantak-Gun	Rosin 14 Tau	Juli 2004	4	25%	45.875.000	45.814.555	1	-	45.814.555	1
	Mesin-Gun	Dynco G-110	Juli 2004	4	25%	12.500.000	12.499.055	1	-	12.499.055	1
	Dongkang	Flagokak 3 km	Juli 2004	4	25%	4.725.000	4.723.055	1	-	4.723.055	1
	Asi-Motion	Sanna 120 Hg	Juli 2004	4	25%	5.400.000	5.395.555	1	-	5.395.555	1
	Kompasor	Polys 12-1P	Juli 2004	4	25%	6.150.000	6.149.555	1	-	6.149.555	1
	Kunci-tomen	Scam 1200 114 Hg	Juli 2004	4	25%	2.000.000	1.999.955	1	-	1.999.955	1
	Jumlah Media Pengembangan					198.890.000	198.489.989	11	-	198.489.989	11
XIV	Peralatan cetak										
	Hard disk		Des 2004	8	12,5%	1.780.000	1.739.359	1	-	1.739.359	1
	Printer pemotong daun		Des 2004	8	12,5%	142.000	139.359	1	-	139.359	1
	Alat tulis mutapaya		Des 2004	8	12,5%	417.000	408.959	1	-	408.959	1
	Map		Des 2004	8	12,5%	68.500	66.455	1	-	66.455	1
	Mesin MTC		Jan 2005	5	12,5%	183.000	181.259	1	-	181.259	1
	Scann		Jan 2005	5	12,5%	50.000	49.059	1	-	49.059	1
	Hard Drive		Juli 2005	8	12,5%	50.000	49.959	1	-	49.959	1
	Scann		Feb 2005	8	12,5%	189.000	187.000	1	-	187.000	1
	Scann		Juli 2005	8	12,5%	124.000	123.955	1	-	123.955	1
	Jumlah peralatan cetak					3.034.000	3.004.401	10	-	3.004.401	10
XV	Peralatan Bengkel										
	Kunci Bangkal		Agp 2004	8	12,5%	2.580.000	2.582.048	1	-	2.582.048	1
	Geang. kompresor		Agp 2004	8	12,5%	59.000	58.999	1	-	58.999	1
	Sambungan		Agp 2004	8	12,5%	37.500	37.485	1	-	37.485	1
	Tempelan air & kompo		Des 2004	8	12,5%	154.000	153.898	2	-	153.898	2
	Kunciang & obeng		Des 2004	8	12,5%	85.750	85.748	1	-	85.748	1
	Kuruk		Des 2004	8	12,5%	35.000	35.399	1	-	35.399	1
	Kunci 27		Jan 2005	5	12,5%	67.000	66.999	1	-	66.999	1
	Geang Pengang		Me 2005	8	12,5%	45.250	45.249	1	-	45.249	1
	Kunci Ring & Spool asat		Agp 2005	8	12,5%	64.750	64.742	1	-	64.742	1
	Alat ukur-gara Ga		Jan 2005	5	12,5%	75.000	74.999	1	-	74.999	1
	Geang. Kunci obeng		Juli 2006	8	12,5%	314.750	314.749	1	-	314.749	1
	Waktu Di Cetak		Agp 2006	8	12,5%	740.000	740.000	1	-	740.000	1
	Tukang Saku, Geang		Feb 2007	8	12,5%	680.500	680.500	1	-	680.500	1
	Kunciang, Solkan di		Mei 2011	8	12,5%	9.979.950	9.979.995	1	-	9.979.995	1
	Seal-Habit, Spul kompresor 11		Des 2019	8	12,5%	3.600.500	2.100.188	9.500.311	720.563	7.680.252	2.500.250
	Kunci di		Mei 2020	8	12,5%	4.700.000	1.592.667	3.107.333	567.250	2.189.917	2.588.083
	Playing Mole		Agum 2021	4	25.0%	14.385.000	7.142.000	7.199.500	3.695.005	10.787.000	3.598.500
	Kunci di		Agp 2022	4	12,5%	10.000.100	-	-	104.148	104.148	9.895.952
	Jumlah Peralatan bengkel					48.883.150	26.790.397	13.883.884	5.000.407	34.790.803	18.884.247

PO ANGKA USAHA BAROM
DAFTAR PERYUSUTAN
TAHUN 2023

No	Keterangan	TYPE	Tahun	Umur Ekon.	Tari	Harga Perolehan	Akum Depres Des 2022	Nilai Buku Des 2022	31 Desember 2023		
									Depresiasi	Akum Depresiasi	Nilai Buku
XVI	Peralatan SPBU										
	Ry 1 > 2 Jalan SPBU		Des 2007	20	5,0%	68.883,458	41.269.592	14.083,898	2.798.672	44.038.264	18.237,248
XVII	Mobil/Motor Kandang										
	Suzuki 150 motor Kagei		april 17	8	12,5%	57.438.000	40.673.411	16.758.583	2.182.250	42.855.661	9.578.233
	Polymer		april 17	8	12,5%	2.667.000	1.316.293	1.350.706	335.875	2.173.751	427.830
	Wipac C&P		april 17	8	12,5%	2.814.000	1.803.804	870.196	351.813	2.345.417	462.080
	Summit		april 17	8	12,5%	4.115.000	2.957.382	1.157.618	521.875	2.479.187	695.230
	Wipac C&P		Jan 2018	4	25,0%	3.198.000	3.136.800	61.200	-	3.198.000	-
	Jumlah Peralatan Kandang					78.215.500	50.804.893	19.645.897	8378.313	59.683.618	18.889.608
XVIII	Akumulasi	Tanpa Depresiasi			50,0%	12.423.988	12.423.988	-	-	12.423.988	-
KDK	Pagar Kanvas TKT		2015	20	0%	234.746.187	11.736.280	223.009.907	41.785.298	21.479.629	211.234.877

**PERUMDA AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
KABUPATEN KENDAL**

**Laporan Keuangan
31 Desember 2023
Dan Untuk Tahun Berakhir Pada Tanggal Tersebut
Beserta Laporan Auditor Independen**



Perumda Air Minum
TIRTO PANGURIPAN



PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Perumda Air Minum

TIRTO PANGURIPAN

Jl. Pemuda No. 62 Kendal 51314 / Telp. (0294) 381165 Fax (0294) 3686080

Email : pdepanikdl@yahoo.co.id

Hotline : (0294) 3689942 / WA 08122578484 - 082133767611

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
KABUPATEN KENDAL**

Yang berlandaskan di bawah ini :

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. Nama | : Sunanto, ST, MM. |
| Alamat Kantor | : Jl. Pemuda No. 62 Kendal |
| Alamat Domisili Sesuai KTP | : Perum GPM Blok H-28 RT 004, RW 007, Kel. Ds. Langenharjo, Kec. Kendal |
| Nomor Telepon | : (0294) 381165 |
| Jabatan | : Direktur Utama |

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum "Tirto Panguripan" Kabupaten Kendal;
2. Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum "Tirto Panguripan" Kabupaten Kendal telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum "Tirto Panguripan" Kabupaten Kendal telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum "Tirto Panguripan" Kabupaten Kendal tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Perusahaan Umum Daerah Air Minum "Tirto Panguripan" Kabupaten Kendal.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Kendal, 02 Februari 2024
Atas Nama dan mewakili Direksi


Sunanto, ST, MM
Direktur Utama



DAFTAR ISI

	Halaman
Laporan Auditor Independen	
Laporan Neraca	1
Laporan Laba-Rugi	3
Laporan Ekuitas	4
Laporan Arus Kas	5
Catatan Atas Laporan Keuangan	6
Gambaran Umum	6
Kebijakan Akuntansi	7
Penjelasan Pos-pos Neraca	10
Penjelasan Pos-pos Laba Rugi	17
Lampiran:	
Lampiran I - Daftar Piutang Usaha Dan Penyisihannya	
Lampiran II : Daftar Utang Usaha	
Lampiran III : Daftar Utang Non Usaha	

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO

Auditor, Tax & Management Consultants and Training

NO. KEP - 053/KM.17/1999; Nomor Izin Usaha : 99.2.0262

Jl. Mugas Dalam No. 65 Telp. (024) 8417530 Fax. (024) 8418124 Semarang 50243

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00027/2.0282/AU.2/04/0183-1/1/II/2024

Kepada Yth.
Pemilik, Dewan Pengawas dan Direksi
Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan
Jl. Pemuda No.62
Kendal

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

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

Hal Lain

Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini tanpa modifikasian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 22 Februari 2023.

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.



KANTOR AKUNTAN PUBLIK DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO

Auditor, Tax & Management Consultants and Training

NO. KEP - 053/KM.17/1999; Nomor Izin Usaha : 99.2.02B2

Jl. Mugas Dalam No. 65 Telp. (024) 8417530 Fax. (024) 8418124 Semarang 50243

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

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

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

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

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.



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO

Auditor, Tax & Management Consultants and Training

NO. KEP - 053/KM.17/1999; Nomor Izin Usaha : 99.2.0262

Jl. Mugas Dalam No. 65 Telp. (024) 8417530 Fax. (024) 8418124 Semarang 50243

- 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
DARSONO & BUDI CAHYO SANTOSO



Dr. Darsono, MBA, CA, CPA

NIAP : AP. 0183

23 Februari 2024



LAPORAN KEUANGAN

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
NERACA

31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan Dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	3	8.008.173.307	7.619.178.687
Piutang Usaha	4	9.264.532.859	8.071.722.606
Akumulasi Penyisihan Piutang Usaha	5	(278.639.668)	(171.582.881)
Piutang Usaha Bersih		8.985.893.191	7.900.139.725
Piutang Lain-lain	6	42.327.358	37.154.162
Persediaan	7	4.943.170.754	4.542.673.117
Beban Dibayar Dimuka	8	532.301.500	520.716.932
Jumlah Aset Lancar		22.511.866.110	20.619.862.623
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap			
Harga Perolehan	9	280.095.759.127	248.305.559.062
Akumulasi Penyusutan		(186.557.234.661)	(169.186.756.139)
Nilai Buku Aset Tetap		93.538.524.466	79.118.800.923
Aset Dalam Penyelesaian	10	837.657.600	5.548.374.870
Jumlah Aset Tidak Lancar		94.376.182.066	84.667.175.794
JUMLAH ASET		116.888.048.176	105.287.038.416

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
NERACA

31 Desember 2023

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan Dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2023	31 Desember 2022
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK			
Utang Usaha	11	2.590.078.708	4.115.952.956
Utang Non Usaha	12	5.604.796.429	3.306.371.714
Utang Pajak	13	966.757.258	1.143.141.298
Uang Titipan	14	80.173.504	90.861.584
Kewajiban Imbalan Paska Kerja Jangka Pendek	15	-	82.322.434
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		9.241.805.899	8.738.649.986
KEWAJIBAN LAIN-LAIN			
Utang Pesangon Pensiun	16	3.070.086.037	2.423.613.886
Kewajiban Dana Pensiun	17	1.079.350.974	1.306.038.757
Kewajiban Imbalan Paska Kerja Jangka Panjang	18	-	145.268.148
Jumlah Kewajiban Lain-lain		4.149.437.011	3.874.920.791
JUMLAH KEWAJIBAN		13.391.242.910	12.613.570.777
EKUITAS			
Penyertaan Pemerintah Daerah	19	70.873.515.563	64.873.515.563
Penyertaan Pemerintah Pusat	20	24.724.377.422	24.724.377.422
Yang Belum Ditetapkan Statusnya			
Modal Hibah	21	1.341.547.633	1.341.547.633
Cadangan	22	12.460.769.951	9.855.506.724
Pengukuran Kembali Kewajiban Imbalan Kerja	23	(15.210.989.712)	(18.072.543.924)
Saldo Laba Ditahan	24	552.751.154	1.527.751.154
Laba Tahun Berjalan	25	8.754.833.255	8.423.313.068
Jumlah Ekuitas		103.496.805.266	92.673.467.639
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		116.888.048.176	105.287.038.416

Kendal, 23 Februari 2024

Direksi



Didik Yudya Pratidina, SE, MM
Direktur Adm & Keuangan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN			
PENDAPATAN USAHA	26		
Pendapatan Penjualan Air			
Pendapatan Rekening Air		90.736.613.875	83.446.648.306
Pendapatan Penjualan TTA		71.095.000	235.375.000
Jumlah Pendapatan Penjualan Air		<u>90.807.708.875</u>	<u>83.682.023.306</u>
Pendapatan Non Air			
Pendapatan Sambungan Baru		8.205.818.626	7.838.233.543
Diskon Pendapatan penyambungan kembali		(796.864.856)	(957.497.899)
Penyambungan Kembali		284.248.000	245.907.000
Diskon Penyambungan Kembali		-	(14.616.000)
Pendapatan Buka Kembali		925.650.254	814.017.464
Pendapatan Denda		1.050.545.000	998.915.000
Pendapatan Pindah Meter		2.792.790	4.252.248
Pendapatan Balik Nama		22.342.320	32.381.622
Pendapatan Non Air Lainnya		341.780.713	357.375.407
Jumlah Pendapatan Non Air		<u>10.036.312.847</u>	<u>9.318.968.385</u>
Jumlah Pendapatan Usaha		<u>100.844.021.722</u>	<u>93.000.991.691</u>
BEBAN USAHA	27		
Beban Sumber		22.064.244.299	19.931.827.989
Beban Pengolahan		704.478.490	646.307.482
Beban Transmisi dan Distribusi		22.967.259.174	20.806.787.413
Beban Administrasi dan Umum		43.675.008.436	40.719.945.196
Jumlah Beban Usaha		<u>89.410.990.400</u>	<u>82.104.868.080</u>
LABA USAHA		<u>11.433.031.322</u>	<u>10.896.123.611</u>
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN	28		
Pendapatan Lain-Lain		257.099.569	194.394.361
Beban Lain-Lain		(58.992.996)	(39.604.544)
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-Lain		<u>198.106.573</u>	<u>154.789.817</u>
LABA USAHA SEBELUM PAJAK		<u>11.631.137.895</u>	<u>11.050.913.428</u>
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	29	<u>2.876.304.640</u>	<u>2.627.600.360</u>
LABA BERSIH		<u>8.754.833.255</u>	<u>8.423.313.068</u>

Kendal, 23 Februari 2024
 Direksi



Didik Yudya Pratidina, SE, MM
 Direktur Adm & Keuangan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

	Penyertaan Modal Pemda	Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditetapkan Statusnya	Modal Hibah	Cadangan	Pengukuran Kembali Imbalan Kerja	Saldo Laba yg blm ditentukan Tahun Lalu Tahun		Jumlah Ekuitas
							Berjalan	Bersih
Saldo 31 Desember 2021	57.373.515.563	24.724.377.422	1.341.547.633	7.032.943.434	(20.934.098.136)	1.527.751.154	7.056.408.221	78.122.445.291
Penyertaan Modal dari Pemerintah Daerah	7.500.000.000	-	-	-	-	-	-	7.500.000.000
Penambahan Cadangan	-	-	-	2.822.563.289	-	-	-	2.822.563.289
Pembagian Laba	-	-	-	-	-	-	(7.056.408.221)	(7.056.408.221)
Koreksi Imbalan Kerja	-	-	-	-	2.861.554.212	-	-	2.861.554.212
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	-	8.423.313.068	8.423.313.068
Saldo 31 Desember 2022	64.873.515.563	24.724.377.422	1.341.547.633	9.855.506.724	(18.072.543.924)	1.527.751.154	8.423.313.068	92.673.467.639
Saldo yang Disajikan Kembali	64.873.515.563	24.724.377.422	1.341.547.633	9.855.506.724	(18.072.543.924)	1.527.751.154	8.423.313.068	92.673.467.639
Penyertaan Modal dari Pemerintah Daerah	6.000.000.000	-	-	-	-	-	-	6.000.000.000
Penambahan Cadangan	-	-	-	3.369.325.227	-	-	-	3.369.325.227
Penggunaan Cadangan	-	-	-	(764.062.000)	-	-	-	(764.062.000)
Pembagian Laba	-	-	-	-	-	-	(8.423.313.068)	(8.423.313.068)
Penggunaan Laba Ditahan	-	-	-	-	-	(975.000.000)	-	(975.000.000)
Koreksi Imbalan Kerja	-	-	-	-	2.861.554.212	-	-	2.861.554.212
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	-	8.754.833.255	8.754.833.255
Saldo 31 Desember 2023	70.873.515.563	24.724.377.422	1.341.547.633	12.460.769.951	(15.210.989.712)	552.751.154	8.754.833.255	103.496.805.266

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
 Dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba (Rugi) bersih	8.754.833.255	8.423.313.068
Penyesuaian untuk:		
Beban Penyisihan Kerugian Piutang	107.056.787	(245.010.593)
Beban Penyusutan Aset Tetap	17.370.476.522	15.133.330.966
Penurunan (Kenaikan) Piutang Usaha	(1.192.810.253)	(178.643.023)
Penurunan (Kenaikan) Piutang Lain-lain	(5.173.196)	127.428.940
Penurunan (Kenaikan) Persediaan	(400.497.637)	173.934.695
Penurunan (Kenaikan) Pembayaran Dimuka	(11.584.568)	144.405.146
Penurunan (Kenaikan) Utang Usaha	(1.525.874.248)	1.713.673.654
Penurunan (Kenaikan) Utang Non Usaha	2.298.424.715	(1.136.239.126)
Penurunan (Kenaikan) Utang Pajak	(176.384.040)	(109.558.941)
Penurunan (Kenaikan) Utang Titipan	(10.688.080)	-
Penurunan (Kenaikan) Kewajiban Imbalan Paska Kerja Pendek	(82.322.434)	12.307.985
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	25.125.456.823	24.058.942.771
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Penurunan (Kenaikan) Aset Tetap	(31.790.200.065)	(22.467.653.294)
Penurunan (Kenaikan) Aset Dalam Penyelesaian	4.710.717.270	(4.346.940.329)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(27.079.482.795)	(26.814.593.623)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Kewajiban Imbalan Paska Kerja Jangka Panjang	(145.268.148)	-
Kewajiban Dana Pensiun	(226.687.783)	-
Utang Pesangon Pensiun	646.472.151	551.600.545
Penambahan Modal Pemda	6.000.000.000	7.500.000.000
Penggunaan Laba Ditahan	(975.000.000)	-
Cadangan	2.605.263.227	2.539.032.289
Pembagian Laba	(8.423.313.068)	(7.056.408.221)
Pengukuran Kembali Kewajiban Imbalan Kerja-OCI	2.861.554.212	2.861.554.212
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	2.343.020.591	6.395.778.825
Kenaikan / Penurunan bersih Kas dan Setara Kas	388.994.620	3.640.127.973
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	7.619.178.687	3.979.050.714
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	8.008.173.307	7.619.178.687
Kas	123.219.047	106.973.859
Bank :		
Giro	5.499.763.339	1.946.275.444
Tabungan	2.385.190.921	1.565.929.384
Deposito (kurang dari 3 bulan)	-	4.000.000.000
Jumlah Kas dan Setara Kas	8.008.173.307	7.619.178.687

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

I. GAMBARAN UMUM

a. Pendirian

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Air Minum Tirta Panguripan dahulu bernama Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) "Tirta Panguripan" Kabupaten Kendal didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor: 3 Tahun 1986 tanggal 27 Februari 1986 tentang Pendirian Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Kendal. Keberadaan PDAM Kabupaten Dati II Kendal diperbaharui dengan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor: 14 Tahun 2003 tanggal 18 Desember 2003 tentang Perusahaan Daerah Air Minum dan berubah nama menjadi Perusahaan Daerah Air Minum "Tirta Panguripan" Kabupaten Kendal sesuai dengan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal nomor: 8 Tahun 2008 tanggal 17 Juni 2008 dan diubah beberapa kali terakhir dengan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor: 6 Tahun 2014.

Tahun 2020 Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Panguripan berubah Badan Hukum menjadi Perusahaan Umum Daerah berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor: 9 Tahun 2020 tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan tanggal 30 September 2020 menetapkan Peraturan Daerah tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan.

Tujuan pendirian perusahaan adalah membantu Pemerintah Daerah dalam pemenuhan kebutuhan air minum bagi masyarakat di daerah dan sekitarnya.

Tujuan perusahaan tersebut adalah:

1. Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian Daerah;
2. Menyelenggarakan kemanfaatan umum bagi perkembangan perekonomian Daerah berupa pelayanan air minum yang mempunyai persyaratan kesehatan bagi pemenuhan hajat hidup masyarakat sesuai kondisi, karakteristik, dan potensi Daerah berdasarkan tata kelola perusahaan yang baik; dan
3. Memperoleh laba dan / atau keuntungan.

PERUMDA Air Minum Tirta Panguripan berkantor Pusat di Jl. Pemuda No. 62 Kendal dan mempunyai 5 kantor cabang yaitu:

1. Kantor Cabang Kendal Barat
2. Kantor Cabang Kendal Timur
3. Kantor Cabang Kaliwungu
4. Kantor Cabang Waleri
5. Kantor Cabang Sukorejo

b. Susunan Dewan Pengawas dan Direksi

Susunan Dewan Pengawas dan Direksi per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

1. Dewan Pengawas

31 Desember 2023 dan 2022

No.	Nama	Jabatan dalam Dewan Pengawas
1.	Tavip Poernomo, SH, MM	Ketua Badan Pengawas
2.	Rizky Bagus Ardianto, S.Kel	Sekretaris merangkap anggota
3.	Irna Wahyu Handayani, S.H	Anggota

Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan berdasarkan Surat Keputusan Bupati Kendal Nomor: 539/389 Tahun 2021 tanggal 8 Desember 2021 tentang Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan masa jabatan tahun 2021 sampai dengan tahun 2025.

2. Direksi

31 Desember 2023 dan 2022

Direktur Utama	: Sunanto, ST, MM
Direktur Administrasi dan Keuangan	: Didik Yudya Pratidina, SE, MM
Direktur Teknik	: Kuntofiq, ST

Berdasarkan Surat Keputusan Bupati Kendal Nomor 539/282/2019 tanggal 27 Juni 2019 telah menetapkan Sunanto, ST, MM sebagai Direktur Utama Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan periode tahun 2019 sampai dengan 2024.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

berdasarkan Atas Laporan Keuangan

tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022

(disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

Berdasarkan Surat Keputusan Bupati Kendal Nomor 539/391/2019 tanggal 24 Oktober 2019 telah menetapkan Didik Yudya Pratidina, SE, MM sebagai Direktur Administrasi dan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirto Panguripan periode tahun 2019 sampai dengan 2024.

Berdasarkan Surat Keputusan Bupati Nomor 539/390/2019 tanggal 24 Oktober 2019 telah menetapkan Kuntofiq, ST sebagai Direktur Teknik Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirto Panguripan periode jabatan Tahun 2019 s.d. tahun 2024.

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, perusahaan memiliki jumlah karyawan sebanyak 259 dan 260 karyawan (tidak diaudit).

KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Tahun Buku

Tahun buku yang digunakan adalah tahun takwim yang dimulai tanggal 1 Januari dan berakhir tanggal 31 Desember.

b. Dasar Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum (PERUMDA) Tirto Panguripan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP) dan Keputusan Menteri Negara Otonomi Daerah (Otda) No. 8 tahun 2000 tanggal 10 Agustus 2000 tentang Pedoman Akuntansi Perusahaan Daerah Air Minum. Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep biaya perolehan dan akrual, kecuali untuk investasi pada efek dinyatakan sebesar nilai wajar.

Laporan arus kas menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan menjadi aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Arus kas dari aktivitas operasi disajikan dengan metode tidak langsung. Untuk tujuan penyajian laporan arus kas, kas dan setara kas terdiri dari kas dan investasi jangka pendek sangat likuid yang dimiliki untuk memenuhi komitmen kas jangka pendek, bukan untuk tujuan investasi atau lainnya.

c. Pendapatan

Seluruh pendapatan baik pendapatan usaha maupun pendapatan non usaha diukur berdasarkan nilai wajar atas pembayaran yang diterima atau masih harus diterima. Nilai wajar tersebut tidak termasuk jumlah diskon penjualan dan potongan volume.

Pendapatan terdiri dari:

1. Pendapatan penjualan air
2. Pendapatan Non Air
3. Pendapatan Non Usaha

d. Beban

Beban adalah penurunan manfaat ekonomi selama satu periode akuntansi dalam bentuk arus keluar kas atau berkurangnya aset atau terjadinya kewajiban yang mengakibatkan penurunan ekuitas bersih.

Beban terdiri dari:

1. Beban Operasional, terdiri dari :
 - a. Beban Sumber Air
 - b. Beban Pengolahan Air
 - c. Beban Transmisi dan Distribusi
 - d. Beban Kemitraan
 - e. Beban Air Limbah
 - f. Beban Umum dan Administrasi
2. Beban Non Operasional, terdiri dari :
 - a. Beban bunga dan administrasi bank
 - b. Beban pajak jasa giro
 - c. Beban penyisihan piutang
 - d. Beban lainnya

e. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas terdiri atas saldo kas (*cash on hand*) dan rekening giro dan investasi jangka pendek. Setara kas adalah investasi jangka pendek dan sangat likuid yang dimiliki untuk memenuhi komitmen kas jangka pendek, bukan untuk tujuan investasi atau lainnya. Oleh karena itu, investasi umumnya diklasifikasikan sebagai setara kas hanya jika akan segera jatuh tempo dalam waktu 3 (tiga) bulan atau kurang sejak tanggal perolehan.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

f. Piutang Usaha

Piutang disajikan dengan wajar yang dapat direalisasikan. Piutang usaha dan piutang non usaha yang mempunyai kemungkinan tidak tertagih dibuatkan penyisihan dalam jumlah yang layak.

Untuk menentukan besarnya jumlah penyisihan, dilakukan berdasarkan pengalaman dan data historis rata-rata piutang tak tertagih selama 3 (tiga) tahun terakhir pada masing-masing kelompok pelanggan. Perusahaan telah menetapkan estimasi kerugian piutang tak tertagih tahun 2023 sebagai berikut:

Kelompok Pelanggan	Penyisihan (%)	
	Aktif	Tidak Aktif
Rumah Tangga 1	4,05	100
Rumah Tangga 2	0,59	100
Rumah Tangga 3	0,93	100
Rumah Tangga 4	-	100
Perkantoran	1,54	100
Sosial Khusus	0,27	100
Niaga Kecil	0,90	100
Niaga Besar	0,68	100
Sosial Umum	0,91	100
Industri Besar	1,65	100

g. Persediaan

Persediaan barang dinilai dengan harga perolehan dengan metode *FIFO* dan dikelompokkan menjadi 2 (dua) kelompok, yaitu:

1. Persediaan bahan operasi yang terdiri dari bahan kimia, bahan bakar, alat tulis kantor, dikelompokkan dalam Aset Lancar.
2. Persediaan bahan instalasi, yang terdiri dari persediaan pipa, meter air dan asesoris, dikelompokkan dalam Aset Lain-lain.

Metode pencatatan persediaan bahan operasi menggunakan *Physical Inventory Method*, sedangkan untuk persediaan bahan instalasi menggunakan *Perpetual Inventory Method*.

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

Selisih penilaian antara harga perolehan dan taksiran harga jualnya dibukukan sebagai Kerugian Penurunan Nilai Persediaan dengan perkiraan lawan Penyisihan untuk Penurunan Nilai Persediaan yang disajikan sebagai pengurang terhadap harga perolehannya.

h. Aset Tetap dan Penyusutan

Aset tetap adalah aset berwujud yang:

- Dimiliki atau dikuasai untuk digunakan dalam proses produksi dan distribusi air atau tujuan administratif.
- Diharapkan akan digunakan lebih dari satu periode/ tahun buku.

Tanah dan bangunan harus dicatat secara terpisah, meskipun tanah dan bangunan tersebut diperoleh secara bersamaan.

- Aset tetap diukur berdasarkan biaya perolehan yang diukur pada jumlah tercatat (nilai buku) aset yang diserahkan atau dipertukarkan.
- Besaran nilai kapitalisasi aset pengukuran awal ditetapkan aset minimal sebesar Rp5.000.000,00.

Pengeluaran setelah pengakuan awal

- Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaatnya lebih dari satu tahun dan/atau (untuk dipilih salah satu) yang memberi manfaat ekonomi di masa yang akan datang dalam peningkatan kapasitas, atau peningkatan standar kinerja harus ditambahkan pada nilai aset tetap tersebut.
- Besaran nilai kapitalisasi aset pengeluaran setelah pengakuan awal sebesar Rp25.000.000,00.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

Penyusutan

- Penyusutan dimulai ketika aset telah digunakan dan berakhir ketika aset dihentikan pengakuannya. Penyusutan tidak dihentikan ketika aset tidak digunakan aktifnya (aset tidak produktif), kecuali aset tersebut telah disusutkan secara penuh. Beban penyusutan harus diakui dalam laporan Laba Rugi.
- Aset yang dapat disusutkan dibagi menjadi kelompok sebagai berikut

a. Bukan Bangunan

- Kelompok 1

Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk Golongan Bangunan, yang mempunyai masa manfaat tidak lebih dari 4 (empat) tahun;

- Kelompok 2

Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk Golongan Bangunan, yang mempunyai masa manfaat lebih dari 4 (empat) tahun dan tidak lebih dari 8 (delapan) tahun;

- Kelompok 3

Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk Golongan Bangunan, yang mempunyai masa manfaat lebih dari 8 (delapan) tahun dan tidak lebih dari 16 (enam belas) tahun;

- Kelompok 4

Harta yang dapat disusutkan dan tidak termasuk Golongan Bangunan, yang mempunyai masa manfaat lebih dari 16 (enam belas) tahun;

b. Bangunan

- Permanen

Bangunan dan harta tak gerak lainnya, termasuk tambahan, perbaikan atau perubahan yang dilakukan, yang mempunyai masa manfaat 20 (dua puluh) tahun.

- Tidak permanen

Bangunan dan harta tak gerak lainnya, termasuk tambahan, perbaikan atau perubahan yang dilakukan, yang mempunyai masa manfaat 10 (sepuluh) tahun.

- Di dalam lampiran Surat Keputusan Menteri Keuangan PMK No. 96/PMK.03/2009 dikelompokkan jenis-jenis harta yang dimiliki untuk keperluan tarif penyusutan, sebagai berikut:

Kelompok Harta Berwujud	Tarif Penyusutan Berdasarkan	
	Garis Lurus	Saldo menurun
I. Bukan bangunan		
a. Kelompok 1	25%	50%
b. Kelompok 2	12,50%	25%
c. Kelompok 3	6,25%	12,50%
d. Kelompok 4	5%	10%
II. Bangunan		
Permanen	5%	-
Tidak Permanen	10%	-

Pengelompokan aset tetap Perusahaan untuk keperluan penyusutan ditentukan berdasarkan kebijakan Direksi

i. Pencatatan Utang

Utang dicatat secara lengkap agar tergambar seluruh kewajiban perusahaan yang terutang pada akhir tahun.

j. Utang Jangka Panjang Yang Jatuh Tempo

Bagian Utang jangka panjang yang akan jatuh tempo dalam waktu satu tahun mendatang setelah tanggal neraca disajikan sebagai utang/kewajiban lancar.

k. Beban Ditangguhkan dan Kebijakan Amortisasi

Pengeluaran-pengeluaran yang belum diakui sebagai beban dalam periode terjadinya pengeluaran karena memberikan manfaat untuk masa-masa yang akan datang dicatat sebagai beban Ditangguhkan. Beban tersebut diamortisasi menurut taksiran masa manfaatnya. Apabila taksiran manfaat tidak dapat diidentifikasi secara pasti maka ditetapkan berdasarkan taksiran yang layak lazimnya 5 tahun.

l. Bunga Pinjaman Dalam Masa Konstruksi

- Beban bunga pinjaman jangka panjang yang digunakan untuk membebani konstruksi dibukukan sebagai penambah beban konstruksi selama masa pembangunan sampai aset tersebut selesai dan siap dioperasikan.
- Setelah masa konstruksi selesai, bunga tersebut dibebankan sebagai beban tahun berjalan dan dikelompokkan dalam beban umum dan administrasi

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

m. Kewajiban Imbalan Pasca Kerja

Kewajiban Imbalan Pasca Kerja Penyelenggaraannya berupa pemberian imbalan jasa pengabdian bagi Direksi dan Dewan Pengawas, yang ditanggung oleh perusahaan. Pencadangan untuk Direksi dan Dewan Pengawas pencadangannya pertahun sesuai dengan masa pengabdian. Perusahaan menyelenggarakan program iuran pasti untuk seluruh karyawan yang memenuhi syarat. Sumber pendanaan pensiun berasal dari karyawan yang dihitung sebesar 5% dari penghasilan dasar pensiun (PhDP) dan kekurangan dana ditanggung oleh PERUMDA Air Minum termasuk beban masa lalu. Perusahaan telah menerapkan kewajiban imbalan pasca kerja program pensiun manfaat pasti berdasarkan perhitungan aktuarial. Program pensiun bekerja sama dengan Dapenma dan setiap tahun dilakukan perhitungan.

3. KAS DAN SETARA KAS

Akun ini terdiri dari :

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
a. Kas		
Kas Kecil	37.350.000	37.350.000
Kas Loket	85.868.047	69.623.859
Sub Jumlah	123.218.047	106.973.859
b. Bank		
Giro		
Bank Jateng Cabang Kendal	2.089.697.109	70.554.643
Bank BRI Cabang Kendal	2.822.324.963	1.075.720.801
BNI Cabang Kendal	587.741.267	-
Sub Jumlah Giro	5.499.763.339	1.946.275.444
Tabungan		
PT. BPR Kendal Artha Kabupaten Kendal	1.910.867.959	827.217.806
PT BPR BKK Kendal (Parsroda) Cabang Boja	474.302.962	403.754.158
BNI Cabang Kendal	-	334.857.420
Sub Jumlah Tabungan	2.385.180.921	1.565.929.384
Deposito		
Bank BRI Cabang Kendal	-	1.000.000.000
Bank BRI Cabang Kendal	-	1.000.000.000
PT. BPR Kendal Artha Kabupaten Kendal	-	500.000.000
PT. BPR Kendal Artha Kabupaten Kendal	-	500.000.000
Bank BRI Cabang Kendal	-	1.000.000.000
Sub Jumlah Deposito	-	4.000.000.000
Jumlah Bank	7.884.954.260	7.512.204.828
Jumlah Kas dan Setara Kas	8.008.173.307	7.619.178.687

4. PIUTANG USAHA

Akun ini terdiri dari:

	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Piutang Rekening Air	8.930.730.691	7.901.690.066
Piutang Rekening Non Air	62.578.000	28.478.000
Piutang Truk Tangki Air	-	14.620.000
Piutang PPOB	271.224.168	126.734.540
Jumlah Piutang Usaha	9.264.532.859	8.071.722.606

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

Catatan sehubungan akun ini:

Terdapat penghapusan tunggakan piutang rekening tahun 2020 sebesar Rp204.447.211,00 sesuai dengan Berita Acara Pengkajian Penghapusan Piutang Tak Tertagih Nomor: 690/700/2023 tanggal 3 November 2023.

Berdasarkan kelompok pelanggan, saldo piutang usaha tersebut dapat dirinci sebagai berikut:

a. Rincian saldo piutang usaha per 31 Desember 2023 :

Kelompok Pelanggan	Gol. Tarif	Rekening Air (Rp)	Rek Non Air (Rp)	Jumlah (Rp)
Rumah Tangga 1	A1	19.013.868	-	19.013.868
Rumah Tangga 2	A2	6.331.171.983	48.582.000	6.379.753.983
Rumah Tangga 3	A3	1.872.959.791	12.296.000	1.885.255.791
Rumah Tangga 4	A4	179.967.251	-	179.967.251
Sosial Khusus	B1	147.455.532	1.700.000	149.155.532
Niaga Kecil	C1	263.920.949	-	263.920.949
Niaga Besar	C2	74.002.277	-	74.002.277
Sosial Umum	D1	3.984.000	-	3.984.000
Industri Besar	E2	38.255.040	-	38.255.040
JUMLAH		8.930.730.691	62.578.000	8.993.308.691

b. Rincian saldo piutang usaha per 31 Desember 2022 :

Kelompok Pelanggan	Gol. Tarif	Rekening Air (Rp)	Rek Non Air (Rp)	Jumlah (Rp)
Rumah Tangga 1	A1	17.251.343	-	17.251.343
Rumah Tangga 2	A2	5.567.586.585	21.382.000	5.588.968.585
Rumah Tangga 3	A3	1.685.814.720	7.096.000	1.692.910.720
Rumah Tangga 4	A4	148.248.511	-	148.248.511
Sosial Khusus	B1	124.276.493	-	124.276.493
Niaga Kecil	C1	262.042.595	-	262.042.595
Niaga Besar	C2	61.270.539	-	61.270.539
Sosial Umum	D1	7.236.800	-	7.236.800
Industri Besar	E2	28.162.480	-	28.162.480
JUMLAH		7.901.890.066	28.478.000	7.930.368.066

5. AKUMULASI PENYISIHAN PIUTANG

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Akumulasi Penyisihan Piutang Rekening Air	277.738.335	170.681.548
Akumulasi Penyisihan Piutang Rekening Non Air	901.333	901.333
Jumlah Akumulasi Penyisihan Piutang	278.639.668	171.582.881

Catatan sehubungan akun ini:

Daftar rincian perhitungan penyisihan piutang usaha terdapat di lampiran I

6. PIUTANG LAIN-LAIN

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Pendapatan Kemitraan yang belum diterima	42.327.358	27.504.682
Piutang Developer	-	9.649.480
Jumlah Piutang Lain-lain	42.327.358	37.154.162

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

7. PERSEDIAAN

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Persediaan Operasi Bahan Kimia	22.717.260	3.536.460
Persediaan Bahan Bakar dan Pelumas	204.834.939	266.694.726
Persediaan Alat Tulis Kantor dan Cetakan	131.767.369	104.890.530
Persediaan Bahan Instalasi	4.519.089.269	4.126.537.179
Persediaan Lain-lain	64.761.917	41.014.221
Jumlah Persediaan	4.943.170.754	4.542.673.117

8. BEBAN DIBAYAR DIMUKA

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Uang Muka Operasi	-	300.000
Uang Muka Investasi	5.000.000	8.000.000
Uang Muka Pembelian	313.279.000	-
Uang Muka Perjalanan Dinas	214.022.500	-
Uang Muka Kerja lainnya	-	512.416.932
Jumlah Beban Dibayar Dimuka	532.301.500	520.716.932

Catatan sehubungan akun ini:

Terdapat rincian beban dibayar dimuka sebesar Rp532.301.500,00 terdiri dari :

1. Uang muka pembelian tanah sebesar Rp5.000.000,00 milik Drs. Trimo Sertifikat Hak Milik No. 432 atasnama Maskanah, Luas: 241m2 yang berlokasi di Desa Gubugsari pada tanggal 12 Desember 2023.
2. a. Uang muka pembelian barang kebutuhan kegiatan operasional sebesar Rp300.000.000,00 tanggal 14 Desember 2023.
b. Uang muka pembelian barang kebutuhan kegiatan operasional sebesar Rp13.279.000,00 tanggal 28 Desember 2023.
3. Uang muka Perjalanan Dinas sebesar Rp214.022.500,00 pada tanggal 15 Desember 2023.

9. ASET TETAP

31 Desember 2023	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan:				
Tanah & hak atas tanah	5.855.043.270	426.625.000	-	6.281.668.270
Instalasi Sumber Air	24.163.791.707	7.047.240.878	-	31.211.032.585
Instalasi Pompa	31.461.851.823	4.627.178.165	-	36.089.029.988
Instalasi Pengolahan Air	1.158.657.319	-	-	1.158.657.319
Inst. Transmisi & Distribusi	159.723.136.862	16.427.223.173	-	176.150.360.035
Bangunan/Gedung	11.601.756.188	1.772.067.942	-	13.373.824.130
Peralatan / Perlengkapan	4.666.589.930	371.677.250	-	5.038.267.180
Kendaraan	1.003.967.100	141.740.000	-	1.145.707.100
Inventaris / Perabot Kantor	8.670.764.863	976.447.656	-	9.647.212.519
Jumlah	248.305.559.062	31.790.200.065	-	280.095.759.127
Akumulasi Penyusutan:				
Instalasi Sumber Air	10.549.774.431	1.607.886.753	-	12.157.661.184
Instalasi Pompa	21.903.949.750	2.812.797.719	-	24.716.747.469
Instalasi Pengolahan Air	871.788.628	64.044.366	-	935.832.994
Inst. Transmisi & Distribusi	119.739.604.665	11.348.023.821	-	131.087.628.486
Bangunan/Gedung	3.849.714.547	636.670.141	-	4.486.384.689
Peralatan / Perlengkapan	3.758.588.309	287.313.884	-	4.045.902.193
Kendaraan	1.003.967.060	42.801.456	-	1.046.768.516
Inventaris / Perabot Kantor	7.509.370.748	570.938.383	-	8.080.309.132
Jumlah	169.186.758.139	17.370.476.522	-	186.557.234.661
Nilai Buku	79.118.800.923			93.538.524.466

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

31 Desember 2022	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan:				
Tanah & hak atas tanah	5.142.695.770	712.347.500	-	5.855.043.270
Instalasi Sumber Air	23.313.562.377	918.777.330	68.548.000	24.163.791.707
Instalasi Pompa	27.215.571.319	4.550.143.004	303.862.500	31.461.851.823
Instalasi Pengolahan Air	1.158.657.319	-	-	1.158.657.319
Inst. Transmisi & Distribusi	143.983.339.902	15.741.021.513	1.224.553	159.723.136.862
Bangunan/Gedung	11.431.282.188	170.474.000	-	11.601.756.188
Peralatan / Perlengkapan	4.372.592.930	293.997.000	-	4.666.589.930
Kendaraan	1.003.967.100	-	-	1.003.967.100
Inventaris / Perabot Kantor	8.216.236.863	454.528.000	-	8.670.764.863
Jumlah	225.837.905.768	22.841.288.347	373.635.053	248.305.559.062
Akumulasi Penyusutan:				
Instalasi Sumber Air	9.077.984.846	1.474.046.115	2.256.530	10.549.774.431
Instalasi Pompa	19.794.089.530	2.134.401.720	24.541.500	21.903.949.750
Instalasi Pengolahan Air	789.336.573	82.452.055	-	871.788.628
Inst. Transmisi & Distribusi	109.494.636.664	10.244.968.001	-	119.739.604.665
Bangunan/Gedung	3.265.596.659	584.117.889	-	3.849.714.547
Peralatan / Perlengkapan	3.552.257.455	206.330.854	-	3.758.588.309
Kendaraan	987.076.484	16.890.576	-	1.003.967.060
Inventaris / Perabot Kantor	7.092.448.963	416.921.786	-	7.509.370.748
Jumlah	154.053.427.173	15.160.128.995	26.798.030	169.186.758.139
Nilai Buku	<u>233.385.817.230</u>			<u>79.118.800.923</u>

10. ASET DALAM PENYELESAIAN

Akun ini terdiri dari :

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
ATDP Instalasi Sumber Air	-	3.577.285.299
ATDP Instalasi & Distribusi	-	751.632.571
ATDP Bangunan/ Gedung	-	844.203.000
Aktiva Lainnya dalam Penyelesaian	837.657.600	375.254.000
Jumlah Aset dalam Penyelesaian	<u>837.657.600</u>	<u>5.548.374.870</u>

Aktiva dalam Penyelesaian berupa Bangunan/Gedung per 31 Desember 2023 terdiri dari:

1. Pekerjaan Jasa Konsultasi Jasa Supervisi Pembangunan Perumda Air Minum Tirto Panguripan KC Kendal Barat wilayah Patebon sesuai dengan 01/SPK/JK/PERUMDAM/TP/VI/2023 tanggal 27 September 2023 sebesar Rp72.538.000,00.
2. Pembayaran Pekerjaan Jasa Konsultasi Pembuatan DED Reservoir Tosari dan Penataan Lingkungan sesuai dengan 02/SPK/JK/PERUMDAM/TP/VI/2023 tanggal 29 September 2023 sebesar Rp97.560.000,00.
3. Pembayaran ke 1 (pembayaran UM) Pekerjaan Pembangunan Perumda Air Minum Tirto Panguripan KC Kendal Barat wilayah Patebon sesuai dengan 05/SP/PERUMDAM/TP/XI/2023 tanggal 30 November 2023 sebesar Rp114.022.200,00.
4. Pembayaran ke 1 (Pembayaran uang muka 20%) pekerjaan Pembangunan Reservoir Tosari Perumda Air Minum Tirto Panguripan sesuai dengan 06/SP/PERUMDAM/TP/XII/2023 sebesar 504.444.400,00.
5. Pembayaran jasa DED pembangunan kantor dan pagar Perumda Air Minum Tirto Panguripan KC. Kendal Barat sesuai dengan V0717-0123 sebesar Rp49.093.000,00.

11. UTANG USAHA

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Utang Usaha	2.590.078.708	4.115.952.956
Jumlah Utang Usaha	<u>2.590.078.708</u>	<u>4.115.952.956</u>

Catatan sehubungan akun ini:

Daftar rincian utang usaha terdapat di lampiran II

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

12. UTANG NON USAHA

Akun ini terdiri dari:

Utang Non Usaha

Jumlah Utang Non Usaha

31 Desember 2023	31 Desember 2022
5.604.796.429	3.306.371.714
<u>5.604.796.429</u>	<u>3.306.371.714</u>

Catatan sehubungan akun ini:

Daftar rincian utang non usaha terdapat di lampiran III

13. UTANG PAJAK

Akun ini terdiri dari:

Utang PPh pasal 21

Utang PPh Pasal 23

Utang PPN

Utang PPh Pasal 25

Utang PPh Pasal 29

Utang PPh 4 ayat 2

Jumlah Utang Pajak

31 Desember 2023	31 Desember 2022
582.907.104	351.964.142
20.746.865	22.707.727
12.707.365	11.557.274
342.442.972	172.931.605
-	551.697.246
7.952.952	32.283.304
<u>966.757.258</u>	<u>1.143.141.298</u>

14. UANG TITIPAN

Akun ini terdiri dari:

Uang Titipan Rekening Air

Uang Titipan Rekening Pajak

Uang Titipan Bank

Uang Titipan PPOB

Jumlah Utang Titipan

31 Desember 2023	31 Desember 2022
8.260.477	8.148.877
70.380.429	78.689.031
1.532.598	3.924.833
-	98.843
<u>80.173.504</u>	<u>90.861.584</u>

15. KEWAJIBAN IMBALAN PASKA KERJA JANGKA PENDEK

Merupakan pengakuan kewajiban imbalan paska kerja program pensiun manfaat pasti berdasarkan perhitungan aktuaria. Saldo per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp0,00 dan Rp82.322.434,00.

16. UTANG PESANGON PENSIUN

Akun ini terdiri dari:

Utang Pesangon Pensiun

Jumlah Utang Pesangon Pensiun

31 Desember 2023	31 Desember 2022
3.070.086.037	2.423.613.886
<u>3.070.086.037</u>	<u>2.423.613.886</u>

Catatan sehubungan akun ini:

Merupakan cadangan pesangon pensiun karyawan (berupa uang tunai) yang perhitungannya berdasarkan dari karyawan yang akan pensiun 3 tahun mendatang.

17. KEWAJIBAN DANA PENSIUN

Akun ini terdiri dari:

Kewajiban Cadangan Dana Pensiun

Saldo akhir

31 Desember 2023	31 Desember 2022
1.079.350.974	1.306.038.757
<u>1.079.350.974</u>	<u>1.306.038.757</u>

Catatan sehubungan akun ini:

Merupakan cadangan pesangon pensiun karyawan (berupa barang) yang perhitungannya berdasarkan dari karyawan yang akan pensiun 3 tahun mendatang.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

18. KEWAJIBAN IMBALAN PASKA KERJA JANGKA PANJANG

Merupakan pengakuan kewajiban imbalan paska kerja program pensiun manfaat pasti berdasarkan perhitungan aktuaria. Saldo per 31 Desember 2023 sebesar Rp0,00 dan 31 Desember 2022 sebesar Rp145.268.148,00.

19. PENYERTAAN PEMERINTAH DAERAH

Merupakan modal tambahan/penyertaan Pemerintah Kabupaten Kendal. Saldo per 31 Desember 2023 sebesar Rp70.873.515.563 dan 31 Desember 2022 sebesar Rp64.873.515.563 dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo awal	64.873.515.563	57.373.515.563
Penambahan	6.000.000.000	7.500.000.000
Saldo akhir	<u>70.873.515.563</u>	<u>64.873.515.563</u>

Catatan sehubungan akun ini:

Penambahan Penyertaan modal Pemerintah Kabupaten Kendal per 31 Desember 2023 sebesar Rp6.000.000.000,00 sesuai dengan Surat Keputusan Bupati Kendal No. 539/220/2023 tanggal 23 Juni 2023.

20. PENYERTAAN PEMERINTAH PUSAT YANG BELUM DITETAPKAN STATUSNYA

Merupakan setoran modal penyertaan Pemerintah Pusat yang belum ditetapkan statusnya. Saldo per 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar Rp24.724.377.422.

Catatan sehubungan akun ini:

Berdasarkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 54 tahun 2017 tentang Badan Usaha Milik Daerah Pasal 5 Ayat 1 menyebutkan Perusahaan umum Daerah merupakan BUMD yang seluruh modalnya dimiliki satu daerah dan tidak terbagi atas saham.

21. MODAL HIBAH

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo awal	3.873.700	3.873.700
Pemasangan Jaringan Pipa Desa Sukorejo	73.415.234	73.415.234
Pembukaan Jembatan Pipa	21.385.612	21.385.612
Pemasangan Jaringan Pipa Desa Curug Sewu	98.144.825	98.144.825
Pemasangan Jaringan Pipa Desa Meteseh	65.285.333	65.285.333
Pengelolaan Proyek Subsidi Air Bersih Kendal, Trompo, Jotang dan Sukodana Kec. Kendal	164.000.000	164.000.000
Berdasarkan BA No. 050/327/Bpd Tgl 15-12-03	639.338.700	639.338.700
Jaringan Perpipaan di Kec. Cepiring, Patebon, Brangsong	276.104.229	276.104.229
Saldo akhir	<u>1.341.547.633</u>	<u>1.341.547.633</u>

22. CADANGAN

Akun cadangan ini terdiri dari dana cadangan lainnya sebesar 20%, peningkatan kuantitas, kualitas, kontinuitas pelayanan umum, pelayanan dasar dan usaha sebesar 10% dan penggunaan laba lainnya sebesar 10% yang berasal dari pembagian laba, sesuai Peraturan Daerah Kabupaten Kendal tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan Kabupaten Kendal No. 9 tahun 2020 tanggal 30 September 2020 yang ditetapkan oleh Mirna Annisa Bupati Kendal dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo Awal	9.855.506.724	7.032.943.434
Penambahan	3.369.325.227	2.822.563.289
Pengurangan	(764.062.000)	-
Saldo Akhir	<u>12.460.769.951</u>	<u>9.855.506.724</u>

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

23. PENGUKURAN KEMBALI KEWAJIBAN IMBALAN PASKA KERJA

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Saldo Awal	(18.072.543.924)	(20.934.098.136)
Perubahan Dapenma	2.861.554.212	2.861.554.212
Dapenma	-	-
Saldo Akhir	<u>(15.210.989.712)</u>	<u>(18.072.543.924)</u>

24. SALDO LABA

Akun ini merupakan akumulasi saldo rugi dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
Laba Ditahan	1.527.751.154	1.527.751.154
Penggunaan Laba Ditahan	(975.000.000)	-
Laba Tahun Lalu	8.423.313.068	7.056.408.221
Pembagian Laba	(8.423.313.068)	(7.056.408.221)
Laba Tahun Berjalan	8.754.833.255	8.423.313.068
Saldo Akhir	<u>9.307.584.409</u>	<u>9.951.064.222</u>

Catatan sehubungan akun ini:

Berdasarkan Surat Kementerian Keuangan Republik Indonesia Direktorat Jenderal Pajak Kanwil DJP Jawa Tengah I No. S-94/P2DK/KPP.1018/2023 tanggal 28 Februari 2023 terdapat penggunaan laba ditahan senilai Rp975.000.000,00 yang digunakan untuk pembayaran denda pajak akibat pembetulan SPT tahun 2019 atas SP2DK.

Laba Ditahan sebesar Rp1.527.751.154,00 berasal cadangan dana meter sebesar Rp1.296.103.554,00 dan pengakuan biaya peralatan sebagai aset karena adanya Tax Amnesti pajak PMK 118/2016 sebesar Rp231.647.600,00.

Laba tahun 2022 sebesar Rp8.423.313.068,00 dan laba tahun 2021 sebesar Rp7.056.408.221,00 seluruhnya dibagi dengan rincian sebagai berikut:

Komposisi :	2022	Laba 2022	2021	Laba 2021
1. Dana Cadangan	20%	1.684.662.614	20%	1.411.281.644
Peningkatan				
2. kuantitas,kualitas,kontinuitas	10%	842.331.307	10%	705.640.822
pelayanan umum,pelayanan dasar				
dan usaha	55%	4.632.822.187	55%	3.881.024.522
3. Deviden	2,5%	210.582.827	2,5%	176.410.206
4. Tantiem anggota Direksi dan				
Dewan Pengawas	2,5%	210.582.827	2,5%	176.410.206
5. Bonus pegawai	10%	842.331.307	10%	705.640.822
6. Penggunaan laba lainnya				
Jumlah		<u>8.423.313.068</u>		<u>7.056.408.221</u>

25. LABA TAHUN BERJALAN

Laba tahun berjalan per 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp8.226.018.352,00 dan sebesar Rp8.423.313.068,00.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

26. PENDAPATAN USAHA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

Pendapatan Penjualan Air:

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Pendapatan Rekening Air	90.736.613.875	83.446.648.306
Pendapatan Penjualan TTA	71.095.000	235.375.000
Sub jumlah	90.807.708.875	83.682.023.306

Pendapatan Penjualan Non Air:

Pendapatan sambungan baru	8.205.818.626	7.838.233.543
Pendapatan penyambungan kembali	284.248.000	245.907.000
Pendapatan Buka Kembali	925.650.254	814.017.464
Pendapatan denda	1.050.545.000	998.915.000
Pendapatan Pindah Meter	2.792.790	4.252.248
Pendapatan Balik Nama	22.342.320	32.381.622
Pendapatan Non Air Lainnya	341.780.713	357.375.407
Diskon Pendapatan SR	(796.864.856)	(957.497.899)
Diskon Penyambungan Kembali	-	(14.616.000)
Sub jumlah	10.036.312.847	9.318.968.385

Jumlah Pendapatan Usaha

100.844.021.722 **93.000.991.691**
27. BEBAN USAHA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut :

a. Beban Sumber

Beban Pegawai Bag. Sumber	3.747.060.633	3.479.052.666
Beban Pemakaian Bahan Sumber	305.219.188	163.441.125
Beban Listrik PLN Sumber	12.464.887.497	11.604.458.310
Beban Pemakaian Bahan Pembantu	-	678.341
Beban Pemeliharaan sumber	304.934.644	323.982.560
Beban Air Baku	711.995.040	685.307.400
Beban Penyusutan sumber	4.420.684.472	3.581.633.988
Rupa-rupa Beban Operasi Sumber	109.462.826	93.273.600
Sub jumlah	22.064.244.299	19.931.827.989

b. Beban Pengolahan

Beban Pegawai Pengolahan	317.089.924	285.543.471
Beban Pemakaian Bahan Kimia	112.920.200	75.721.540
Beban Pemakaian Bahan Pembantu	-	180.976
Beban Pemeriksaan Air	188.999.000	181.329.440
Beban Pemeliharaan Inst. Pengolahan	21.425.000	21.080.000
Beban Penyusutan Pengolahan	64.044.366	82.452.055
Sub jumlah	704.478.490	646.307.482

c. Beban Transmisi dan Distribusi

Beban Pegawai Transmisi dan Distribusi	9.617.042.324	9.062.402.429
Beban Pemakaian Bahan	144.594.660	152.669.435
Beban Pemeliharaan Transmisi dan Distribusi	1.659.133.261	1.331.428.218
Beban Penyusutan Transmisi dan Distribusi	11.348.023.821	10.244.968.001
Rupa-rupa Beban Operasi Transmisi dan Distribusi	198.465.109	15.319.330
Sub jumlah	22.967.259.174	20.806.787.413

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

27. BEBAN USAHA Lanjutan

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
d. Beban Administrasi dan Umum		
Beban Pegawai Adm dan Umum	16.778.385.519	16.186.489.919
Beban Kantor	16.159.764.792	15.488.750.313
Beban Hubungan Langganan	1.613.796.514	1.373.728.392
Beban Survey dan Penelitian	70.000.000	30.000.000
Beban Pemeliharaan Adm dan Umum	4.351.212.341	2.356.229.197
Beban Penyisihan Piutang	311.386.398	80.717.226
Beban Penyusutan Adm Umum	1.537.723.864	1.224.261.104
Beban Uang saku siswa praktek kerja	2.800.000	2.400.000
Beban Iuran Keanggotaan Perpamsi	96.000.000	105.506.225
Beban Badan Pengawas	442.987.934	413.573.010
Beban Pajak	17.841.750	815.498.573
Rupa-rupa Beban Operasi Adm Umum	2.293.109.325	2.642.791.237
Jumlah Beban Administrasi dan Umum	43.675.008.436	40.719.945.196
Total Beban Usaha	89.410.990.400	82.104.868.080

28. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

Pendapatan Lain-Lain

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Pendapatan Bunga Deposito	145.958.859	80.890.235
Pendapatan Jasa Giro	87.809.444	81.489.377
Pendapatan Fire Hydrant	13.975.000	12.900.000
Pendapatan Lain-lain	9.356.266	19.114.749
Jumlah Pendapatan Lain-Lain	257.099.569	194.394.361

Beban Lain-Lain

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Beban Administrasi Giro Bank	12.222.700	11.252.450
Beban Pajak Bunga Bank	46.753.627	28.295.485
Beban Lainnya	16.669	56.609
Jumlah Beban Lain-Lain	58.992.996	39.604.544
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-Lain	316.092.564	233.998.905

29. TAKSIRAN PAJAK

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Laba (rugi) tahun berjalan	11.631.137.895	11.050.913.428
Kompensasi Kerugian	-	-
Laba setelah kompensasi kerugian	11.631.137.895	11.050.913.428
Koreksi Fiskal Positif		
Beban Representasi	710.772.000	348.552.000
Beban Penyisihan Piutang Usaha	311.386.398	80.717.226
Beban Pajak, Beban PPh21	403.296.359	375.085.877
Beban Pajak Bunga Bank	46.753.627	28.295.485
Beban Hubungan Langganan, Beban Promosi	204.534.213	201.552.000
Jumlah Koreksi Fiskal Positif	1.676.742.597	1.034.202.588

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2023 Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2022

(Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

29. TAKSIRAN PAJAK *Lanjutan*

	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2023	2022
Koreksi Fiskal Negatif :		
Pendapatan Bunga Bank	233.768.135	141.477.463
Jumlah Koreksi Fiskal Negatif	233.768.135	141.477.463
Penghasilan kena pajak	13.074.112.357	11.943.638.553
Pembulatan	13.074.112.000	11.943.638.000
Tarif beban pajak penghasilan badan tahun 2023 sebesar 22%		
Pajak Penghasilan 22% X Rp13.074.112.000,00 =	2.876.304.640	
Tarif beban pajak penghasilan badan tahun 2022 sebesar 22%		
Pajak Penghasilan 22% X Rp11.943.638.000,00 =		2.627.600.360
Taksiran Pajak Penghasilan	2.876.304.640	2.627.600.360
Uang muka PPH pasal 25	(2.532.897.396)	(2.075.179.260)
Uang muka PPH pasal 23	(964.272)	(723.854)
Pajak penghasilan badan (lebih) kurang bayar PPH Pasal 29	<u>342.442.972</u>	<u>551.697.246</u>

30. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen bertanggungjawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023 yang diselesaikan tanggal 15 Januari 2024.

LAMPIRAN

PERUMDA AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
DAFTAR PIUTANG USAHA DAN PENYISIHANNYA
PER 31 DESEMBER 2023

NO	JENIS PELANGGAN	DAFTAR SALDO PIUTANG PELANGGAN (DSPL) PER 31/12/2023								
		PELANGGAN AKTIF*)			PELANGGAN TIDAK AKTIF*)			JUMLAH		
		SALDO PIUTANG	PENYISIHAN PIUTANG		SALDO PIUTANG	PENYISIHAN PIUTANG		SALDO PIUTANG	PENYISIHAN PIUTANG	
		Aktif	(%)	(Rp)	Tdk Aktif	(%)	(Rp)	(Rp)	(%)	(Rp)
1	RUMAH TANGGA 1	18.927.468	4,05%	766.713	86.400	100%	86.400	19.013.868	4,49%	853.113
2	RUMAH TANGGA 2	6.208.682.044	0,59%	36.740.007	127.550.408	100%	127.550.408	6.336.232.452	2,59%	164.290.415
3	RUMAH TANGGA 3	1.817.838.018	0,93%	16.835.355	49.495.604	100%	49.495.604	1.867.333.622	3,55%	66.330.959
4	RUMAH TANGGA 4	-	0,00%	-	2.662.035	100%	2.662.035	2.662.035	100,00%	2.662.035
5	PERKANTORAN	154.896.851	1,54%	2.388.599	22.408.365	100%	22.408.365	177.305.216	13,99%	24.796.964
6	SOSIAL KHUSUS	147.107.132	0,27%	391.403	348.400	100%	348.400	147.455.532	0,50%	739.803
7	NIAGA KECIL	250.028.399	0,90%	2.262.163	14.458.250	100%	14.458.250	264.486.649	6,32%	16.720.413
8	NIAGA BESAR	74.002.277	0,68%	505.702	172.000	100%	172.000	74.174.277	0,91%	677.702
9	SOSIAL UMUM	3.812.000	0,91%	34.835	-	100%	-	3.812.000	0,91%	34.835
10	INDUSTRI BESAR	38.255.040	1,65%	632.096	-	100%	-	38.255.040	1,65%	632.096
	JUMLAH REKENING AIR	8.713.549.229	0,69%	60.556.873	217.181.462		217.181.462	8.930.730.691	3,11%	277.738.335
	JUMLAH REKENING NON AIR	-		-				-		-
	JUMLAH PIUTANG USAHA	8.713.549.229	0,69%	60.556.873	217.181.462	100%	217.181.462	8.930.730.691	3,11%	277.738.335

**DAFTAR UTANG USAHA
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTO PANGURIPAN
PER 31 DESEMBER 2023**

NO	KETERANGAN	Jumlah
1	CV.TEKO JAYA	Rp 951.048.000
2	CV. PELITA ABADI	Rp 331.196.250
3	PERUMDA CABANG WELERI	Rp 29.555.000
4	CV. AGUNG SEJAHTERA JAYA	Rp 244.672.860
5	PT MAXIMA ENERGI INDOKEMIKA	Rp 9.590.400
6	PERUMDA KENDAL PUSAT	Rp 66.868.500
7	PERUMDA CABANG KENDAL TIMUR	Rp 5.613.000
8	PERUMDA CABANG KENDAL BARAT	Rp 11.152.000
9	CV. WITOMO	Rp 159.944.000
10	CV.GLAGAH WANGI TEKNIK	Rp 192.030.000
11	PT. ALTAMA INTI SUKSES	Rp 496.491.448
12	CV DIAN PUTRA MANDIRI	Rp 77.700.000
13	MITRA ELECTRIC	Rp 14.217.250
	JUMLAH	Rp 2.590.078.708

**DAFTAR UTANG NON USAHA
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTO PANGURIPAN
PER 31 DESEMBER 2023**

NO	URAIAN	Jumlah
1	Biaya pelaksanaan pekerjaan perbaikan kebocoran pipa transmisi dan distribusi tgl 1 Desember s/d 14 Desember 2023 Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 1.020.000
2	Biaya perbaikan atap belakang Kantor Cabang Kaliwungu Wilayah Boja Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 8.375.700
3	Biaya perbaikan rumah jaga dan genset. Lokasi DW Gebang Desa Gebang Perumda Air Minum Tirta Panguripan Cabang Weleri Wilayah Gemuh	Rp 106.350.000
4	Biaya penggantian instalasi perpipaan dan pembuatan wash out Sumur Dalam Tosari I Perumda Air Minum Tirta Panguripan Cabang Kendal Timur Wilayah Brantasana	Rp 1.088.400
5	Biaya Pekerjaan Pemidahan Logam Kuningan dari Water Meter (WM) Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 1.200.000
6	Biaya perbaikan pagar keliling Kantor Cabang Weleri Wilayah Cepiring Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 36.988.000
7	Biaya perbaikan Kantor Cabang Weleri Wilayah Cepiring Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 18.649.620
8	Biaya pekerjaan perbaikan dan pengecatan jembatan pipa. Lokasi Cabang Kendal Barat, Kendal Timur, Weleri, Sukorejo dan Kaliwungu	Rp 94.261.000
9	Biaya penggantian pompa submersible Lokasi SD Dawungsari Perumda Air Minum Tirta Panguripan Cabang Kendal Barat Wilayah Pegandon	Rp 922.000
10	Biaya penggantian pintu rumah genset SD Magelung I Perumda Air Minum Tirta Panguripan Cabang Kaliwungu Wilayah Kaliwungu I	Rp 2.716.000
11	Biaya penyempurnaan jaringan distribusi 1" diganti 2". Lokasi Desa Tambakrejo Rt 4/3 Kec. Patebon	Rp 914.000
12	Biaya perbaikan Kantor Cabang Kaliwungu Wilayah Kaliwungu I Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 25.554.620
13	Biaya perbaikan Kantor Cabang Kendal Barat Wilayah Pegandon Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 16.862.000
14	Daftar penerimaan PPK Dewan Pengawas (DP) dan Sekretaris pada Sekretariat DP Perumda Air Minum Tirta Panguripan Tahun 2023	Rp 38.536.121
15	Pembayaran Peningkatan Produktivitas Kerja (PPK) Direksi, Pegawai Tetap, Pegawai Tidak Tetap Perumda Air Minum Tirta Panguripan Tahun 2023	Rp 2.612.083.836
16	Biaya pelaksanaan pekerjaan perbaikan kebocoran pipa transmisi dan distribusi tgl 15 Desember s/d 27 Desember 2023 Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 1.940.000
17	Biaya pembuatan dan pemasangan instalasi perpompaan di Sump Well Sawahjati Perumda Air Minum Tirta Panguripan Cabang Kaliwungu wilayah Kaliwungu II	Rp 10.142.700
18	Biaya pembelian pulsa listrik untuk kantor Perumda Air Minum Tirta Panguripan Cabang Cepiring	Rp 502.500
19	Biaya Pembelian Pulsa Listrik untuk Gardu Server Online Perumda Air Minum Tirta Panguripan Bulan Desember 2023	Rp 1.002.750
20	Biaya Rapat Struktural	Rp 3.086.000
21	Rapat pembahasan SOTK Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 3.399.000
22	Biaya operasional IT bulan Desember 2023 Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 21.000
23	Biaya operasional pekerjaan instalasi perangkat IT Ruangan Hubungan Pelanggan	Rp 2.830.000
24	Biaya operasional pengiriman air bersih bantuan dari PT Bumi Barokah Makmur (Pengembang Perumahan Kendal) sebanyak 6 tangki x Rp	Rp 1.290.000
25	Biaya operasional pengiriman air bersih bantuan dari Baznas Kab. Kendal sebanyak 20 tangki x Rp 215.000	Rp 4.300.000
Jumlah Dipindahkan		Rp 2.992.035.247

**DAFTAR UTANG NON USAHA
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM
TIRTO PANGURIPAN
PER 31 DESEMBER 2023**

NO	URAIAN	Jumlah
	<i>Jumlah Pindahan</i>	Rp 2.892.035.247
26	Biaya operasional pengiriman air bersih bantuan dari KIK sebanyak 36 tangki x Rp 215.000	Rp 7.740.000
27	Biaya pelatihan kegiatan Leadership Training Pejabat Struktural Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 322.300.399
28	Biaya akomodasi pelatihan kegiatan Leadership Training Pejabat Struktural Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 172.753.354
29	Biaya pembelian Handphone untuk kegiatan operasional Kepala Bagian Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 3.394.000
30	Biaya pembelian Handphone untuk kegiatan operasional Kepala Bidang dan Kepala Cabang Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 8.394.000
31	Biaya pembelian Handphone untuk kegiatan operasional Direksi dan Kepala Sub Bagian Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 35.677.500
32	Biaya pembelian Handphone untuk kegiatan operasional pembaca meter Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 28.141.700
33	Biaya uji coba SD Gebang II Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 902.076
34	Biaya pembelian kamera untuk kegiatan operasional Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 10.674.000
35	Biaya pembelian drone untuk kegiatan operasional Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 2.080.000
36	Biaya pembelian korden Ruangan Hubungan Pelanggan	Rp 1.550.000
37	Biaya penyempurnaan jaringan pipa distribusi DN 1" menjadi DN 2" Lokasi Kelurahan Bugangin Rt 3/2 Kec. Kota Kendal Cabang Kendal Barat Wilayah Kendal Barat	Rp 14.113.000
38	Biaya pembongkaran rumah dan pembuatan parkir tanah belakang Kantor Pusat Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 20.204.500
39	Pembelian Tinta Epson 003	Rp 9.990.000
40	Biaya Rapat Pleno Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 14.987.500
41	Biaya pembayaran rekening telepon kantor bulan Desember 2023	Rp 13.887.902
42	Biaya pembayaran rekening listrik bulan Desember 2023	Rp 1.114.112.645
43	Biaya Pembayaran Rekening Air Kantor Bulan Desember 2023	Rp 12.743.684
44	Pembayaran pajak air tanah sosial / non riaga ABT bulan Desember 2023	Rp 58.172.150
45	Pembayaran pajak air permukaan (APT) bulan Desember 2023 Tuk Kenci, Medini, Tiogomili	Rp 2.896.000
46	Biaya bantuan dana kegiatan gathering dan pelatihan Dharma Wanita	Rp 35.000.000
47	Pembayaran Pajak Badan Pasal 25 Masa Desember 2023	Rp 211.074.783
48	Biaya pembelian dan pemasangan 1 (satu) set meja counter Kasir, meja credenza, kusen, pintu dan mahkota pintu Ruang Pelayanan Kantor Cabang Kendal Barat Wilayah Pegandon Perumda Air Minum Tirta Pangur	Rp 28.917.500
49	Biaya penggantian water meter pelanggan massal 109 buah x @ Rp 10.000,-	Rp 1.090.000
50	Biaya penggantian water meter pelanggan massal 20 buah x @ Rp 13.500,-	Rp 270.000
51	Biaya pekerjaan perluasan jaringan pipa distribusi DN 2" (Diskon) . Lokasi Desa Pidodo Kulon Rt 4/3 Kecamatan Patebon Perumda Air Minum Tirta panguripan Cabang Weleri Wilayah Cepiring	Rp 1.695.000
52	Biaya pelatihan implementasi SOTK Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 176.000.000
53	Biaya Pengurusan SD Karangayu Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 89.735.000
54	Biaya Pengurusan SD Rowosari Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 60.393.000
55	Biaya pembelian perlengkapan untuk operasional bagian transmisi distribusi	Rp 48.940.455
56	Biaya pembelian inventaris Kantor Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 45.043.800
57	Biaya pembelian perlengkapan untuk operasional bagian transmisi distribusi	Rp 47.077.154
58	Biaya pembelian closet duduk kamar mandi Ruang Direksi Utama Perumda Air Minum Tirta Panguripan	Rp 4.800.000
	JUMLAH	Rp 5.604.796.429