

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)

KABUPATEN KENDAL

AUDIT LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir pada Tanggal

31 Desember 2025

Dengan Angka Pembanding Untuk Tahun Yang Berakhir pada

31 Desember 2024

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)

D A F T A R I S I

	Halaman
SURAT PERNYATAAN DIREKSI.....	i
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN.....	ii
LAPORAN KEUANGAN	
• Laporan Posisi Keuangan.....	iii
• Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain.....	iv
• Laporan Perubahan Ekuitas.....	v
• Laporan Arus Kas.....	vi
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN.....	1 - 10
LAMPIRAN - LAMPIRAN	
• Daftar Aset Tetap dan Akumulasi Penyusutan.....	Lampiran 1
• Daftar Utang Usaha.....	Lampiran 2

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)**

Nomor : 539.020.II/2026

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Any Rulyanti, S.E.
Alamat Kantor : Jl. Laut No. 2C, Patukangan, Kec. Kendal, Kab.
Kendal
Alamat Domisili sesuai KTP : Banyutowo, RT 002/001, Banyutowo, Kendal
Jabatan : Plt. Direktur

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Farmasi Kendal (Perseroda);
2. Laporan keuangan PT Farmasi Kendal (Perseroda) tanggal 31 Desember 2025 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP);
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 material;
 - c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT Farmasi Kendal (Perseroda) sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PT Farmasi Kendal (Perseroda).

Demikianlah pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Kendal, 2026



Any Rulyanti, S.E.
Plt. Direktur

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Any Rulyanti, S.E.
Alamat Kantor : Jl. Laut No. 2C, Patukangan, Kec. Kendal, Kab.
Kendal
Alamat Domisili sesuai KTP : Banyutowo, RT 002/001, Banyutowo, Kendal
Jabatan : Plt. Direktur
Nama Perusahaan : PT Farmasi Kendal (Perseroda)
NPWP Perusahaan : 0990683799513000

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 : SARASTANTO A.H.P
Nama Kantor Akuntan Publik : Kantor Akuntan Publik "Sarastanto & Rekan"

untuk dan atas nama Perusahaan memberikan Laporan Keuangan Auditan tahun buku Per 31 Desember 2025 PT Farmasi Kendal (Perseroda) kepada Pusat Pembinaan Profesi Keuangan.

Demikian surat pernyataan dibuat dengan sebenar-sebenarnya 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, 2026



Any Rulyanti, S.E.
Plt. Direktur

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



Nomor : 00023/2.1137/AU.8/05/1326-1/1/III/2026

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kepada Yth :

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)

Kabupaten Kendal, Jawa Tengah

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT FARMASI KENDAL (PERSERODA), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

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

Penekanan Suatu Hal

Laporan keuangan Entitas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, sebelum dilakukan penyesuaian yang dijelaskan pada Catatan 2, diaudit oleh auditor pendahulu yang menyatakan opini wajar tanpa pengecualian, atas laporan keuangan tersebut dengan nomor : 00030/2.1137/AU.2/05/1372-1/1/II/2025 tanggal 11 Februari 2025.

Sebagai bagian dari audit kami atas laporan keuangan tahun 2025, kami juga mengaudit penyesuaian yang dijelaskan pada Catatan 2 yang diterapkan untuk menyajikan kembali laporan keuangan tahun 2024. Menurut opini kami, penyesuaian tersebut adalah tepat dan telah diterapkan sebagaimana mestinya. Kami tidak ditugaskan untuk mengaudit, mereview, atau menerapkan prosedur apa pun atas laporan keuangan tahun 2024 Entitas selain penyesuaian tersebut. 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 SAK-EP, 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 Entitas 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 Entitas 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 Entitas.

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.



Nomor : 00023/2.1137/AU.8/05/1326-1/1/III/2026

(Lanjutan)

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

KAP SARASTANTO & REKAN

Sarastanto A.H.P., SE., MM., Akt., CA., CPA., ASEAN CPA., CBV.

Managing Partner

NRAP : AP.1326

Izin Usaha : KEP-951/KM.1/2017

Semarang, 03 Maret 2026



LAPORAN KEUANGAN

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2025	31 Desember 2024
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	1.	216.995.046,13	352.436.301,00
Piutang Usaha	2.	567.789.227,00	847.743.356,00
Piutang Lain-Lain	3.	-	-
Persediaan	4.	5.257.906.173,00	4.763.808.929,00
Pajak Dibayar Dimuka	5.	6.034.769,18	13.671.235,00
Biaya Dibayar Dimuka	6.	95.160.558,00	95.160.558,00
Jumlah Aset Lancar		6.143.885.773,31	6.072.820.379,00
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap - Bersih	7.	386.339.930,66	480.584.111,72
Aset Lain-lain	8.	234.014.241,00	202.859.290,00
Jumlah Aset Tidak Lancar		620.354.171,66	683.443.401,72
JUMLAH ASET		6.764.239.944,97	6.756.263.780,72
LIABILITAS DAN EKUITAS			
Liabilitas Jangka Pendek			
Hutang Usaha	9.	732.718.384,13	1.979.038.809,50
Hutang Pajak	10.	43.611.907,00	14.035.801,00
Hutang Lain-lain	11.	1.036.515.771,33	5.404.558,90
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek		1.812.846.062,46	1.998.479.169,40
Liabilitas Jangka Panjang			
Jumlah Liabilitas Jangka Panjang		-	-
JUMLAH LIABILITAS		1.812.846.062,46	1.998.479.169,40
EKUITAS			
Modal Disetor	12.	2.311.520.000,00	2.311.520.000,00
<i>Modal dasar sebesar Rp2.311.520.000,- telah disetor sebagian atau 25,68% dari modal dasar.</i>			
Cadangan		1.807.235.624,85	1.647.478.378,35
Alokasi Pembagian Laba Tahun Berjalan		832.638.257,66	798.786.232,97
JUMLAH EKUITAS		4.951.393.882,51	4.757.784.611,32
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		6.764.239.944,97	6.756.263.780,72

Kendal,

Any Rulyanti, S.E.
Plt. Direktur

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

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025 dan 2024
 (Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2025	31 Desember 2024
PENDAPATAN USAHA BERSIH	13.	9.709.157.702,00	10.338.105.236,00
BEBAN POKOK USAHA	14.	6.504.703.266,00	7.027.406.565,00
LABA KOTOR		3.204.454.436,00	3.310.698.671,00
BEBAN USAHA	15.		
Beban Tenaga Kerja		1.448.667.821,00	1.454.028.694,00
Beban Tenaga Kerja Lainnya		11.760.000,00	11.220.000,00
Administrasi dan Umum		827.280.816,34	993.301.992,96
Jumlah Beban Usaha		2.287.708.637,34	2.538.775.006,96
LABA (RUGI) USAHA		916.745.798,66	771.923.664,04
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN	16.		
Pendapatan		27.651.826,00	43.331.475,00
Beban	-	111.759.367,00	- 16.468.906,07
Jumlah Penghasilan (Beban) Diluar Usaha		- 84.107.541,00	26.862.568,93
LABA BERSIH		832.638.257,66	798.786.232,97
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		-	-
Pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		-	-
Pengukuran kembali imbalan pasca kerja		-	-
Selisih revaluasi aset		-	-
Sub jumlah		-	-
Pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		-	-
Laba/Rugi yang belum direalisasikan		-	-
Total Penghasilan Komprehensif Lain		-	-

Kendal,

Any Rulyanti, S.E.
 Plt. Direktur

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

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025 dan 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Modal		Saldo Laba			Jumlah
	Modal Dasar	Modal Disetor	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan	
Saldo per 1 Januari 2024	9.000.000.000,00	2.311.520.000,00	787.014.599,50	611.854.041,50	648.547.140,66	4.358.935.781,66
Dividen	-	-	-	- -	267.525.695,52 -	267.525.695,52
Pembentukan Cadangan	-	-	124.304.868,63	124.304.868,63 -	248.609.737,25	-
Penambahan Modal	-	-	-	-	-	-
CSR	-	-	-	- -	1.080.911,90 -	1.080.911,90
Tantiem	-	-	-	- -	2.702.279,75 -	2.702.279,75
Jasa Produksi	-	-	-	- -	64.854.714,07 -	64.854.714,07
Dana Kesejahteraan	-	-	-	- -	63.773.802,17 -	63.773.802,17
Laba (Rugi) Periode Berjalan	-	-	-	-	798.786.232,97	798.786.232,97
Saldo per 31 Desember 2024	9.000.000.000,00	2.311.520.000,00	911.319.468,13	736.158.910,13	798.786.232,97	4.757.784.611,22
Dividen	-	-	-	- -	439.332.428,13 -	439.332.428,13
Pembentukan Cadangan	-	-	79.878.623,30	79.878.623,30 -	159.757.246,59	-
Penambahan Modal	-	-	-	-	-	-
CSR	-	-	-	- -	15.975.724,66 -	15.975.724,66
Tantiem	-	-	-	- -	39.939.311,65 -	39.939.311,65
Jasa Produksi	-	-	-	- -	79.878.623,30 -	79.878.623,30
Dana Kesejahteraan	-	-	-	- -	63.902.898,64 -	63.902.898,64
Laba (Rugi) Periode Berjalan	-	-	-	-	832.638.257,66	832.638.257,66
Saldo per 31 Desember 2025	9.000.000.000,00	2.311.520.000,00	991.198.091,42	816.037.533,42	832.638.257,66	4.951.393.882,51

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

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)

LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	<u>31 Desember 2025</u>	<u>31 Desember 2024</u>
Arus Kas dari Aktivitas Operasional		
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	832.638.257,66	798.786.232,97
Penyesuaian:		
Penyusutan Aset Tetap	100.244.181,06	127.585.978,44
(Kenaikan) Penurunan Aktivitas Operasional:		
Piutang Usaha	279.954.129,00	480.140.837,00
Piutang Lain-Lain	-	256.517.298,00
Persediaan	- 494.097.244,00	- 1.076.198.294,00
Pajak Dibayar Dimuka	7.636.465,82	- 13.671.235,00
Biaya Dibayar Dimuka	-	-
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Operasional:		
Hutang Usaha	- 1.246.320.425,37	121.692.593,00
Hutang Pajak	29.576.106,00	- 45.095.980,00
Hutang Lain-lain	1.031.111.212,34	- 263.716.444,00
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	<u>540.742.682,51</u>	<u>386.040.986,41</u>
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
(Kenaikan) Penurunan dari Aktivitas Investasi:		
Aset Tetap	- 6.000.000,00	- 17.603.333,00
Aset Lain-lain	- 31.154.951,00	- 202.859.290,00
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	<u>- 37.154.951,00</u>	<u>- 220.462.623,00</u>
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Kenaikan (Penurunan) dari Aktivitas Pendanaan :		
Pembagian Laba	- 639.028.986,38	- 399.937.403,41
Kelebihan Pembebanan Imbalan Kerja	-	-
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	<u>- 639.028.986,38</u>	<u>- 399.937.403,41</u>
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	- 135.441.254,87	- 234.359.040,00
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	352.436.301,00	586.795.341,00
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	<u><u>216.995.046,13</u></u>	<u><u>352.436.301,00</u></u>

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025 dan 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

1. INFORMASI UMUM

a. Pendirian

Perusahaan Daerah Farmasi Kabupaten Kendal merupakan salah satu Badan Usaha Milik Pemerintah Daerah Kabupaten Kendal yang didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor 6 Tahun 2004 tanggal 24 Mei 2004, tentang Perusahaan Daerah Farmasi Kabupaten Kendal dan selanjutnya ditetapkan dengan Keputusan Bupati Kendal Nomor 24 Tahun 2004 tentang Susunan Organisasi dan Tata Kerja Perusahaan Daerah Farmasi Kabupaten Kendal.

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor 2 Tahun 2023 Tanggal 30 Mei 2023 tentang Perusahaan Perseroan Daerah Farmasi Kendal, PD Farmasi Kabupaten Kendal berubah nama dan bentuk menjadi Perusahaan Perseroan Daerah Farmasi Kendal atau PT Farmasi Kendal (Perseroda). Perubahan bentuk badan hukum PT Farmasi Kendal (Perseroda) sesuai Akta Notaris Itok Mursito, SH., Akta Pendirian Nomor 04 Tanggal 13 November 2023.

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa yang tertuang dalam Akta Notaris Itok Mursito, SH Nomor 2 Tanggal 30 September 2024, kegiatan operasional PD Farmasi Kabupaten Kendal beralih secara administratif ke PT Farmasi Kendal (Perseroda) per tanggal 1 Oktober 2024. Modal PT Farmasi Kendal (Perseroda) berasal dari PD Farmasi Kabupaten Kendal yang terdiri dari modal pemda dan laba ditahan bersih.

Dalam menjalankan usahanya, sampai dengan 31 Desember 2025 PT Farmasi Kendal (Perseroda) memiliki 3 unit usaha apotek sebagai berikut:

1. Unit Apotek Daerah Kendal

Alamat : Jl. Laut No. 2C, Patukangan, Kendal

2. Unit Apotek Daerah Sukorejo

Alamat : Jl. Raya Alun-Alun No. 7 Sukorejo

3. Unit Apotek Daerah Weleri

Alamat : Jl. Utama Barat Komplek Pertokoan RTH Weleri

b. Legalisasi

Dalam menjalankan kegiatan usahanya, Perusahaan telah mendapat perijinan dari berbagai instansi terkait sebagai berikut :

1. Nomor Induk Berusaha (NIB) : 0412230049158 tertanggal 3 Juli 2024, KBLI: Perdagangan Eceran Barang Dan Obat Farmasi Untuk Manusia Di Apotik, Kode KBLI: 47721, Status Penanam Modal: Kekayaan Daerah yang Dipisahkan.

2. Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) perusahaan : 99.068.379.9-513.000
Beralamat di Jl. Laut No. 2C, Patukangan, Kendal.

c. Maksud dan Tujuan Perusahaan

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal No. 2 tahun 2023 tanggal 30 Mei 2023 maksud didirikan perusahaan adalah untuk meningkatkan peran dan fungsi BUMD dalam memberikan pelayanan kepada masyarakat di bidang kefarmasian dan kesehatan serta sebagai salah satu upaya membentuk sumber pendapatan Daerah.

Sedangkan tujuan didirikannya PT Farmasi Kendal (Perseroda) adalah:

- Memberikan manfaat bagi perkembangan perekonomian daerah;
- Menyelenggarakan kemanfaatan umum berupa penyediaan fasilitas kefarmasian dan kesehatan bagi masyarakat;

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025 dan 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

1. INFORMASI UMUM (LANJUTAN)

c. Maksud dan Tujuan Perusahaan (Lanjutan)

- c. Mewujudkan tata kelola perusahaan sesuai prinsip tata kelola perusahaan yang baik; dan
- d. Memperoleh laba dan/atau keuntungan.

d. Pengurus

Susunan Pengurus PT Farmasi Kendal (Perseroda) yang terdiri dari Komisaris dan Direktur adalah sebagai berikut:

1 Susunan Dewan Pengawas

Dewan Pengawas : -

Sesuai dengan SK Bupati Kendal Nomor 539/406/2021 tentang Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Daerah Farmasi Kabupaten Kendal, menetapkan Retno Palupi Handayani, S.E., sebagai dewan pengawas untuk periode Tahun 2021-2024. Sdri. Retno Palupi diberhentikan pada 15 Desember 2024 sehingga pada tahun 2025 tidak terdapat dewan pengawas.

2 Direktur

Plt. Direktur : Any Rulyanti, S.E.

Sesuai dengan Akta Pendirian Perubahan Perseroan Farmasi Kendal (Perseroda) Nomor 4 Tanggal 13 November 2023 oleh Notaris Itok Mursito, S.H. menyebutkan bahwa pegawai, aset, hak dan kewajiban PD Farmasi Kabupaten Kendal beralih ke PT Farmasi Kendal. Dimana pengangkatan Direktur berdasarkan Keputusan Bupati Kendal No. 539/335/2021 tanggal 14 Oktober 2021, tentang Pengangkatan Hery Marfuah, S.E., S.E. Sebagai Direktur PD Farmasi Kabupaten Kendal, menggantikan Amin Jazuli, S.Pd.I untuk periode 2021-2025.

Berdasarkan RUPS-LB PT Farmasi Kendal (Perseroda), Sdri. Hery Marfuah S.E., diberhentikan sebagai direktur pada tanggal 14 Oktober 2025. Sdri. Any Rulyanti, S.E. ditetapkan dan diangkat sebagai Pelaksana Tugas Direktur PT Farmasi Kendal (Perseroda) terhitung mulai tanggal 14 Oktober 2025 dengan masa jabatan 6 (enam) bulan atau sampai dengan pengangkatan Direktur Definitif.

e. Permodalan

Modal PT Farmasi Kendal (Perseroda) merupakan kekayaan Daerah yang dipisahkan.

Modal dasar PT Farmasi Kendal (Perseroda) sebesar Rp 9.000.000.000,00 dan baru disetorkan sebesar Rp2.311.520.000,00 atau sebesar 25,68% dari total keseluruhan modal.

Jumlah Modal per 31 Desember 2025 adalah sebagai berikut :

Pemegang Saham	Nominal	Lembar Saham	% Modal Ditempatkan
Pemerintah Kabupaten Kendal	2.311.520.000	115.576	25,68%
Jumlah	2.311.520.000	115.576	25,68%

2. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Laporan keuangan ini telah disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) dan mencerminkan kepatuhan penuh terhadap seluruh ketentuan dalam SAK EP. Tahun buku ini merupakan periode penerapan pertama kali SAK EP oleh PT Farmasi Kendal (PERSERODA).

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025 dan 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI

Laporan keuangan Entitas disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) yang berlaku di Indonesia. Penerapan SAK EP ini merupakan penerapan pertama kali oleh Entitas.

Sebelum penerapan SAK EP, Entitas menyusun laporan keuangan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025, yang disajikan sebagai angka perbandingan, telah disajikan kembali agar sesuai dengan penerapan SAK EP untuk tujuan perbandingan.

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep biaya historis, kecuali untuk akun-akun tertentu yang diukur dengan dasar lain sebagaimana diungkapkan dalam kebijakan akuntansi terkait.

Laporan keuangan disusun dengan menggunakan dasar akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan arus kas masuk dan keluar selama periode pelaporan.

a. Mata Uang Pelaporan, Transaksi, dan Saldo Dalam Mata Uang Asing

Perusahaan menyelenggarakan pembukuannya dalam mata uang Rupiah. Transaksi dalam mata uang asing dicatat berdasarkan kurs yang berlaku pada saat transaksi dilakukan. Pada tanggal neraca seluruh aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan kedalam Rupiah dengan kurs tengah Bank Indonesia yang berlaku pada tanggal neraca. Selisih kurs yang timbul diakui sebagai keuntungan atau kerugian selisih kurs pada laporan laba rugi tahun berjalan.

Pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, kurs tengah yang digunakan untuk saldo dalam mata uang asing masing-masing sebesar:

	31 Desember	
	2025	2024
Dollar Amerika Serikat	16.865	16.162

b. Transaksi - transaksi Dengan Pihak Berelasi

Perseroan melakukan transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP), Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika:

- Secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:
 - Mengendalikan, dikendalikan oleh atau berada dibawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan fellow subsidiaries).
 - Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - Memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- Pihak tersebut adalah joint ventures dimana entitas tersebut merupakan venturer;
- Pihak tersebut adalah personel manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (a) atau (d);
- 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 (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.

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025 dan 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

b. Transaksi - transaksi Dengan Pihak Berelasi (Lanjutan)

Entitas mengungkapkan saldo dan transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa, termasuk jenis dan jumlah transaksi, saldo yang ada, syarat dan ketentuan transaksi, sifat pembayaran, serta rincian jaminan yang diberikan atau diterima, jika ada. Hubungan antara entitas induk dan entitas anak diungkapkan, baik terdapat maupun tidak terdapat transaksi antar pihak berelasi.

Perseroan menetapkan bahwa personil manajemen kunci meliputi direksi dan dewan komisaris Perseroan, sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, istri, anak atau tanggungnya.

c. Pendapatan dan Beban

Penjualan barang dan/atau jasa diakui ketika perusahaan telah mengirim produknya/memberikan jasanya kepada pelanggan, pelanggan telah menerima barang dan/atau jasa dan terdapat keyakinan yang memadai bahwa piutang dari penjualan tersebut akan dapat ditagih. Beban diakui pada saat terjadinya transaksi (basis akrual).

d. Pendapatan Diterima Dimuka

Pendapatan diterima dimuka merupakan penerimaan atas pendapatan yang belum memenuhi kriteria pengakuan dan akan diakui sebagai pendapatan pada periode ketika kewajiban Entitas telah dipenuhi.

e. Pajak Penghasilan

Pajak tangguhan diakui atas perbedaan temporer antara jumlah tercatat aset dan liabilitas dalam laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajaknya.

Liabilitas pajak tangguhan diakui untuk seluruh perbedaan temporer kena pajak yang akan mengakibatkan jumlah kena pajak pada periode mendatang pada saat jumlah tercatat aset atau liabilitas tersebut dipulihkan atau diselesaikan.

Aset pajak tangguhan diakui untuk seluruh perbedaan temporer yang dapat dikurangkan sepanjang terdapat kemungkinan besar bahwa laba kena pajak di masa depan akan tersedia sehingga perbedaan temporer tersebut dapat dimanfaatkan.

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan ditelaah pada setiap tanggal pelaporan dan diturunkan apabila tidak lagi terdapat kemungkinan besar bahwa laba kena pajak yang memadai akan tersedia untuk memulihkan aset pajak tangguhan tersebut

f. Kas dan Setara Kas

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

g. Investasi Pada Efek

Investasi pada efek diakui pada saat Entitas memperoleh hak kontraktual atas instrumen tersebut dan pada pengakuan awal diukur sebesar biaya perolehan, termasuk biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung.

Investasi pada efek yang memiliki nilai wajar yang dapat ditentukan secara andal diukur pada nilai wajar, dan keuntungan atau kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar tersebut diakui dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

Investasi pada efek yang tidak memiliki nilai wajar yang dapat ditentukan secara andal diukur sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi kerugian penurunan nilai, jika ada.

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025 dan 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

h. Investasi Pada Entitas Asosiasi

Investasi penyertaan langsung pada entitas asosiasi diakui pada saat Entitas memperoleh pengaruh signifikan atas entitas tersebut dan pada pengakuan awal diukur sebesar biaya perolehan, termasuk biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung.

Setelah pengakuan awal, investasi pada entitas asosiasi diukur dengan menggunakan metode biaya perolehan, dikurangi akumulasi kerugian penurunan nilai, jika ada.

Entitas menelaah adanya indikasi penurunan nilai atas investasi pada entitas asosiasi pada setiap tanggal pelaporan. Apabila terdapat indikasi penurunan nilai, maka nilai tercatat investasi diturunkan hingga sebesar nilai terpulihkannya dan kerugian penurunan nilai diakui dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

i. Piutang

Piutang disajikan sebesar tagihan/nilai yang belum dilunasi dari nilai kontrak proyek antara perusahaan dan pemberi kerja dan tidak dibentuk cadangan atas kemungkinan tidak tertagihnya piutang. Kerugian piutang yang mungkin timbul, akan dicatat dengan metode langsung sehingga dibebankan pada periode terjadinya piutang tak tertagih tersebut.

j. Piutang Lain-Lain

Piutang lain-lain dibedakan menjadi piutang pihak yang menjadi hubungan istimewa dan piutang pihak ketiga. Perusahaan tidak mencatat pembentukan penyisihan untuk kemungkinan tidak tertagihnya piutang. Piutang lain-lain yang tidak dapat tertagih akan dihapuskan langsung dari pembukuan dan dibiayakan dalam perhitungan laba rugi periode berjalan.

k. Persediaan

Persediaan dinyatakan dengan biaya atau nilai realisasi bersih mana yang lebih rendah. Penilaian biaya ditentukan berdasarkan metode masuk pertama keluar pertama (MPKP). Penyisihan untuk persediaan usang dan lambat bergerak ditentukan berdasarkan estimasi penggunaan atau penjualan masing-masing jenis persediaan pada masa datang.

l. Uang Muka

Uang muka merupakan pengeluaran kas yang dibayarkan terlebih dahulu oleh perusahaan untuk keperluan operasional maupun perpajakan yang akan dipertanggungjawabkan kurang dari satu tahun yang disajikan sebesar nilai kas yang dikeluarkan saat itu.

m. Biaya Dibayar Dimuka

Beban yang dibayar terlebih dahulu untuk suatu periode yang melebihi periode akuntansi. Beban dibayar dimuka diamortisasi berdasarkan periode penggunaannya dengan metode garis lurus.

n. Aset Tetap

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

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025 dan 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

n. Aset Tetap (Lanjutan)

Jenis Aset	Kelompok	Tarif Penyusutan	Masa Manfaat
Bangunan	Permanen	5,0%	20 th
Kendaraan	II	12,5%	8 th
Inventaris Kantor	I	25 %	4 th

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

o. Penurunan Nilai Aset

Kerugian penurunan aset diakui bila Perseroan mengidentifikasi bahwa aset secara proporsional diindikasikan akan turun nilainya, dimana taksiran jumlah yang dapat diperoleh kembali dari aset tersebut lebih kecil dari pada yang tercatatnya.

p. Sewa

Sewa yang dilakukan oleh Perseroda diakui sebagai beban sewa pada laporan laba rugi. Aset yang dikuasai dalam sewa pembiayaan termasuk dalam aset tetap, dan depresiasi dan dinilai untuk kerugian penurunan nilai dengan

q. Utang Usaha

Hutang dicatat sebesar nilai bruto yang timbul sebagai akibat kewajiban perusahaan kepada pihak ketiga yang melakukan penjualan barang/jasa secara kredit.

r. Pinjaman bank dan cerukan

Beban bunga diakui berdasarkan metode suku bunga efektif dan termasuk sebagai biaya keuangan

s. Imbalan Kerja

Perseroan mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK EP "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-Undang ketenagakerjaan Nomor 13/2003. Dalam ketentuan tersebut Perseroan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU Ketenagakerjaan Nomor 13/2003 adalah program imbalan pasti.

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.

4. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2025 dan 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

1. KAS DAN SETARA KAS

Akun ini terdiri dari :

KAS

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Kas	170.315.438,13	240.431.484,00
Sub Jumlah	170.315.438,13	240.431.484,00

BANK

Bank Jateng Simpeda (01237-6)	27.202.628,00	39.426.109,00
BPR BKK Kendal (02406)	460.343,00	5.400.599,00
BPR Kendali Artha (29516)	268.013,00	2.766.293,00
Bank Kendali Artha 26854	7.146.619,00	33.838.436,00
Bank Jateng Cabang Kendal 3018243830	784.543,00	7.372.343,00
BRI	10.817.462,00	13.478.265,00
BRI (giro)	-	9.722.772,00
Sub Jumlah	46.679.608,00	112.004.817,00

JUMLAH KAS DAN SETARA KAS

216.995.046,13	352.436.301,00
-----------------------	-----------------------

2. PIUTANG USAHA

Akun ini terdiri dari :

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Piutang Usaha	567.789.227,00	847.743.356,00
JUMLAH PIUTANG USAHA	567.789.227,00	847.743.356,00

Catatan atas akun ini:

Manajemen belum membentuk penyisihan cadangan kerugian piutang usaha, karena manajemen berkeyakinan bahwa seluruh piutang usaha kepada pihak ketiga dapat tertagih.

3. PIUTANG LAIN - LAIN

Akun ini terdiri dari :

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Piutang Non Usaha	-	-
JUMLAH PIUTANG LAIN - LAIN	-	-

Catatan atas akun ini:

Akun piutang non usaha merupakan piutang yang diberikan kepada unit usaha apotek daerah yang lain dalam bentuk uang tunai.

4. PERSEDIAAN

Akun ini terdiri dari :

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Persediaan	5.033.090.347,00	4.501.523.811,00
Cadangan Kerusakan Obat	374.692.994,00	374.692.994,00
Amortisasi Cadangan Kerusakan Obat	- 149.877.168,00	- 112.407.876,00
JUMLAH PERSEDIAAN	5.257.906.173,00	4.763.808.929,00

Catatan atas akun ini:

Perusahaan melakukan amortisasi terhadap Cadangan kerusakan obat dengan asumsi amortisasi dilakukan selama 10 tahun.

5. PAJAK DIBAYAR DI MUKA

Akun ini terdiri dari :

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
PPN	6.034.769,18	-
Pajak Dibayar Dimuka	-	13.671.235,00
Uang Muka SPT Psl 25 Badan	-	-
JUMLAH PAJAK DIBAYAR DI MUKA	6.034.769,18	13.671.235,00

Catatan atas akun ini:

Merupakan saldo PPN Masukan yang belum dikreditkan atas pembelian di bulan Desember 2025.

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2025 dan 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

6. BIAYA DIBAYAR DI MUKA

Akun ini terdiri dari :

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Biaya Dibayar Dimuka	95.160.558,00	95.160.558,00
JUMLAH BIAYA DIBAYAR DI MUKA	95.160.558,00	95.160.558,00

Catatan atas akun ini:

Merupakan perhitungan Imbalan Pasca Kerja dari tahun-tahun sebelumnya yang pertama kali dihitung pada tahun 2023. Imbalan Pasca Kerja dicatat dalam akun Biaya Dibayar Dimuka dengan alasan pembayaran DPLK dan BPJS melebihi perhitungan Imbalan Pasca Kerja

7. ASET TETAP

Rincian Aset Tetap adalah sebagai berikut :

Aset Tetap 31 Desember 2025

Uraian	Saldo Awal 1 Januari 2025	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31 Desember 2025
Harga Perolehan:				
Bangunan	403.675.530,00			403.675.530,00
Kendaraan	334.807.500,00			334.807.500,00
Inventaris Kantor	678.834.757,00	6.000.000,00		684.834.757,00
Jumlah	1.417.317.787,00	6.000.000,00	-	1.423.317.787,00
Akumulasi Penyusutan:				
Bangunan	176.113.410,50	18.689.828,50		194.803.239,00
Kendaraan	163.562.702,00	33.687.500,00		197.250.202,00
Inventaris Kantor	597.057.562,78	47.866.852,56		644.924.415,34
Jumlah	936.733.675,28	100.244.181,06	-	1.036.977.856,34
NILAI BUKU	480.584.111,72			386.339.930,66

Aset Tetap 31 Desember 2024

Uraian	Saldo Awal 1 Januari 2024	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31 Desember 2024
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	17.603.333,00	-	678.834.757,00
Jumlah	1.399.714.454,00	17.603.333,00	-	1.417.317.787,00
Akumulasi Penyusutan:				
Bangunan	157.393.168,00	18.720.242,50	-	176.113.410,50
Kendaraan	129.875.202,00	33.687.500,00	-	163.562.702,00
Inventaris Kantor	521.879.326,84	75.178.235,94	-	597.057.562,78
Jumlah	809.147.696,84	127.585.978,44	-	936.733.675,28
NILAI BUKU	590.566.757,16			480.584.111,72

Catatan atas akun ini:

Untuk rincinya dapat dilihat pada lampiran 1

8. ASET LAIN-LAIN

Akun ini terdiri dari :

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Bangunan Dalam Proses	192.065.500,00	190.962.500,00
Biaya Pra Operasional	61.869.421,00	11.896.790,00
Cadangan Kerugian Piutang	- 19.920.680,00	-
JUMLAH ASET LAIN-LAIN	234.014.241,00	202.859.290,00

Catatan atas akun ini:

Merupakan aset lain-lain milik Apotek Weleri yang saat ini masih dalam proses perijinan dan belum beroperasi, sehingga semua biaya yang dikeluarkan untuk renovasi bangunan dicatat sebagai Bangunan Dalam Proses. Untuk pengeluaran operasional dicatat ke dalam Biaya Pra Operasional.

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2025 dan 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

9. HUTANG USAHA

Akun ini terdiri dari :

Utang Obat

JUMLAH HUTANG USAHA

**Untuk lebih rincinya hutang lain - lain dilihat pada lampiran 2*

31 Desember 2025

31 Desember 2024

732.718.384,13

1.979.038.809,50

732.718.384,13

1.979.038.809,50

10. HUTANG PAJAK

Akun ini terdiri dari :

Utang PPh 29

Utang Pajak

Utang Pajak PPN

JUMLAH HUTANG PAJAK

31 Desember 2025

31 Desember 2024

-

5.620.269,00

38.315.988,00

8.415.532,00

5.295.919,00

-

43.611.907,00

14.035.801,00

11. HUTANG LAIN-LAIN

Akun ini terdiri dari :

Utang Non Usaha (Transaksi Antar Kantor)

Utang Pembagian Laba

Cadangan Biaya

JUMLAH HUTANG BEBAN

Catatan atas akun ini:

Utang non usaha merupakan hutang berupa uang tunai yang diberikan kepada unit apotek lain.

Utang pembagian laba merupakan akun hutang atas pencatatan secara accrual terhadap pembagian laba tahun 2024.

Utang biaya dan Cadangan biaya merupakan akun pencatatan hutang biaya secara accrual.

31 Desember 2025

31 Desember 2024

762.790.000,00

-

110.326.588,33

5.404.558,90

-

-

1.036.515.771,33

5.404.558,90

12. EKUITAS

Akun ini terdiri dari :

Modal Disetor

Pemegang Saham :

Modal Awal

Jumlah modal disetor

% Kepemilikan

100%

100%

2.311.520.000,00

2.311.520.000,00

2.311.520.000,00

2.311.520.000,00

Cadangan

Cadangan

Total

1.807.235.624,85

1.647.478.378,35

1.807.235.624,85

1.647.478.378,35

Alokasi Pembagian Laba Tahun Berjalan

Dividen

Cadangan Umum

Cadangan Tujuan

CSR

Tantiem

Jasa Produksi

Dana Kesejahteraan

Total

55%

10%

10%

2%

5%

10%

8%

100%

457.951.041,71

83.263.825,77

83.263.825,77

16.652.765,15

41.631.912,88

83.263.825,77

66.611.060,61

832.638.257,66

439.332.428,13

79.878.623,30

79.878.623,30

15.975.724,66

39.939.311,65

79.878.623,30

63.902.898,64

798.786.232,97

JUMLAH EKUITAS

4.951.393.882,51

4.757.784.611,32

Catatan atas akun ini:

Berdasarkan RUPS yang dilakukan oleh perseroda mengenai perhitungan hasil usaha, modal disetor, dan pembagian dividen tutup buku tahun 2025, laba tahun 2025 sebesar Rp 832.638.257,66 dibagikan sebagai Dividen Rp 457.951.041,71; Cadangan Umum Rp 83.263.825,77; Cadangan Tujuan Rp 83.263.825,77; CSR Rp 16.652.765,15; Tantiem Rp 41.631.912,88; Jasa Produksi Rp 83.263.825,77; Dana Kesejahteraan Rp 66.611.060,61.

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2025 dan 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

13. PENDAPATAN

Akun ini terdiri dari :

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Pendapatan Penjualan Obat	3.101.163.460,00	4.054.472.134,00
Pendapatan Penjualan Pihak III	4.270.860.551,00	3.300.167.447,00
Pendapatan Penjualan BPJS	2.408.481.931,00	3.083.582.464,00
Potongan Penjualan	- 71.348.240,00	- 100.116.809,00
JUMLAH PENDAPATAN BERSIH	9.709.157.702,00	10.338.105.236,00

14. HARGA POKOK PENJUALAN

Rincian akun ini adalah sebagai berikut :

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Persediaan Awal	4.501.523.811,00	3.387.856.225,00
Pembelian Obat Resep/Obat G	5.522.807.204,00	6.671.471.883,00
Pembelian Obat Bebas / HV	1.513.462.598,00	1.469.602.268,00
Barang Tersedia Untuk Dijual	11.537.793.613,00	11.528.930.376,00
Persediaan Akhir	5.033.090.347,00	4.501.523.811,00
JUMLAH HARGA POKOK PENJUALAN	6.504.703.266,00	7.027.406.565,00

15. BEBAN USAHA

Rincian akun ini adalah sebagai

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
<u>Beban Tenaga Kerja</u>		
Beban Gaji Pegawai	1.382.067.821,00	1.344.578.694,00
Beban DPLK	66.600.000,00	62.000.000,00
Beban Honorarium	-	47.450.000,00
Sub Jumlah	1.448.667.821,00	1.454.028.694,00
<u>Beban Tenaga Kerja Lainnya</u>		
Beban Sekretariat BP	11.760.000,00	11.220.000,00
Sub Jumlah	11.760.000,00	11.220.000,00
<u>Beban Administrasi dan Umum :</u>		
Beban Administrasi Kantor	29.173.746,00	25.827.385,00
Beban Rekening Listrik, Telepon, dan PDAM	50.375.008,00	52.929.381,00
Beban Penyusutan Aset Tetap	100.244.181,34	127.585.977,96
Beban Pemeliharaan Bangunan dan Inventaris	29.345.603,00	44.466.260,00
Beban Kemasan dan Cetak	32.221.500,00	39.005.500,00
Beban Operasional Apotek	88.358.290,00	111.612.187,00
Beban Pembelian BBM	29.750.350,00	38.395.262,00
Beban Sewa Gedung Kantor	38.889.200,00	35.465.100,00
Beban Audit dan Konsultan Pajak	72.075.000,00	96.800.000,00
Beban Pembinaan Pegawai	4.290.000,00	38.789.100,00
Beban Representatif	60.000.000,00	66.000.000,00
Beban Lain-lain	97.067.938,00	95.547.756,00
Beban CSR	29.189.600,00	22.825.750,00
Beban Promosi	49.235.428,00	62.302.917,00
Beban Perijinan	39.475.000,00	6.000.000,00
Beban Peningkatan Kapasitas Pegawai	5.700.000,00	92.280.125,00
Beban Amortisasi	37.469.292,00	37.469.292,00
Beban Rekrutmen	7.000.000,00	-
Beban Studi Komparatif	7.500.000,00	-
Biaya Cad. Kerugian Piutang	19.920.680,00	-
Sub Jumlah	827.280.816,34	993.301.992,96
JUMLAH BEBAN USAHA	2.287.708.637,34	2.538.775.006,96

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

16. PENDAPATAN DAN BEBAN DILUAR USAHA

Rincian akun ini adalah sebagai

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Pendapatan Diluar Usaha		
Pendapatan Jasa	778.823,00	1.142.131,00
Pendapatan Retur	10.425.317,00	2.815.209,00
Pendapatan Lain-Lain	16.365.074,00	39.374.135,00
Pendapatan Diluar Usaha	82.612,00	-
Sub Jumlah	27.651.826,00	43.331.475,00
Beban Diluar Usaha		
Beban Di Luar Usaha	2.995.928,00	2.680.736,07
Beban Pajak	101.708.006,00	9.515.902,00
Beban Denda Pajak	7.055.433,00	4.272.268,00
Sub Jumlah	111.759.367,00	16.468.906,07
JUMLAH PENDAPATAN DAN BEBAN DILUAR USAHA	- 84.107.541,00	26.862.568,93

17. TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN

Rincian akun ini adalah sebagai

	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Perhitungan PPh Badan PT Farmasi Kendal Jan-Des 2025 adalah sebagai berikut :	Jan-Des 25	Okt-Des 2024
Peredaran Bruto/Omset	9.709.157.702,00	2.801.467.059,00
PPh Final 0,5%	48.545.788,51	14.007.335,30

Catatan atas akun ini:

Mulai pada Oktober 2024, perusahaan melakukan perpindahan NPWP ke PT Farmasi Kendal (Perseroda) dan sudah dikukuhkan sebagai PKP sejak tanggal 03 September 2025. Akan tetapi pelaporan Pajak Badan masih menggunakan tarif PPh Final sebesar 0,5%.

18. RASIO KINERJA KEUANGAN

			31 Desember 2025	31 Desember 2024
LIKUIDITAS				
CURRENT RASIO	=	$\frac{\text{aset lancar}}{\text{hutang lancar}}$	3,39	3,04
<i>normal => 1,5 - 3</i>				
CASH RATIO	=	$\frac{\text{kas+setara kas}}{\text{hutang lancar}}$	0,12	0,18
<i>normal => 0,5 - 1</i>				
RENTABILITAS				
GROSS PROFIT RATIO	=	$\frac{\text{laba kotor}}{\text{pendapatan}}$	0,09	0,32
<i>semakin besar, semakin baik</i>				
OPERATING RATIO	=	$\frac{\text{hpp+biaya}}{\text{pendapatan}}$	0,91	0,92
<i>semakin kecil, semakin baik</i>				
NET PROFIT RATIO	=	$\frac{\text{laba bersih}}{\text{pendapatan}}$	0,09	0,08
<i>semakin besar, semakin baik</i>				
RETURN OF ASSET (ROA)	=	$\frac{\text{laba bersih}}{\text{rata-rata aset}}$	0,12	0,12
<i>semakin besar, semakin baik</i>				
RETURN OF EQUITY (ROE)	=	$\frac{\text{laba bersih}}{\text{rata-rata modal}}$	0,17	0,12
<i>semakin besar, semakin baik</i>				
SOLVABILITAS				
DEBT TO ASSET RATIO	=	$\frac{\text{hutang}}{\text{aset}}$	0,27	0,30
<i>semakin kecil, semakin baik</i>				
DEBT TO EQUITY RATIO	=	$\frac{\text{hutang}}{\text{modal}}$	0,37	0,42
<i>semakin kecil, semakin baik</i>				

LAMPIRAN-LAMPIRAN

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN

31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2024	Akumulasi penyusutan 2024	Nilai Buku 2024	Penyusutan 2025	Akumulasi penyusutan 2025	Nilai Buku 2025
	Unit Apotek Kendal									
	BANGUNAN									
1	Pagar Karas	Jun-05	46.856.250,00	5,00%	2.342.812,50	40.222.939,50	6.633.310,50	2.342.812,50	42.565.752,00	4.290.498,00
2	Lay Out Apotek Daerah	Jul-05	50.000.000,00	5,00%	2.500.000,00	13.615.734,71	36.384.265,29	2.500.000,00	16.115.734,71	33.884.265,29
3	Lay Out Apotek Daerah	Mar-20	4.305.000,00	5,00%	215.250,00	861.000,00	3.444.000,00	215.250,00	1.076.250,00	3.228.750,00
4	Lay Out Apotek Daerah	Jun-20	5.750.000,00	5,00%	287.500,00	1.150.000,00	4.600.000,00	287.500,00	1.437.500,00	4.312.500,00
5	Lay Out Apotek Daerah	Jul-20	28.995.500,00	5,00%	1.449.775,00	5.799.100,00	23.196.400,00	1.449.775,00	7.248.875,00	21.746.625,00
6	Lay Out Apotek Daerah	Aug-20	18.201.000,00	5,00%	910.050,00	3.640.200,00	14.560.800,00	910.050,00	4.550.250,00	13.650.750,00
7	Lay Out Apotek Daerah	Sep-20	4.510.500,00	5,00%	225.525,00	902.100,00	3.608.400,00	225.525,00	1.127.625,00	3.382.875,00
8	Lay Out Apotek Daerah	Oct-20	11.491.500,00	5,00%	574.575,00	2.298.300,00	9.193.200,00	574.575,00	2.872.875,00	8.618.625,00
9	Lay Out Apotek Daerah	Nov-20	10.382.600,00	5,00%	519.130,00	2.076.520,00	8.306.080,00	519.130,00	2.595.650,00	7.786.950,00
10	Lay Out Apotek Daerah	Dec-20	7.353.100,00	5,00%	367.655,00	1.470.620,00	5.882.480,00	367.655,00	1.838.275,00	5.514.825,00
11	Lay Out Apotek Daerah	Jul-05	28.576.000,00	5,00%	1.428.800,00	5.119.866,67	23.456.133,33	1.428.800,00	6.548.666,67	22.027.333,33
12	Lay Out Apotek Daerah	Jul-05	5.275.500,00	5,00%	263.775,00	879.250,00	4.396.250,00	263.775,00	1.143.025,00	4.132.475,00
	JUMLAH BANGUNAN		221.696.950,00		11.084.847,50	78.035.630,88	143.661.319,12	11.084.847,50	89.120.478,38	132.576.471,62
	KENDARAAN									
1	Spd Mtr Honda Prima	Jun-05	2.584.500,00	12,50%	-	2.584.499,00	1,00	-	2.584.499,00	1,00
2	Spd Mtr Honda WIN	Jun-05	9.800.000,00	12,50%	-	9.799.999,00	1,00	-	9.799.999,00	1,00
3	Spd Mtr Honda Revo	Jun-05	36.825.000,00	12,50%	-	36.824.997,00	3,00	-	36.824.997,00	3,00
4	Spd Mtr Vario 125	Jan-22	18.200.000,00	12,50%	2.275.000,00	6.635.416,67	11.564.583,33	2.275.000,00	8.910.416,67	9.289.583,33
5	Mobil Expander	Jan-22	251.300.000,00	12,50%	31.412.500,00	91.619.791,67	159.680.208,33	31.412.500,00	123.032.291,67	128.267.708,33
	JUMLAH KENDARAAN		318.709.500,00		33.687.500,00	147.464.703,33	171.244.796,67	33.687.500,00	181.152.203,33	137.557.296,67
	INVENTARIS KANTOR									
1	Kursi Tunggu Pasien	1979	50.000,00	25,00%	-	49.998,00	2,00	-	49.998,00	2,00
2	Kursi Tunggu Pasien	1979	50.000,00	25,00%	-	49.998,00	2,00	-	49.998,00	2,00
3	Timbangan Obat	1979	30.000,00	25,00%	-	29.999,00	1,00	-	29.999,00	1,00

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN

31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2024	Akumulasi penyusutan 2024	Nilai Buku 2024	Penyusutan 2025	Akumulasi penyusutan 2025	Nilai Buku 2025
4	Meja Tulis Kerja	1979	35.000,00	25,00%	-	34.999,00	1,00	-	34.999,00	1,00
5	Meja Tulis Kerja	1979	35.000,00	25,00%	-	34.999,00	1,00	-	34.999,00	1,00
6	Meja Tulis Kerja	1979	35.000,00	25,00%	-	34.999,00	1,00	-	34.999,00	1,00
7	Meja Panjang	1979	20.000,00	25,00%	-	19.998,00	2,00	-	19.998,00	2,00
8	Lemari Obat kassa/ di DKK	1979	10.000,00	25,00%	-	9.999,00	1,00	-	9.999,00	1,00
9	Lemari Obat Pintu 2	1979	10.000,00	25,00%	-	9.999,00	1,00	-	9.999,00	1,00
10	Lemari Obat, Kaca / Surung	1979	10.000,00	25,00%	-	9.999,00	1,00	-	9.999,00	1,00
11	Kursi Tunggu Pasien	1982	105.000,00	25,00%	-	104.997,00	3,00	-	104.997,00	3,00
12	Meja Tulis Kerja	1982	45.000,00	25,00%	-	44.999,00	1,00	-	44.999,00	1,00
13	Lemari Kayu / Arsip	1986	140.000,00	25,00%	-	139.999,00	1,00	-	139.999,00	1,00
14	Meja/Kursi Kerja	1987	100.000,00	25,00%	-	99.999,00	1,00	-	99.999,00	1,00
15	Rak Obat	1987	198.150,00	25,00%	-	198.149,00	1,00	-	198.149,00	1,00
16	Rak Besi	1987	300.000,00	25,00%	-	299.998,00	2,00	-	299.998,00	2,00
17	Meja tulis	1987	100.000,00	25,00%	-	99.999,00	1,00	-	99.999,00	1,00
18	Lemari Arsip Lion	1989	345.000,00	25,00%	-	344.999,00	1,00	-	344.999,00	1,00
19	Filling Cabinet	1989	317.000,00	25,00%	-	316.999,00	1,00	-	316.999,00	1,00
20	Meja/Kursi Kerja	1989	80.000,00	25,00%	-	79.999,00	1,00	-	79.999,00	1,00
21	Lemari Obat / Kayu, Narkotik	1989	85.000,00	25,00%	-	84.999,00	1,00	-	84.999,00	1,00
22	Lemari Arsip Acroe	1990	440.000,00	25,00%	-	439.999,00	1,00	-	439.999,00	1,00
23	Zice/MK Tamu	1991	450.000,00	25,00%	-	449.999,00	1,00	-	449.999,00	1,00
24	Tabung Gas	1991	360.000,00	25,00%	-	359.999,00	1,00	-	359.999,00	1,00
25	Filling Cabinet Brother	1991	1.060.000,00	25,00%	-	1.059.998,00	2,00	-	1.059.998,00	2,00
26	Rak Besi	1991	175.000,00	25,00%	-	174.999,00	1,00	-	174.999,00	1,00
27	Filling Cabinet Ellitte	1992	400.000,00	25,00%	-	399.999,00	1,00	-	399.999,00	1,00
28	Lemari Besi Acroe / Dir	1993	625.000,00	25,00%	-	624.999,00	1,00	-	624.999,00	1,00
29	Timbangan Obat	1993	190.000,00	25,00%	-	189.999,00	1,00	-	189.999,00	1,00
30	Kursi Aloha	1993	75.000,00	25,00%	-	74.997,00	3,00	-	74.997,00	3,00
31	Filling Cabinet Acroe / Dir	1993	515.000,00	25,00%	-	514.999,00	1,00	-	514.999,00	1,00
32	Komputer	1998	6.500.000,00	25,00%	-	6.499.999,00	1,00	-	6.499.999,00	1,00
33	Timbangan Bayi Misaki	1999	160.000,00	25,00%	-	159.999,00	1,00	-	159.999,00	1,00
34	AC Mitsubishi	2000	3.500.000,00	25,00%	-	3.499.999,00	1,00	-	3.499.999,00	1,00
35	Komputer	2002	5.450.000,00	25,00%	-	5.449.999,00	1,00	-	5.449.999,00	1,00

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN

31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2024	Akumulasi penyusutan 2024	Nilai Buku 2024	Penyusutan 2025	Akumulasi penyusutan 2025	Nilai Buku 2025
36	Pesawat Telepon/Fax	2002	1.141.500,00	25,00%	-	1.141.499,00	1,00	-	1.141.499,00	1,00
37	Folding Gate	2002	10.200.000,00	25,00%	-	10.199.996,00	4,00	-	10.199.996,00	4,00
38	AC 1pk Nasional	2002	3.960.000,00	25,00%	-	3.959.999,00	1,00	-	3.959.999,00	1,00
39	AC 0,5 pk Nasional	2002	3.600.000,00	25,00%	-	3.599.999,00	1,00	-	3.599.999,00	1,00
40	Lemari Etalase	2002	1.265.000,00	25,00%	-	1.264.999,00	1,00	-	1.264.999,00	1,00
41	Lemari Etalase	2002	1.265.000,00	25,00%	-	1.264.999,00	1,00	-	1.264.999,00	1,00
42	Lemari Etalase	2002	1.032.000,00	25,00%	-	1.031.999,00	1,00	-	1.031.999,00	1,00
43	Lemari Etalase	2002	705.000,00	25,00%	-	704.999,00	1,00	-	704.999,00	1,00
44	Lemari Etalase	2002	761.000,00	25,00%	-	760.999,00	1,00	-	760.999,00	1,00
45	Lemari Etalase	2002	866.000,00	25,00%	-	865.998,00	2,00	-	865.998,00	2,00
46	Pesawat Telepon	2002	150.000,00	25,00%	-	149.999,00	1,00	-	149.999,00	1,00
47	Meja Komputer	2002	125.000,00	25,00%	-	124.999,00	1,00	-	124.999,00	1,00
48	Printer Canon	2002	525.000,00	25,00%	-	524.999,00	1,00	-	524.999,00	1,00
160	Meja kerja + kursi	2002	575.000,00	25,00%	-	574.999,00	1,00	-	574.999,00	1,00
161	Kursi Biru	2002	320.000,00	25,00%	-	319.999,00	1,00	-	319.999,00	1,00
162	Cangkir plastik	2002	10.000,00	25,00%	-	9.999,00	1,00	-	9.999,00	1,00
163	Keramik minum+meja+galon	2002	143.500,00	25,00%	-	143.499,00	1,00	-	143.499,00	1,00
164	Meja pertemuan	2002	71.000,00	25,00%	-	70.999,00	1,00	-	70.999,00	1,00
165	Komputer	2002	3.200.000,00	25,00%	-	3.199.999,00	1,00	-	3.199.999,00	1,00
166	Meja Komputer	2002	125.000,00	25,00%	-	124.999,00	1,00	-	124.999,00	1,00
167	Telepon	2002	105.000,00	25,00%	-	104.999,00	1,00	-	104.999,00	1,00
49	Kipas Angin	2003	826.000,00	25,00%	-	825.999,00	1,00	-	825.999,00	1,00
50	UPS	2003	550.000,00	25,00%	-	549.999,00	1,00	-	549.999,00	1,00
51	Lemari Es	2003	1.800.000,00	25,00%	-	1.799.999,00	1,00	-	1.799.999,00	1,00
168	Kipas Angin	2003	139.300,00	25,00%	-	139.299,00	1,00	-	139.299,00	1,00
169	Printer	2003	850.000,00	25,00%	-	849.999,00	1,00	-	849.999,00	1,00
170	UPS	2003	550.000,00	25,00%	-	549.999,00	1,00	-	549.999,00	1,00
171	Printer	2003	525.000,00	25,00%	-	524.999,00	1,00	-	524.999,00	1,00
172	Etalase	2003	1.250.000,00	25,00%	-	1.249.999,00	1,00	-	1.249.999,00	1,00
173	Filling Cabinet	2003	860.000,00	25,00%	-	859.999,00	1,00	-	859.999,00	1,00
174	Cash Box	2003	245.000,00	25,00%	-	244.999,00	1,00	-	244.999,00	1,00
175	Interphone	2003	940.000,00	25,00%	-	939.996,00	4,00	-	939.996,00	4,00

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN

31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2024	Akumulasi penyusutan 2024	Nilai Buku 2024	Penyusutan 2025	Akumulasi penyusutan 2025	Nilai Buku 2025
52	White Board	2004	250.000,00	25,00%	-	249.999,00	1,00	-	249.999,00	1,00
53	Meja Komputer	2004	200.000,00	25,00%	-	199.999,00	1,00	-	199.999,00	1,00
54	Ka Teras Depan / Kanopi	2004	21.700.000,00	25,00%	-	21.699.999,00	1,00	-	21.699.999,00	1,00
55	UPS	2004	450.000,00	25,00%	-	449.999,00	1,00	-	449.999,00	1,00
56	Kipas Angin	2004	258.700,00	25,00%	-	258.699,00	1,00	-	258.699,00	1,00
57	Televisi Polytron 20"	2004	1.400.000,00	25,00%	-	1.399.999,00	1,00	-	1.399.999,00	1,00
176	Komputer	2004	4.510.000,00	25,00%	-	4.509.999,00	1,00	-	4.509.999,00	1,00
177	Kursi Kantor Futura	2004	3.088.000,00	25,00%	-	3.087.980,00	20,00	-	3.087.980,00	20,00
58	Komputer + Flasdisk	2005	4.420.000,00	25,00%	-	4.419.999,00	1,00	-	4.419.999,00	1,00
59	Meja Televisi	2005	350.000,00	25,00%	-	349.999,00	1,00	-	349.999,00	1,00
60	Kursi Putar / Dr	2005	810.000,00	25,00%	-	809.999,00	1,00	-	809.999,00	1,00
61	Meja Kerja (kayu+kaca)/Dir	2005	1.500.000,00	25,00%	-	1.499.999,00	1,00	-	1.499.999,00	1,00
178	Papan Nama PD. Farmasi	2005	700.000,00	25,00%	-	699.999,00	1,00	-	699.999,00	1,00
62	Lemari Es Thosiba	2006	1.100.000,00	25,00%	-	1.099.999,00	1,00	-	1.099.999,00	1,00
63	Printer hp Deskjet 3920	2006	395.000,00	25,00%	-	394.999,00	1,00	-	394.999,00	1,00
64	Komputer P 4	2006	7.000.000,00	25,00%	-	6.999.999,00	1,00	-	6.999.999,00	1,00
179	Printer HP 3920	2006	395.000,00	25,00%	-	394.999,00	1,00	-	394.999,00	1,00
65	Tempat Televisi Besi	2007	415.000,00	25,00%	-	414.999,00	1,00	-	414.999,00	1,00
66	Kalkulator Tinday	2007	30.000,00	25,00%	-	29.999,00	1,00	-	29.999,00	1,00
67	Kalkulator Casio	2007	91.000,00	25,00%	-	90.999,00	1,00	-	90.999,00	1,00
68	Med. Pack & Equipment SCI	2007	4.944.600,00	25,00%	-	4.944.599,00	1,00	-	4.944.599,00	1,00
69	UPS 600 VA	2007	550.000,00	25,00%	-	549.999,00	1,00	-	549.999,00	1,00
70	Papan Pengisi Kapsul	2007	920.000,00	25,00%	-	919.994,00	6,00	-	919.994,00	6,00
71	Kipas Angin	2008	421.200,00	25,00%	-	421.197,00	3,00	-	421.197,00	3,00
72	Brankas Capstone Ellite I	2008	4.300.000,00	25,00%	-	4.299.999,00	1,00	-	4.299.999,00	1,00
73	Kalkulator Casio 16 dg	2008	157.500,00	25,00%	-	157.499,00	1,00	-	157.499,00	1,00
74	Kursi Putar / Dr	2008	960.000,00	25,00%	-	959.999,00	1,00	-	959.999,00	1,00
75	UPS 600 VA	2009	500.000,00	25,00%	-	499.999,00	1,00	-	499.999,00	1,00
76	Lemari Etalase	2009	2.925.000,00	25,00%	-	2.924.998,60	1,40	-	2.924.998,60	1,40
77	Lemari Etalase	2010	800.000,00	25,00%	-	799.999,00	1,00	-	799.999,00	1,00
78	Lemari Es Polytron	2010	1.500.000,00	25,00%	-	1.499.999,00	1,00	-	1.499.999,00	1,00

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN

31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2024	Akumulasi penyusutan 2024	Nilai Buku 2024	Penyusutan 2025	Akumulasi penyusutan 2025	Nilai Buku 2025
79	Kipas angin Panasonic	2010	350.000,00	25,00%	-	349.999,00	1,00	-	349.999,00	1,00
80	Billboard	2010	80.000,00	25,00%	-	79.999,00	1,00	-	79.999,00	1,00
81	Lemari Kayu (Narkotika)	2010	900.000,00	25,00%	-	899.999,00	1,00	-	899.999,00	1,00
82	Dispenser Cosmos	2010	170.000,00	25,00%	-	169.999,00	1,00	-	169.999,00	1,00
83	Neonbox	2010	750.000,00	25,00%	-	749.999,00	1,00	-	749.999,00	1,00
84	Kipas angin Cosmos	2010	260.000,00	25,00%	-	259.999,00	1,00	-	259.999,00	1,00
180	Komputer	2010	4.280.000,00	25,00%	-	4.279.999,00	1,00	-	4.279.999,00	1,00
85	Tensi digital	2011	405.000,00	25,00%	-	404.999,00	1,00	-	404.999,00	1,00
86	Perangkat Komputer	2011	15.000.000,00	25,00%	-	14.999.999,00	1,00	-	14.999.999,00	1,00
87	Perangkat Komputer	2013	4.200.000,00	25,00%	-	4.199.999,00	1,00	-	4.199.999,00	1,00
88	Perangkat komputer	2014	10.440.000,00	25,00%	-	10.439.999,00	1,00	-	10.439.999,00	1,00
89	Program	2014	4.000.000,00	25,00%	-	3.999.999,00	1,00	-	3.999.999,00	1,00
90	Program	2015	4.000.000,00	25,00%	-	3.999.998,67	1,33	-	3.999.998,67	1,33
91	Program	2015	4.466.000,00	25,00%	-	4.465.998,67	1,33	-	4.465.998,67	1,33
92	AC Daikin	2016	3.825.000,00	25,00%	-	3.824.999,00	1,00	-	3.824.999,00	1,00
93	Meja Ruang dokter	2016	1.100.000,00	25,00%	-	1.099.999,00	1,00	-	1.099.999,00	1,00
94	Neon Box Papan informasi	2017	9.750.000,00	25,00%	-	9.749.999,00	1,00	-	9.749.999,00	1,00
95	Kursi Kerja Tunggu dan Kerja	2017	14.618.000,00	25,00%	-	14.617.999,00	1,00	-	14.617.999,00	1,00
96	Kipas Angin	2017	507.000,00	25,00%	-	506.999,00	1,00	-	506.999,00	1,00
97	Accu Yuasa	2017	550.000,00	25,00%	-	549.999,00	1,00	-	549.999,00	1,00
98	Generator Honda EG6500CXS	2017	19.750.000,00	25,00%	-	19.749.999,00	1,00	-	19.749.999,00	1,00
99	Laptop	2018	4.218.750,00	25,00%	-	4.218.748,95	1,05	-	4.218.748,95	1,05
100	laptop lenovo	2019	3.860.000,00	25,00%	-	3.860.000,00	-	-	3.860.000,00	-
101	AC Daikin	2019	4.100.000,00	25,00%	-	4.100.000,00	-	-	4.100.000,00	-
102	Komputer Lenovo PC MP1FMK 70	2019	7.100.000,00	25,00%	-	7.100.000,00	-	-	7.100.000,00	-
103	Komputer Lenovo PC YLOOENAE+LED	2019	6.850.000,00	25,00%	-	6.850.000,00	-	-	6.850.000,00	-
104	Kanopi	2019	10.000.000,00	25,00%	-	9.999.999,00	1,00	-	9.999.999,00	1,00
105	Pembelian Projector Epson EB-X450	2020	5.650.000,00	25,00%	-	5.649.999,00	1,00	-	5.649.999,00	1,00
106	Pembatas Kaca	2020	6.537.000,00	25,00%	272.376,00	6.537.000,00	-	-	6.537.000,00	-
107	AC	2020	26.180.000,00	25,00%	1.090.834,33	26.180.000,00	-	-	26.180.000,00	-
108	AC	2020	3.900.000,00	25,00%	243.751,00	3.900.000,00	-	-	3.900.000,00	-
109	Kursi tamu	2020	5.750.000,00	25,00%	359.376,00	5.750.000,00	-	-	5.750.000,00	-

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN

31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2024	Akumulasi penyusutan 2024	Nilai Buku 2024	Penyusutan 2025	Akumulasi penyusutan 2025	Nilai Buku 2025
110	Wastafekl	2020	795.000,00	25,00%	49.688,50	795.000,00	-	-	795.000,00	-
111	Kipas	2020	225.000,00	25,00%	14.063,50	225.000,00	-	-	225.000,00	-
112	Wastafel	2020	525.500,00	25,00%	65.688,50	525.500,00	-	-	525.500,00	-
113	Showcase	2020	4.100.000,00	25,00%	597.917,67	4.100.000,00	-	-	4.100.000,00	-
114	AC	2020	12.600.000,00	25,00%	1.837.501,00	12.600.000,00	-	-	12.600.000,00	-
115	Finger print	2020	2.600.000,00	25,00%	433.334,33	2.600.000,00	-	-	2.600.000,00	-
116	Kursi tunggu pasien	2020	2.873.000,00	25,00%	478.834,33	2.873.000,00	-	-	2.873.000,00	-
117	Kursi Kerja	2020	9.340.000,00	25,00%	1.556.667,67	9.340.000,00	-	-	9.340.000,00	-
118	CCTV +LCD	2020	5.395.000,00	25,00%	1.011.563,50	5.395.000,00	-	-	5.395.000,00	-
119	Papan Nama	2020	13.000.000,00	25,00%	2.437.501,00	13.000.000,00	-	-	13.000.000,00	-
120	gorden	2020	2.300.000,00	25,00%	383.334,33	2.300.000,00	-	-	2.300.000,00	-
121	Website	2020	894.124,00	25,00%	186.276,83	894.124,00	-	-	894.124,00	-
122	UPS	2020	1.250.000,00	25,00%	286.459,33	1.250.000,00	-	-	1.250.000,00	-
123	Software	2020	24.000.000,00	25,00%	5.500.001,00	24.000.000,00	-	-	24.000.000,00	-
124	Lemari Arsip	2020	2.900.000,00	25,00%	725.000,00	2.900.000,00	-	-	2.900.000,00	-
125	laptop lenovo	2020	9.600.000,00	25,00%	2.400.000,00	9.600.000,00	-	-	9.600.000,00	-
126	Blender Sharp	2020	1.400.000,00	25,00%	350.000,00	1.400.000,00	-	-	1.400.000,00	-
127	AC plus pasang	2021	9.900.000,00	25,00%	2.475.000,00	9.693.750,00	206.250,00	206.250,00	9.900.000,00	-
128	HP	2021	1.936.000,00	25,00%	484.000,00	1.855.333,33	80.666,67	80.666,67	1.936.000,00	-
129	Loker & kursi direktur	2021	3.481.000,00	25,00%	870.250,00	3.335.958,33	145.041,67	145.041,67	3.481.000,00	-
130	Loker & kursi direktur	2021	1.326.000,00	25,00%	331.500,00	1.270.750,00	55.250,00	55.250,00	1.326.000,00	-
131	Tabung-tabung kimia	2021	201.500,00	25,00%	50.375,00	184.708,33	16.791,67	16.791,67	201.500,00	-
132	Software ETIKET	2021	5.750.000,00	25,00%	1.437.500,00	5.151.041,67	598.958,33	598.958,33	5.750.000,00	-
133	Laptop	2021	9.600.000,00	25,00%	2.400.000,00	8.000.000,00	1.600.000,00	1.600.000,00	9.600.000,00	-
134	Blender Puyer	2021	1.485.000,00	25,00%	371.250,00	1.237.500,00	247.500,00	247.500,00	1.485.000,00	-
135	ID card	2021	2.388.100,00	25,00%	597.025,00	1.890.579,17	497.520,83	497.520,83	2.388.100,00	-
136	Modem & Flashdisk	2021	440.000,00	25,00%	110.000,00	348.333,33	91.666,67	91.666,67	440.000,00	-
137	LED CCTV	2021	1.850.000,00	25,00%	462.500,00	1.426.041,67	423.958,33	423.958,33	1.850.000,00	-
138	Inventaris	2021	367.000,00	25,00%	91.750,00	275.250,00	91.750,00	91.750,00	367.000,00	-
139	Kipas	2022	345.000,00	25,00%	86.250,00	251.562,50	93.437,50	86.250,00	337.812,50	7.187,50
140	Meja rapat	2022	2.100.000,00	25,00%	525.000,00	1.531.250,00	568.750,00	525.000,00	2.056.250,00	43.750,00
141	Laptop Lenovo	Mar-22	11.545.000,00	25,00%	2.886.250,00	7.937.187,50	3.607.812,50	2.886.250,00	10.823.437,50	721.562,50

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN

31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2024	Akumulasi penyusutan 2024	Nilai Buku 2024	Penyusutan 2025	Akumulasi penyusutan 2025	Nilai Buku 2025
142	Printer Epson	Mar-22	2.350.000,00	25,00%	587.500,00	1.615.625,00	734.375,00	587.500,00	2.203.125,00	146.875,00
143	Brankas	May-22	799.000,00	25,00%	199.750,00	516.020,83	282.979,17	199.750,00	715.770,83	83.229,17
144	Papan nama Neon box	Aug-22	17.110.000,00	25,00%	4.277.500,00	9.980.833,33	7.129.166,67	4.277.500,00	14.258.333,33	2.851.666,67
153	CCTV	Aug-22	7.560.000,00	25,00%	1.890.000,00	4.410.000,00	3.150.000,00	1.890.000,00	6.300.000,00	1.260.000,00
145	kipas dispenser 01/09	Sep-22	2.610.000,00	25,00%	652.500,00	1.468.125,00	1.141.875,00	652.500,00	2.120.625,00	489.375,00
146	printer etiket 08/9	Sep-22	3.718.500,00	25,00%	929.625,00	2.091.656,25	1.626.843,75	929.625,00	3.021.281,25	697.218,75
147	troler/handtruck 08/9	Sep-22	549.900,00	25,00%	137.475,00	309.318,75	240.581,25	137.475,00	446.793,75	103.106,25
148	Rak obat 19/9	Sep-22	1.465.200,00	25,00%	366.300,00	824.175,00	641.025,00	366.300,00	1.190.475,00	274.725,00
154	Kipas Angin	Oct-22	300.000,00	25,00%	75.000,00	162.500,00	137.500,00	75.000,00	237.500,00	62.500,00
149	Pembelian Showcase (invent)	Nov-22	7.200.000,00	25,00%	1.800.000,00	3.750.000,00	3.450.000,00	1.800.000,00	5.550.000,00	1.650.000,00
150	printer etiket	Nov-22	2.650.000,00	25,00%	662.500,00	1.380.208,33	1.269.791,67	662.500,00	2.042.708,33	607.291,67
151	Pulviver	Dec-22	1.776.000,00	25,00%	444.000,00	888.000,00	888.000,00	444.000,00	1.332.000,00	444.000,00
152	Lay Out Apotek Daerah	Dec-22	15.640.000,00	25,00%	3.910.000,00	7.820.000,00	7.820.000,00	3.910.000,00	11.730.000,00	3.910.000,00
155	Penghancur Kertas	Jan-23	1.209.000,00	25,00%	302.250,00	604.500,00	604.500,00	302.250,00	906.750,00	302.250,00
156	HP	Sep-23	2.148.000,00	25,00%	537.000,00	716.000,00	1.432.000,00	537.000,00	1.253.000,00	895.000,00
157	Rak Obat	Oct-23	722.800,00	25,00%	180.700,00	225.875,00	496.925,00	180.700,00	406.575,00	316.225,00
158	Rak Arsip	Oct-23	1.899.000,00	25,00%	474.750,00	593.437,50	1.305.562,50	474.750,00	1.068.187,50	830.812,50
159	Rak Obat	Nov-23	1.763.000,00	25,00%	440.750,00	514.208,33	1.248.791,67	440.750,00	954.958,33	808.041,67
181	Printer	Apr-24	3.200.000,00	25,00%	600.000,00	600.000,00	2.600.000,00	800.000,00	1.400.000,00	1.800.000,00
182	Printer	Aug-24	3.333.333,00	25,00%	347.222,19	347.222,19	2.986.110,81	833.333,25	1.180.555,44	2.152.777,56
183	Papan Nama Apotik	Oct-24	2.700.000,00	25,00%	168.750,00	168.750,00	2.531.250,00	675.000,00	843.750,00	1.856.250,00
184	Lampu Sorot	Oct-24	370.000,00	25,00%	23.125,00	23.125,00	346.875,00	92.500,00	115.625,00	254.375,00
185	Scan Brother	Jun-25	6.000.000,00	25,00%	-	-	-	875.000,00	875.000,00	5.125.000,00
	JUMLAH INVENTARIS KANTOR		544.854.157,00		52.465.516,02	488.464.485,24	50.389.671,76	28.696.287,42	517.160.772,65	27.693.384,35
	JUMLAH ASET TETAP APOTEK KENDAL		1.085.260.607,00		97.237.863,52	713.964.819,45	365.295.787,55	73.468.634,92	787.433.454,36	297.827.152,64
	Unit Apotek Sukerejo									
	BANGUNAN									
1	Gedung Kantor	1990	14.500.000,00	5,00%	-	14.499.999,00	1,00	-	14.499.999,00	1,00
2	Bangunan Pelayanan	1996	9.000.000,00	5,00%	-	8.999.999,00	1,00	-	8.999.999,00	1,00

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN

31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2024	Akumulasi penyusutan 2024	Nilai Buku 2024	Penyusutan 2025	Akumulasi penyusutan 2025	Nilai Buku 2025
3	Bangunan Lantai Bawah	1997	5.770.680,00	5,00%	-	5.770.679,00	1,00	-	5.770.679,00	1,00
4	Ruang pelayanan	2006	11.500.000,00	5,00%	575.000,00	10.955.414,00	544.586,00	544.586,00	11.500.000,00	-
5	Gedung Apotek	2014	99.650.000,00	5,00%	4.982.500,00	48.742.077,00	50.907.923,00	4.982.500,00	53.724.577,00	45.925.423,00
6	Pengecatan Lay out Sukorejo	2019	14.732.900,00	5,00%	736.645,00	3.744.612,08	10.988.287,92	736.645,00	4.481.257,08	10.251.642,92
7	Lay Out Apotek	1/4/2020	26.825.000,00	5,00%	1.341.250,00	5.365.000,00	21.460.000,00	1.341.250,00	6.706.250,00	20.118.750,00
	JUMLAH BANGUNAN		181.978.580,00		7.635.395,00	98.077.780,08	83.900.799,92	7.604.981,00	105.682.761,08	76.295.818,92
	KENDARAAN									
1	Motor Yamaha Mio Fino	Jun-05	16.098.000,00	12,50%	-	16.097.999,00	1,00	-	16.097.999,00	1,00
	JUMLAH KENDARAAN		16.098.000,00		-	16.097.999,00	1,00	-	16.097.999,00	1,00
	INVENTARIS KANTOR									
1	Meja Tulis Kerja	1990	340.000,00	25,00%		339.996,00	4,00		339.996,00	4,00
2	Jam Dinding	1990	27.500,00	25,00%		27.498,00	2,00		27.498,00	2,00
3	Meja Racikan Obat	1990	170.000,00	25,00%		169.998,00	2,00		169.998,00	2,00
4	Lemari Etalase	1990	900.000,00	25,00%		899.993,00	7,00		899.993,00	7,00
5	Rak Besi	1990	218.000,00	25,00%		217.998,00	2,00		217.998,00	2,00
6	Papan Nama Apotik	1990	45.000,00	25,00%		44.998,00	2,00		44.998,00	2,00
7	Kursi Tunggu Pasien	1991	135.000,00	25,00%		134.997,00	3,00		134.997,00	3,00
8	Pemadam Kebakaran Chubb	1992	300.000,00	25,00%		299.997,00	3,00		299.997,00	3,00
9	Filling Cabinet Elite	1992	400.000,00	25,00%		399.998,00	2,00		399.998,00	2,00
10	Almari Es Nasional	1992	825.000,00	25,00%		824.998,00	2,00		824.998,00	2,00
11	Brankas DG 55 Daichi	1992	800.000,00	25,00%		799.998,00	2,00		799.998,00	2,00
12	Almari Besi 2 Pintu Acore	1992	625.000,00	25,00%		624.998,00	2,00		624.998,00	2,00
13	Mesin Ketik Olivetti	1994	625.000,00	25,00%		624.998,00	2,00		624.998,00	2,00
14	Wastafel/Meja Cuci Tangan	1994	20.000,00	25,00%		19.998,00	2,00		19.998,00	2,00
15	Bangku Plastik	1994	12.000,00	25,00%		11.992,00	8,00		11.992,00	8,00
16	Meja Tulis Kerja + Kaca	1994	146.000,00	25,00%		145.997,00	3,00		145.997,00	3,00
17	Dipan Praktek Dokter	1994	210.000,00	25,00%		209.998,00	2,00		209.998,00	2,00
18	Timbangan Badan	1994	35.000,00	25,00%		34.998,00	2,00		34.998,00	2,00
19	Antene TV Berwarna	1994	63.000,00	25,00%		62.998,00	2,00		62.998,00	2,00
20	Rak Obat (Besi siku berlubang)	1997	450.000,00	25,00%		449.997,00	3,00		449.997,00	3,00

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN

31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2024	Akumulasi penyusutan 2024	Nilai Buku 2024	Penyusutan 2025	Akumulasi penyusutan 2025	Nilai Buku 2025
21	TV Berwarna Polytron 20 inchi	1998	2.200.000,00	25,00%		2.199.998,00	2,00		2.199.998,00	2,00
22	Kalkulator Citizen 12 digit	2000	85.000,00	25,00%		84.998,00	2,00		84.998,00	2,00
23	Kalkulator Citizen 10 digit	2001	70.000,00	25,00%		69.998,00	2,00		69.998,00	2,00
24	Galon Aqua	2002	44.500,00	25,00%		44.498,00	2,00		44.498,00	2,00
25	Calkulator Citizen 12 digit	2002	90.000,00	25,00%		89.998,00	2,00		89.998,00	2,00
26	Etalase susun	Jun-05	1.350.000,00	25,00%		1.349.998,00	2,00		1.349.998,00	2,00
27	Papan Tulis	Jun-05	250.000,00	25,00%		249.998,00	2,00		249.998,00	2,00
28	Komputer	Jul-05	4.360.000,00	25,00%		4.359.998,00	2,00		4.359.998,00	2,00
29	Etalase susun	Jul-05	1.900.000,00	25,00%		1.899.998,00	2,00		1.899.998,00	2,00
30	TV Sony lcd 32"	Jul-05	3.437.500,00	25,00%		3.437.498,00	2,00		3.437.498,00	2,00
31	Kanopi	Jul-05	5.787.200,00	25,00%		5.787.198,00	2,00		5.787.198,00	2,00
32	Papan Nama Apotik	Jul-05	4.650.000,00	25,00%		4.649.999,01	0,99		4.649.999,01	0,99
33	Etalase 1,5	Jul-05	2.450.000,00	25,00%		2.449.998,53	1,47		2.449.998,53	1,47
34	tv	Jul-05	1.790.000,00	25,00%		1.789.999,30	0,70		1.789.999,30	0,70
35	Printer Epson	Feb-20	2.020.000,00	25,00%		2.019.999,05	0,95		2.019.999,05	0,95
36	Finger Print	Sep-20	1.600.000,00	25,00%	33.582,03	1.600.000,00	-	-	1.600.000,00	-
37	Komputer Lenovo	Sep-20	7.100.000,00	25,00%	555.515,21	7.100.000,00	-	-	7.100.000,00	-
38	UPS	Nov-20	2.500.000,00	25,00%	481.866,98	2.499.999,00	1,00	1,00	2.500.000,00	-
45	CCTV	2021	5.400.000,00	25,00%	4.280,69	5.399.998,69	1,31	1,31	5.400.000,00	-
39	Loker lemari	2021	1.350.000,00	25,00%	337.500,00	1.265.625,00	84.375,00	84.375,00	1.350.000,00	-
40	Laptop	2021	9.600.000,00	25,00%	2.400.000,00	8.500.000,00	1.100.000,00	1.100.000,00	9.600.000,00	-
41	ID card	2021	1.285.900,00	25,00%	321.475,00	1.018.004,17	267.895,83	267.895,83	1.285.900,00	-
42	Komputer PC merk HP	2021	8.100.000,00	25,00%	2.025.000,00	6.412.500,00	1.687.500,00	1.687.500,00	8.100.000,00	-
43	Showcase	2021	3.925.000,00	25,00%	981.250,00	3.357.291,67	567.708,33	567.708,33	3.925.000,00	-
44	Penambahan daya listrik	2021	1.300.000,00	25,00%	325.000,00	1.002.083,33	297.916,67	297.916,67	1.300.000,00	-
46	Aplikasi program	Jan-22	28.500.000,00	25,00%	7.125.000,00	21.457.083,00	7.042.917,00	7.042.917,00	28.500.000,00	-
47	Brankas	May-22	799.000,00	25,00%	199.750,00	516.020,83	282.979,17	199.750,00	715.770,83	83.229,17
48	Kipas	Sep-22	330.000,00	25,00%	82.500,00	185.625,00	144.375,00	82.500,00	268.125,00	61.875,00
49	Inventaris	Dec-22	720.000,00	25,00%	180.000,00	420.000,00	300.000,00	180.000,00	600.000,00	120.000,00
50	Papan Nama Neon Box	Apr-23	17.110.000,00	25,00%	4.277.500,00	7.485.625,00	9.624.375,00	4.277.500,00	11.763.125,00	5.346.875,00
51	Lemari Arsip	Nov-23	2.155.000,00	25,00%	538.750,00	628.541,67	1.526.458,33	538.750,00	1.167.291,67	987.708,33
52	Meja Obat	Dec-23	3.045.000,00	25,00%	761.250,00	824.687,50	2.220.312,50	761.250,00	1.585.937,50	1.459.062,50

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN

31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

No	Deskripsi	Tahun Perolehan	Harga Perolehan	Tarif	Penyusutan 2024	Akumulasi penyusutan 2024	Nilai Buku 2024	Penyusutan 2025	Akumulasi penyusutan 2025	Nilai Buku 2025
53	Dispenser	Dec-23	330.000,00	25,00%	82.500,00	89.375,00	240.625,00	82.500,00	171.875,00	158.125,00
54	Migrasi IT	Jan-24	8.000.000,00	25,00%	2.000.000,00	2.000.000,00	6.000.000,00	2.000.000,00	4.000.000,00	4.000.000,00
	JUMLAH INVENTARIS KANTOR		139.980.600,00		22.712.719,92	108.593.076,75	31.387.523,25	19.170.565,14	127.763.641,89	12.216.958,11
	JUMLAH ASET TETAP APOTEK SUKOREJO		338.057.180,00		30.348.114,92	222.768.855,83	115.288.324,17	26.775.546,14	249.544.401,97	88.512.778,03
	TOTAL BANGUNAN		403.675.530,00		18.720.242,50	176.113.410,96	227.562.119,04	18.689.828,50	194.803.239,46	208.872.290,54
	TOTAL KENDARAAN		334.807.500,00		33.687.500,00	163.562.702,33	171.244.797,67	33.687.500,00	197.250.202,33	137.557.297,67
	TOTAL INVENTARIS KANTOR		684.834.757,00		75.178.235,94	597.057.561,99	81.777.195,01	47.866.852,56	644.924.414,54	39.910.342,46
							-			
	JUMLAH ASET TETAP		1.423.317.787,00		127.585.978,44	936.733.675,28	480.584.111,72	100.244.181,06	1.036.977.856,34	386.339.930,66

PT FARMASI KENDAL (PERSERODA)

DAFTAR UTANG USAHA

Per 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

No.	Nama Supplier	2025			2024
		Kendal	Sukorejo	Total	
1	Apotek Daerah Kendal	-	126.804.610,13	126.804.610,13	-
2	Apotek Sukorejo	-	-	-	-
3	PT Abadi Makmur Bersama	-	-	-	-
4	PT Almedika A	-	-	-	-
5	PT Antar Mitra Sembada	90.909,00	4.795.200,00	4.886.109,00	20.728.756,00
6	PT Anugerah Pharmindo L	31.575.477,00	-	31.575.477,00	742.040.417,00
7	PT Anugrah Argon Medika	79.529.494,00	-	79.529.494,00	122.249.584,00
8	PT Asyera	-	-	-	-
9	PT Bahtera Baru	-	-	-	-
10	PT Balitan Mandiri Pharmindo	-	-	-	17.507.924,00
11	PT Bharadah Sakti	-	-	-	5.255.878,00
12	PT Bina Estetika I	-	-	-	-
13	PT Bina San Prima	31.410.006,00	-	31.410.006,00	91.507.057,00
14	PT Bintang Cemerlang P	-	-	-	-
15	PT Bintang cemerlang ph	-	-	-	-
16	PT Bintang Medika Bersama	-	-	-	1.412.521,00
17	PT Bintang Semesta Farma	-	-	-	19.528.733,00
18	PT Brataco	300.000,00	-	300.000,00	-
19	PT Borobudur	-	-	-	-
20	PT Buana Bakti Medika	3.504.165,00	-	3.504.165,00	5.351.584,00
21	PT Buana Intiprima Usaha	-	-	-	6.853.162,00
22	PT Bumi Sarana Maju	-	-	-	3.165.074,00
23	PT Cahaya	1.750.470,00	-	1.750.470,00	-
24	PT Carmella Gustavindo	-	43.454.519,00	43.454.519,00	46.824.412,00
25	PT Citra Jananuraga Utama	-	6.389.270,00	6.389.270,00	21.100.012,00
26	PT Citra Jaya	-	-	-	-
27	PT Dainako	-	4.979.246,00	4.979.246,00	-
28	PT Daya MA	-	-	-	-
29	PT Daya Muda Agung	469.365,00	-	469.365,00	560.106,00
30	PT Demak Sarana Sehat	-	-	-	34.113.000,00
31	PT Dempo	-	-	-	4.260.823,00
32	PT Dempo Sentosa	-	-	-	-
33	PT Dhainako	-	-	-	8.922.910,00
34	PT Dodo	-	281.826,00	281.826,00	-
35	PT Dos Ni Roha	-	-	-	-
36	PT DSL	-	-	-	959.934,00
37	PT Duta Lestari S	-	-	-	-
38	PT Duta Pratama R	-	-	-	-
39	PT Dwi Abdi Farma	-	-	-	165.000,00
40	PT Eka Jaya Putra Makmur	-	2.469.224,00	2.469.224,00	482.637,00
41	PT Enseval Putra Megatrading	(6,00)	-	(6,00)	74.803.496,00
42	PT Forta Mitra Sejati	-	12.809.504,00	12.809.504,00	12.379.679,00
43	PT Forta MS	-	-	-	-
44	PT Gelora	-	-	-	-
45	PT Gelora Fajar Farma	-	59.780.740,00	59.780.740,00	29.780.072,00
46	PT Global FF	-	-	-	-
47	PT Gratia	-	-	-	-
48	PT Gratia JF	-	-	-	-
49	PT Great Mataram	-	-	-	6.206.330,00
50	PT Inti Diva Mandiri	-	-	-	492.294,00
51	PT Jaya PM	-	-	-	-
52	PT Kallista Prima	3.379.671,00	-	3.379.671,00	8.520.927,00
53	PT Kartika MBF	-	-	-	-
54	PT Karya Gemilang Bimasakti	-	-	-	91.335.120,00
55	PT Karya Tri Andita	-	7.926.874,00	7.926.874,00	51.146.872,00
56	PT Kebayoran Phama	181.599,00	-	181.599,00	-
57	PT Kimia F	-	-	-	-
58	PT Kimia Farma	-	-	-	74.036.765,00

No.	Nama Supplier	2025			2024
		Kendal	Sukorejo	Total	
59	PT Kinarya Puta P	-	-	-	-
60	PT Kinarya Semesta G	-	-	-	-
61	PT KPP	-	-	-	-
62	PT Lamcos Abadi Jaya	-	-	-	171.009,00
63	PT Lenko	-	-	-	-
64	PT Lestari Jaya Sejahtera	36.171.565,00	17.947.556,00	54.119.121,00	96.604.530,00
65	PT Lima Sempurna M	-	-	-	-
66	PT Madu Pramuka	-	-	-	-
67	PT Marga Nusantara Jaya	5.626.795,00	-	5.626.795,00	21.372.724,00
68	PT Marrykha Mitra Mustika	-	6.719.000,00	6.719.000,00	26.059.325,00
69	PT Medika NNF	-	-	-	-
70	PT Mekar	-	-	-	-
71	PT Mensa Bina Sukses	7.941.869,00	-	7.941.869,00	15.888.675,00
72	PT Merapi Utama Farma	4,00	-	4,00	1.813.038,00
73	PT Mercusuar AJ	-	-	-	-
74	PT Millenium Pharmacon International	25.110.906,00	-	25.110.906,00	7.893.057,00
75	PT Mirota	-	-	-	-
76	PT Mitra Medika	-	-	-	-
77	PT Mitra Sehati Sekata	-	13.234.016,00	13.234.016,00	286.161,00
78	PT Mitra Utama Alkesmed	-	256.999,00	256.999,00	9.391.000,00
79	PT MPI	-	-	-	-
80	PT Mulya Paya	-	-	-	-
81	PT Mustika Ratu Buana	-	-	-	-
82	PT Nadya Indah BF	-	-	-	-
83	PT Nufarindo	-	-	-	-
84	PT Parama Global Inspira	-	-	-	1.037.136,00
85	PT Parit Padang G	52.272.776,00	-	52.272.776,00	-
86	PT Parit Padang Global	-	-	-	18.994.828,00
87	PT Penta Valent	-	7.307.207,00	7.307.207,00	27.532.091,00
88	PT Pirantos Farma	-	-	-	12.049.444,00
89	PT Prima Meditama	-	-	-	-
90	PT Promedika	-	-	-	-
91	PT Sadana Jaya F	-	-	-	-
92	PT Sahabat Medica S	-	-	-	-
93	PT Sakajaja Makmur Abadi	-	-	-	9.438.147,00
94	PT Sakha Anugerah Bersama	3.496.823,00	-	3.496.823,00	12.650.246,00
95	PT Salasa	-	-	-	-
96	PT Sampharindo Putra Trading	12.293.284,00	23.494.916,00	35.788.200,00	23.348.005,00
97	PT San Prima Sejati	19.299.285,00	-	19.299.285,00	14.973.121,00
98	PT Sanidata	-	-	-	-
99	PT Sapta Sari Tama	-	-	-	8.334.139,00
100	PT Sawah Besar F	-	-	-	-
101	PT Sehat Bersama Sejahtera	-	-	-	11.146.920,00
102	PT Sejahtera Surya Farma	-	-	-	1.798.745,50
103	PT Semarang Jaya Internusa	(1,00)	203.838,00	203.837,00	11.117.130,00
104	PT Semesta Farma S	-	-	-	-
105	PT Semesta Megah S	-	-	-	-
106	PT Shamparindo	-	-	-	-
107	PT Sigma	-	-	-	-
108	PT Sigma JS	-	-	-	-
109	PT Sinergi MD	-	-	-	-
110	PT Sumber Sehat	-	-	-	-
111	PT Supralita Mandiri	-	-	-	-
112	PT Surya Citra F	-	-	-	-
113	PT Suryamas Inti A	-	-	-	-
114	PT Taruna Kusuma P	-	-	-	-
115	PT Teknologi	-	-	-	-
116	PT Tempo	72.082.225,00	-	72.082.225,00	86.148.203,00
117	PT Terang Abadi	-	-	-	-
118	PT Tiara Kencana	-	-	-	-
119	PT Tigaraksa Satria	-	-	-	-
120	PT Tirta Husada F	-	-	-	-
121	PT Tirta Husada Farma	5.443.502,00	-	5.443.502,00	24.585.126,00

No.	Nama Supplier	2025			2024
		Kendal	Sukorejo	Total	
122	PT Tri Sapta Jaya	-	-	-	460.650,00
123	PT United Dico Citas	1.758.106,00	-	1.758.106,00	2.990.744,00
124	PT Unza V	-	-	-	-
125	PT Utama Farma Kendal	-	175.550,00	175.550,00	20.308.701,00
126	PT Vermint	-	-	-	1.947.001,00
127	PT Victoria	-	-	-	-
128	PT Vinisen	-	-	-	7.426.472,00
129	PT Yungshin	-	-	-	1.581.362,00
JUMLAH		393.688.289,00	339.030.095,13	732.718.384,13	1.979.038.809,50

PT. BPR KENDALI ARTHA (Perseroda)

Laporan Keuangan

31 Desember 2025

**Dan Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut
Beserta Laporan Auditor Independen**



**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
PT. BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

1. Nama : Ashari, S.E., M.M.
Alamat Kantor : Jl. Raya Soekarno-Hatta No 287, Kendal 51313
Alamat Domisili Sesuai KTP : Green Oase Hommy Residence Blok G. No.2
Tugurejo
Nomor Telepon : (0294) 381200
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Any Handayani, S.H.
Alamat Kantor : Jl. Raya Soekarno-Hatta No. 287, Kendal 51313
Alamat Domisili Sesuai KTP : Jl. Pemuda No.65 Langenharjo, Kendal
Nomor Telepon : (0294) 381200
Jabatan : Direktur Umum dan Kepatuhan

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. BPR Kendali Artha (Perseroda);
2. Laporan Keuangan PT. BPR Kendali Artha (Perseroda) telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. BPR Kendali Artha (Perseroda) telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan PT. BPR Kendali Artha (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 Kendali Artha (Perseroda).

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Kendal, 3 Maret 2026
Atas Nama dan mewakili Direksi


Ashari, S.E., M.M.
Direktur Utama




Any Handayani, S.H.
Direktur Umum dan Kepatuhan

DAFTAR ISI

	Halaman
Laporan Auditor Independen	
Laporan Posisi Keuangan.....	1
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain.....	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	15
Penjelasan Pos-pos Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain	26

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 : 99.2.0282

Jl. Mugas Dalam No. 65 Telp. (024) 8417530 Fax. (024) 8418124 Semarang 50243

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00041/2.0282/AU.8/07/0182-1/1/1/III/2026

Kepada
Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT BPR Kendali Artha (Perseroda)
Jl. Soekarno Hatta No. 287
Kendal

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT BPR Kendali Artha (Perseroda) ("Perusahaan"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2025, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan 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 sesuai dengan Kode Etik Profesi Akuntan Publik yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, yang relevan dengan audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Penekanan Suatu Hal

Kami menarik perhatian ke Catatan 2b atas laporan keuangan terlampir yang menguraikan tentang Laporan keuangan Perusahaan untuk tahun 2025, berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) yang berlaku mulai 1 Januari 2025, Pedoman Akuntansi Bank Perekonomian Rakyat (PA BPR) dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta Peraturan Bank Indonesia (BI). 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 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, merancang 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 merancang 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

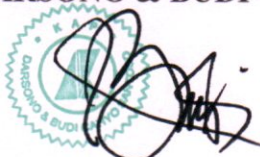
NO. KEP - 053/KM.17/1999; Nomor Izin Usaha : 99.2.0282

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



Budi Cahyo Santoso, SE, MM, Akt, CA, CPA

NIAP : AP. 0182

3 Maret 2026



LAPORAN KEUANGAN

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2025

Dengan Angka Perbandingan Untuk tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
ASET				
Kas	2a, 3	1.388.537.000	1.096.520.600	1.096.520.600
Penempatan Pada Bank Lain	2d, 4			
Pihak Terkait	2f	6.727.206.826	4.019.548.351	4.019.548.351
Pihak Tidak Terkait		47.984.503.768	41.197.490.444	41.197.490.444
		54.711.710.594	45.217.038.795	45.217.038.795
Dikurangi:				
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	2g, 4d	(273.558.552)	(226.085.194)	(226.085.194)
Jumlah Bersih		54.438.152.042	44.990.953.601	44.990.953.601
Kredit Yang Diberikan	2e, 5			
Pihak Terkait	2f	275.842.162	694.785.299	651.072.818
Pihak Tidak Terkait		118.912.657.826	123.381.061.399	118.359.614.554
		119.188.499.988	124.075.846.698	119.010.687.372
Dikurangi				
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	2g, 5g	(15.852.114.159)	(12.764.937.164)	(7.537.915.065)
Jumlah Bersih		103.336.385.829	111.310.909.534	111.472.772.307
Aset Tetap dan Inventaris:	2i, 6			
Tanah dan Bangunan				
Harga Perolehan		955.129.000	955.129.000	955.129.000
Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai		(930.615.667)	(911.013.271)	(911.013.271)
Nilai Buku		24.513.333	44.115.729	44.115.729
Inventaris				
Harga Perolehan		4.819.405.841	4.793.721.841	4.793.721.841
Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai		(4.444.099.515)	(4.194.153.224)	(4.194.153.224)
Nilai Buku		375.306.326	599.568.617	599.568.617
Aset Tidak Berwujud	2j, 7	18.872.860	34.290.637	34.290.637
Aset Lainnya	2k, 8	1.957.492.160	1.421.828.355	1.421.828.355
JUMLAH ASET		161.539.259.550	159.498.187.073	159.660.049.846

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

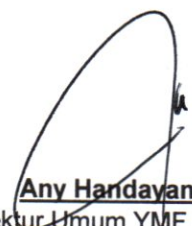
PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2025

Dengan Angka Perbandingan Untuk tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
LIABILITAS DAN EKUITAS				
LIABILITAS				
Liabilitas Segera	2l, 9	284.921.851	278.256.415	278.256.415
Simpanan:				
Tabungan	2m, 10			
Pihak Terkait		1.178.291.147	791.495.010	791.495.010
Pihak Tidak Terkait		76.578.321.493	76.308.749.967	76.308.749.967
Jumlah		77.756.612.640	77.100.244.977	77.100.244.977
Deposito	2m, 11			
Pihak Terkait		941.800.000	1.038.400.000	1.038.400.000
Pihak Tidak Terkait		57.175.300.000	53.528.800.000	53.528.800.000
Jumlah		58.117.100.000	54.567.200.000	54.567.200.000
Simpanan dari Bank Lain	2n, 12	726.373.860	698.935.068	698.935.068
Liabilitas Lainnya	13	1.137.105.167	1.358.163.726	1.358.163.726
JUMLAH LIABILITAS		138.022.113.518	134.002.800.186	134.002.800.186
EKUITAS				
Modal Dasar Sebesar Rp20.000.000.000,00 dan				
Modal Disetor	2o, 14	11.068.500.000	11.068.500.000	11.068.500.000
Cadangan:				
Cadangan Umum	14, 16	6.720.289.791	6.464.492.833	6.464.492.833
Cadangan Tujuan	14, 17	5.822.084.210	5.566.287.252	5.566.287.252
Jumlah		12.542.374.001	12.030.780.085	12.030.780.085
Laba (Rugi) Tahun Lalu		-	2.557.969.575	-
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		(93.727.969)	(161.862.773)	2.557.969.575
JUMLAH EKUITAS		23.517.146.032	25.495.386.887	25.657.249.660
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		161.539.259.550	159.498.187.073	159.660.049.846

Kendal, 3 Maret 2026
Direksi,


Ashari, SE
Direktur Utama


Any Handayani, SH
Direktur Umum YMF Kepatuhan

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2025	2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	2p		
Pendapatan Bunga	19		
Bunga Kontraktual	17	20.504.567.710	17.352.189.530
Provisi dan Komisi	18	1.777.639.796	1.706.057.331
Jumlah Pendapatan Bunga		22.282.207.506	19.058.246.861
Beban Bunga	21	(4.519.972.266)	(4.464.656.571)
Pendapatan Bunga - Bersih		17.762.235.240	14.593.590.290
Pendapatan Operasional Lainnya	22	2.548.676.000	2.144.820.265
Jumlah Pendapatan Operasional		20.310.911.240	16.738.410.555
Beban Operasional :	2q		
Beban Kerugian Penurunan Nilai	23	(10.575.109.142)	(2.570.573.556)
Beban Pemasaran	24	(88.272.500)	(616.382.672)
Beban Administrasi dan Umum	25	(8.648.421.602)	(9.278.088.631)
Beban Operasional Lainnya	26	(656.349.193)	(622.920.834)
Jumlah Beban Operasional		19.968.152.437	13.087.965.693
LABA OPERASIONAL		342.758.803	3.650.444.862
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	27		
Pendapatan Non-Operasional		180	19.700.691
Beban Non-Operasional		(282.639.887)	(278.198.457)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(282.639.707)	(258.497.766)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		60.119.096	3.391.947.096
Beban Pajak	2s,28		
Pajak Kini		(551.893.688)	(833.977.521)
Manfaat (Beban) Pajak Tangguhan		398.046.623	-
Jumlah Beban Pajak - Bersih		(153.847.065)	(833.977.521)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		(93.727.969)	2.557.969.575
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
TIDAK AKAN DIKLASIFIKASIKAN KE LABA RUGI			
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap		-	-
b. Lainnya		-	-
c. Pajak Penghasilan Terkait		-	-
AKAN DIREKLASIFIKASIKAN 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 (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(93.727.969)	2.557.969.575

Kendal, 3 Maret 2026
 Direksi,

 **PT. BPR KENDALI ARTHA**
 (Perseroda)

Ashari, SE
 Direktur Utama

Any Handayani, SH
 Direktur Umum YMF Kepatuhan

*Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan
 dari laporan keuangan secara keseluruhan.*

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Saldo Laba yang Telah Ditentukan Penggunaannya		Saldo Laba yang Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah Ekuitas Bersih
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan		
Saldo tanggal 31 Desember 2023 disajikan kembali	11.068.500.000	6.173.199.325	5.795.949.019	2.912.935.085	25.950.583.429
Pembagian Dividen	-	-	-	(1.602.114.297)	(1.602.114.297)
Pembentukan Cadangan	-	291.293.508	291.293.508	(582.587.016)	-
Pembagian Jasa Produksi	-	-	-	(233.034.807)	(233.034.807)
Pembagian Dana Kesejahteraan	-	-	-	(291.293.509)	(291.293.509)
Pembentukan Dana CSR	-	-	-	(87.388.053)	(87.388.053)
Pembagian Tantiem	-	-	-	(116.517.403)	(116.517.403)
Koreksi Saldo Laba	-	-	(520.955.275)	-	(520.955.275)
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	2.557.969.575	2.557.969.575
Saldo tanggal 31 Desember 2024	11.068.500.000	6.464.492.833	5.566.287.252	2.557.969.575	25.657.249.660
Pembagian Dividen	-	-	-	(1.406.883.266)	(1.406.883.266)
Pembentukan Cadangan	-	255.796.958	255.796.958	(511.593.916)	-
Pembagian Jasa Produksi	-	-	-	(204.637.566)	(204.637.566)
Pembagian Dana Kesejahteraan	-	-	-	(255.796.957)	(255.796.957)
Pembentukan Dana CSR	-	-	-	(76.739.087)	(76.739.087)
Pembagian Tantiem	-	-	-	(102.318.783)	(102.318.783)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	(93.727.969)	(93.727.969)
Saldo tanggal 31 Desember 2025	11.068.500.000	6.720.289.791	5.822.084.210	(93.727.969)	23.517.146.032

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

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2025	2024
Arus Kas dari Aktivitas Operasi :		
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	(93.727.969)	2.557.969.575
Penyesuaian Untuk Rekonsiliasi Laba Setelah Pajak menjadi kas dari kegiatan usaha :		
Penyusutan Aset Tetap	269.548.687	347.682.502
Penyisihan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	8.361.672.452	847.840.555
Perubahan Aset dan Liabilitas dari Kegiatan Usaha:		
Penurunan (Kenaikan) Penempatan pada Bank Lain	3.129.779.872	(3.743.194.871)
Penurunan (Kenaikan) Kredit yang Diberikan	(177.812.616)	462.343.488
Penurunan (Kenaikan) Aset Tidak Berwujud	15.417.777	(14.557.617)
Penurunan (Kenaikan) Aset Lainnya	(535.663.805)	209.878.810
Kenaikan (Penurunan) Liabilitas Segera	6.665.436	(73.689.729)
Kenaikan (Penurunan) Simpanan :		
Tabungan	656.367.663	1.705.184.416
Deposito	3.549.900.000	2.701.875.000
Kenaikan (Penurunan) Simpanan dari Bank Lain	27.438.792	26.836.639
Kenaikan (Penurunan) Liabilitas Lainnya	(221.058.559)	(33.750.607)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	14.988.527.730	4.994.418.162
Arus Kas dari Aktivitas Investasi :		
Pembelian (Penjualan) Aset Tetap	(25.684.000)	(172.701.001)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(25.684.000)	(172.701.001)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan:		
Pembagian Laba	(2.557.969.575)	(2.912.935.085)
Pembentukan Cadangan Umum	255.796.958	291.293.508
Pembentukan Cadangan Tujuan	255.796.958	291.293.508
Penggunaan Cadangan Tujuan untuk Pajak	-	(520.955.275)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	(2.046.375.659)	(2.851.303.344)
KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS	12.916.468.071	1.970.413.817
PERUBAHAN DALAM KOMPONEN KAS DAN SETARA KAS		
Kas dan setara kas pada Awal Tahun	42.570.364.524	40.599.950.707
Kas dan setara kas pada Akhir Tahun	55.486.832.595	42.570.364.524
KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS	12.916.468.071	1.970.413.817
Kas dan Setara Kas pada Akhir Tahun terdiri dari:		
Kas	1.388.537.000	1.096.520.600
Giro	33.371.088.769	24.355.287.002
Tabungan	4.697.206.826	2.088.556.922
Deposito jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehan	16.030.000.000	15.030.000.000
Jumlah Kas dan Setara Kas	55.486.832.595	42.570.364.524

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM**a. Pendirian**

Perseroan Terbatas Bank Perekonomian Rakyat Kendali Artha Perseroda disingkat PT. BPR Kendali Artha (Perseroda) sebelumnya adalah Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Bank Pasar Kabupaten Kendal (PD. BPR BAPAS) Kabupaten Kendal selanjutnya disebut bank didirikan berdasarkan Surat Keputusan Bupati Kepala Daerah Tingkat II (sekarang Kabupaten) Kendal nomor 758/2/10 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. Dalam meningkatkan pelayanan kepada masyarakat dan citra, maka nama Bank diganti dengan PD. BPR Kendali Artha berdasarkan Perda No. 16 tahun 2007 tanggal 2 Nopember 2007 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, SH. notaris di Kendal dengan akta Nomor: 06 tanggal 02 April 2014.

Pada tahun 2021, telah dilakukan perubahan bentuk badan hukum dari Perusahaan Daerah (PD) menjadi Perseroda (PT) berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS - LB) yang salah satu agendanya menyetujui perubahan bentuk badan hukum baru dari PD. BPR Kendali Artha menjadi PT. BPR Kendali Artha (Perseroda) tanggal 10 Mei 2021. Akta Pendirian Perseroan Terbatas PT. BPR Kendali Artha (Perseroda) dibuat berdasarkan akta Notaris Makin Amin, S.H, Notaris Kendal Nomor: 05 tanggal 5 Maret 2021, dan telah dicatat di Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor: AHU-0016732.AH.01.01.TAHUN 2021 tanggal 09 Maret 2021. Perubahan bentuk badan usaha telah mendapatkan persetujuan atas pengalihan izin usaha dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Regional 3 Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta Nomor: KEP-53 /KR.3 /2021 tanggal 28 April 2021.

Perubahan nama PT. Bank Perkreditan Rakyat Kendali Artha (Perseroda) menjadi PT. Bank Perekonomian Rakyat Kendali Artha (Perseroda) berdasarkan RUPSLB BPR yang akta nya dibuat oleh Notaris Makin Amin, S.H. notaris di Kendal Nomor 27 tanggal 20 November 2024. Perubahan nama tersebut telah dicatat di Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0082357.AH.01.02.TAHUN 2024 tanggal 17 Desember 2024 dan sudah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Provinsi Jawa Tengah Nomor KEP-20/KO.132/2025 tentang Perubahan Nama PT Bank Perkreditan Rakyat Kendali Artha (Perseroda) Menjadi PT Bank Perekonomian Rakyat Kendali Artha (Perseroda) tanggal 27 Februari 2025.

b. Tempat Kedudukan dan Jaringan Kantor

Kantor Pusat PT. BPR Kendali Artha (Perseroda) berkedudukan di Jalan Soekarno Hatta No. 287 Kabupaten Kendal, dan memiliki 10 kantor kas, yaitu:

1. Kantor Kas Kendal
2. Kantor Kas Pasar Pagi Kaliwungu
3. Kantor Kas Gladag
4. Kantor Kas Sidorejo
5. Kantor Kas Pegandon
6. Kantor Kas Cepiring
7. Kantor Kas Weleri
8. Kantor Kas Sukorejo
9. Kantor Kas Boja
- 10 Kantor Kas Kangkung

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM - lanjutan**c. Maksud dan Tujuan**

Sesuai dengan Perda Nomor 8 Tahun 2020 tanggal 30 September 2020 pasal 4, maksud dan tujuan bank adalah untuk meningkatkan peran dan fungsi BUMD di bidang perbankan dalam mendorong pertumbuhan ekonomi dan pembangunan serta sebagai salah satu upaya meningkatkan sumber pendapatan asli daerah. Sesuai dengan Perda Nomor 8 Tahun 2020 pasal 6, untuk mencapai tujuan tersebut diatas Bank menyelenggarakan usaha-usaha:

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

d. Pemegang Saham dan Modal Disetor

Modal Dasar BPR sebesar Rp20.000.000.000,00, yang terbagi dalam 2.000 lembar saham dengan nominal saham sebesar Rp10.000.000,00. Komposisi modal disetor dan pemegang saham PT BPR Kendali Artha (Perseroda), per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2025 dan 2024	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Modal Dasar		20.000.000.000	20.000.000.000
Modal belum disetor		(8.931.500.000)	(8.931.500.000)
Modal disetor		<u>11.068.500.000</u>	<u>11.068.500.000</u>
		Nilai Nominal	Persentase
		(Rp)	Kepemilikan
- Pemerintah Kabupaten Kendal		11.068.500.000	100%

e. Susunan Pengurus

Dewan Komisaris BPR, pada 31 Desember 2025 dan 2024 sebagai berikut:

Dewan Komisaris:**31 Desember 2025 dan 2024**

Komisaris Utama : Stefanus Anggoro Krisanto Wardono, SE, M.PP, M.Ec.Dev
 Komisaris : Ir. Suko Haryono

Pengangkatan Stefanus Anggoro Krisanto Wardono, SE, M.PP, M.Ec.Dev sebagai Komisaris Utama dan Ir. Suko Haryono sebagai Anggota Dewan Komisaris berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPS-LB) tanggal 25 April 2022 terhitung mulai 25 April 2022 sampai dengan 25 April 2026.

Direksi BPR, pada 31 Desember 2025 dan 2024 sebagai berikut:

Direksi:**31 Desember 2025 dan 2024**

Direktur Utama : Ashari, SE, MM
 Direktur Umum YMF Kepatuhan : Any Handayani, SH

Pengangkatan Ashari, SE. sebagai Direktur Utama berdasarkan Berita Acara RUPS - LB Perseroan tanggal 17 Desember 2022 tentang pengangkatan kembali Direktur Utama PT. BPR Kendali Artha (Perseroda) yang telah dinotariskan dengan Akta nomor 102 tanggal 26 Desember 2022 dengan Notaris Makin Amin, SH di Kabupaten Kendal. Masa Jabatan Direktur Utama adalah 5 (lima) tahun terhitung mulai 17 Desember 2022 sampai dengan 17 Desember 2027.

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM - lanjutan

e. Susunan Pengurus - lanjutan

Pengangkatan Any Handayani, SH, sebagai Direktur Umum yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan berdasarkan SK Bupati Kendal nomor 539/359/2019 tanggal 17 September 2019. Masa Jabatan Direktur Umum adalah 5 (lima) tahun (17 September 2019 sampai dengan 17 September 2024).

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) tanggal 13 September 2024, menetapkan dan mengangkat kembali Any Handayani, SH sebagai Direktur Umum yang Membawahkan Kepatuhan untuk jangka waktu 5 (lima) tahun sejak 17 September 2024 sampai dengan 17 September 2029.

Jumlah karyawan BPR pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, sebanyak 35 dan 42 orang (tidak diaudit).

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Laporan keuangan BPR disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia Entitas Privat (SAKEP) dan mengacu pada Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor: 21/SEOJK.03/2024 tanggal 24 Desember 2024 tentang Panduan Akuntansi Perbankan Bagi Bank Perkeonomian Rakyat (BPR) yang berlaku efektif tanggal 1 Januari 2025.

Prinsip-prinsip akuntansi penting yang diterapkan oleh BPR dalam penyajian laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 adalah sebagai berikut:

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disajikan dalam mata uang Rupiah (Rp) kecuali dinyatakan lain, disusun berdasarkan basis akrual dengan menggunakan konsep nilai perolehan kecuali disebutkan lain dalam penjelasan kebijakan akuntansi selanjutnya.

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. Perubahan Standar Akuntansi

Sejak tanggal 1 Januari 2025, BPR menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia Entitas Privat (SAK EP) yang menggantikan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Pada awal penerapan BPR menyesuaikan pos - pos laporan keuangan dengan pendekatan sebagai berikut:

1. Penerapan Prospektif

- a Untuk perhitungan suku bunga efektif, BPR menerapkan SAKEP secara prospektif untuk seluruh kontrak yang belum berakhir pada periode tahun buku yang dimulai atau setelah tanggal 1 Januari 2025 dikarenakan terdapat kondisi tidak praktis bagi BPR untuk melakukan penyesuaian atau perhitungan dimaksud pada awal penerapan sesuai dengan SAKEP. BPR menghadapi kesulitan yang tinggi antara lain:

Tidak adanya informasi biaya atau pendapatan yang dapat diatribusikan secara langsung ke kredit seperti pendapatan provisi dan biaya administrasi yang dikenakan kepada debitur serta biaya yang dikeluarkan oleh BPR secara langsung untuk pemberian kredit kepada debitur. Sehingga BPR menghitung suku bunga efektif sesuai dengan SAKEP untuk tanggal 1 Januari 2025 dengan menggunakan nilai tercatat kredit pada 31 Desember 2024, selanjutnya pegakuan pendapatan mengikuti suku bunga efektif.

Tidak terdapat sumber daya yang memadai untuk menghitung kembali penerapan SAKEP, seakan - akan telah diterapkan sejak awal transaksi kredit itu diberikan dikarenakan jumlah debitur BPR cukup banyak.

- b Untuk perhitungan cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN), BPR menerapkan SAKEP secara prospektif untuk seluruh aset keuangan. Dampak penyesuaian saldo awal per 1 Januari 2025 yang dicatat pada komponen aset dan ekuitas diungkap pada catatan 30.
- c Untuk perhitungan pajak tangguhan, BPR menerapkan SAKEP secara prospektif untuk seluruh beda komponen dan akumulasi rugi fiskal (jika ada) pada periode tahun buku yang dimulai atau setelah tanggal 1 Januari 2025 dikarenakan terdapat kondisi tidak praktis bagi BPR untuk melakukan penyesuaian atau perhitungan dimaksud pada awal penerapan secara retrospektif. Dampak penyesuaian saldo awal per 1 Januari 2025 yang dicatat pada komponen ekuitas diungkap pada catatan 30.

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - lanjutan

c. Surat Berharga

Penempatan BPR pada surat berharga adalah penempatan pada surat berharga yang diterbitkan oleh Bank Indonesia, Pemerintah Pusat Republik Indonesia dan/atau Pemerintah Daerah. Surat berharga dapat dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Surat Berharga Negara (SBN), Surat Berharga Syariah Negara (SBSN) dan Obligasi Daerah.

Surat berharga diukur pada biaya perolehan ditambah / dikurangi biaya transaksi.

Pendapatan bunga surat berharga diukur dengan suku bunga efektif.

Pengukuran surat berharga selanjutnya diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

d. Penempatan pada Bank Lain

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

Pengakuan penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, tabungan dan deposito diakui sebesar biaya perolehan sedangkan penempatan dalam bentuk sertifikat deposito diakui sebesar biaya perolehan dikurangi nilai diskonto,

Pengukuran selanjutnya, penempatan pada bank lain diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

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.

Penempatan pada bank lain disajikan dalam akun tersendiri pada laporan posisi keuangan sebesar biaya perolehan diamortisasi.

Nilai tercatat penempatan pada bank lain adalah nilai penempatan pada bank lain neto pada tanggal pelaporan setelah dikurangi Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).

e. Kredit yang Diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan berdasarkan saldo kredit ditambah dengan biaya transaksi yang terkait secara langsung dengan penyaluran kredit yang menjadi tanggungan BPR dikurangi dengan provisi dan cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk berdasarkan penelaahan terhadap kolektibilitas dari masing-masing kredit yang diberikan.

Sejak 1 Januari 2025, pendapatan provisi dan komisi serta biaya transaksi yang berkaitan langsung dengan kegiatan perkreditan dan/atau yang mempunyai jangka waktu tertentu, ditangguhkan dan diamortisasi berdasarkan metode suku bunga efektif sesuai dengan jangka waktunya. Saldo pendapatan provisi dan komisi yang belum diamortisasi untuk kredit yang dilunasi sebelum jatuh temponya, diakui sebagai pendapatan pada saat pelunasan.

Kredit sindikasi diakui sebesar pokok kredit yang merupakan porsi tagihan BPR yang bersangkutan, setelah diperhitungkan dengan provisi dan biaya transaksi.

Kredit *executing* disajikan pada akun kredit yang diberikan sebesar risiko kredit yang ditanggung BPR.

Penerusan kredit (*channeling*) tidak diakui sebagai Kredit yang Diberikan, tetapi dicatat dalam rekening administratif (*off balance sheet*).

f. Transaksi dengan Pihak-pihak yang Memiliki Hubungan Istimewa

Berdasarkan SAKEP BAB 33 tentang "Pengungkapan Pihak Berelasi", yang dimaksud dengan pihak berelasi adalah orang atau entitas yang berelasi dengan entitas yang menyusun laporan keuangan ini (entitas pelapor).

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - lanjutan

f. Transaksi dengan Pihak-pihak yang Memiliki Hubungan Istimewa - lanjutan

Pihak berelasi dengan entitas yang menyiapkan laporan keuangan, jika:

- a) Orang atau anggota keluarga dekatnya mempunyai relasi dengan entitas pelapor jika orang tersebut:
 - (i) merupakan personil manajemen kunci entitas pelapor atau entitas induk dari entitas pelapor;
 - (ii) memiliki pengendalian atau pengendalian bersama atas entitas pelapor; atau
 - (iii) memiliki pengaruh signifikan atas entitas pelapor;
- b) Suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut:
 - (i) Entitas tersebut dan entitas pelapor adalah anggota dari kelompok usaha yang sama;
 - (ii) Satu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama dari entitas lainnya (atau entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu kelompok usaha, di mana entitas lain tersebut adalah anggotanya);
 - (iii) kedua entitas tersebut adalah ventura bersama dari entitas ketiga yang sama;
 - (iv) satu entitas adalah ventura bersama dari entitas ketiga dan entitas yang lain adalah entitas asosiasi dari entitas ketiga tersebut;
 - (v) entitas tersebut adalah suatu program imbalan pascakerja bagi imbalan para pekerja entitas pelapor maupun imbalan pekerja dari suatu entitas yang berelasi dengan entitas pelapor. Jika entitas pelapor adalah entitas yang menyelenggarakan program tersebut, maka entitas sponsor juga berelasi dengan entitas pelapor;
 - (vi) entitas tersebut dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam huruf (a); entitas tersebut, atau anggota dari kelompok di mana entitas merupakan bagian dari kelompok tersebut, menyediakan jasa personil manajemen kunci kepada entitas pelapor atau kepada entitas induk dari entitas pelapor;
 - (viii) orang yang diidentifikasi dalam huruf (a)(ii) memiliki pengaruh signifikan atas entitas tersebut atau merupakan personil manajemen kunci entitas (atau entitas induk dari 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.

g. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

Aset keuangan BPR yang terdiri dari penempatan pada bank lain dan kredit yang diberikan.

Sejak 1 Januari 2025, Pada setiap akhir bulan atau paling lambat setiap akhir triwulanan laporan posisi keuangan, BPR menilai apakah terdapat bukti objektif bahwa aset keuangan yang dicatat pada nilai wajar melalui laporan laba rugi mengalami penurunan nilai. Aset keuangan mengalami penurunan nilai jika bukti objektif menunjukkan bahwa peristiwa yang merugikan telah terjadi setelah pengakuan awal aset keuangan dan peristiwa tersebut berdampak pada arus kas masa datang atas aset keuangan yang dapat diestimasi secara handal.

Kriteria yang digunakan oleh BPR untuk menentukan bukti objektif dari penurunan nilai adalah sebagai berikut:

- 1) Kesulitan keuangan signifikan dari penerbit atau obligor;
- 2) Pelanggan kontrak, seperti gagal bayar atau keterlambatan dalam pembayaran bunga atau pokok;
- 3) Kreditor memberikan konsesi kepada debitur, yang tidak akan dipertimbangkan oleh kreditor jika bukan karena alasan ekonomik atau legal yang terkait dengan kesulitan keuangan debitur;
- 4) Terdapat kemungkinan besar debitur akan mengalami kebangkrutan atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya; atau
- 5) Data observasian mengindikasikan adanya penurunan yang dapat diukur dalam estimasi arus kas masa depan dari kelompok aset keuangan sejak pengakuan awal aset tersebut, walaupun penurunan belum dapat diidentifikasi dengan aset keuangan individual dalam kelompok, seperti kondisi aset keuangan individual dalam kelompok, seperti kondisi ekonomik nasional atau lokal yang memburuk atau perubahan yang memburuk dalam kondisi industri.

Faktor lain dapat juga menjadi bukti penurunan nilai, termasuk perubahan signifikan dengan dampak merugikan yang terjadi dalam teknologi, pasar, lingkungan ekonomik atau legal di mana penerbit beroperasi.

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - lanjutan

g. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai - lanjutan

Estimasi periode antara terjadinya peristiwa dan teridentifikasinya kerugian ditentukan oleh manajemen untuk setiap portofolio yang diidentifikasi. Pada umumnya, periode tersebut bervariasi antara 3 (tiga) dan 12 (dua belas) bulan dan untuk kasus tertentu diperlukan periode yang lebih lama.

Untuk pertama kali menentukan apakah terdapat bukti objektif mengenai penurunan nilai secara individu atas aset keuangan yang signifikan secara individu, dan secara individu atau secara kolektif untuk aset keuangan yang tidak signifikan secara individu. Jika BPR menentukan tidak terdapat bukti objektif mengenai penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara individu, terlepas aset keuangan tersebut signifikan atau tidak, maka BPR memasukan aset keuangan tersebut secara kolektif. Aset keuangan yang penurunan nilainya dinilai secara individu, dan untuk itu kerugian penurunan nilainya diakui atau tetap diakui, tidak termasuk dalam penilaian penurunan secara kolektif.

Perhitungan Penurunan Nilai Secara Individual

Penilaian kredit yang harus dievaluasi penurunan nilainya secara individual, jika memenuhi salah satu kriteria dibawah ini:

- 1) Kredit yang secara individual memiliki nilai signifikan dan memiliki bukti objektif penurunan nilai;
- 2) Kredit yang direstrukturisasi yang secara individu memiliki nilai signifikan.

Cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan yang dinilai secara kolektif dihitung berdasarkan pengalaman kerugian historis. Pengalaman kerugian historis disesuaikan menggunakan dasar data yang dapat diobservasikan untuk mencerminkan efek dari kondisi saat ini terhadap BPR dan menghilangkan efek dari masa lalu yang sudah tidak berlaku saat ini. Kredit yang diberikan dikelompokkan berdasarkan karakteristik risiko kredit yang sama antara lain dengan mempertimbangkan segmen dan tunggakan debitur.

Dalam mengukur kerugian penurunan nilai secara kolektif, BPR menggunakan metode statistik dalam menetapkan tingkat kerugian kelompok kredit yaitu *Probability of Default* (PD) dan *Loss Given Default* (LGD).

BPR menggunakan *Migration Analysis Method* untuk mengukur tingkat kegagalan debitur memenuhi kewajibannya (*Probability of Default*), dan metode *Expected Recoveries* untuk mengukur tingkat kerugian yang diakibatkan kegagalan debitur memenuhi kewajibannya (*Loss Given Default*).

Periode observasi data kerugian historis selama minimal 3 (tiga) tahun dalam menghitung *Probability of default* dan *Loss Given Default* (LGD).

Dalam menghitung Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, BPR memperhatikan juga aset baik.

Kriteria aset baik sebagai berikut:

- a) aset keuangan yang diterbitkan oleh Pemerintah Pusat Republik Indonesia;
- b) aset keuangan yang dijamin oleh LPS, dan/ atau
- c). aset keuangan tidak memiliki tunggakan lebih dari 7 (tujuh) hari dan tidak pernah dilakukan restrukturisasi.

Kerugian penurunan nilai atas aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi diukur sebesar selisih antar nilai tercatat aset keuangan dengan nilai kini estimasi arus kas masa datang yang didiskonto menggunakan suku bunga efektif awal aset keuangan.

Jika persyaratan kredit yang diberikan dinegosiasi ulang atau dimodifikasi karena debitur mengalami kesulitan keuangan, maka penurunan nilai diukur dengan suku bunga efektif awal yang digunakan sebelum persyaratan diubah.

Sebelum 1 Januari 2025, BPR membentuk penyisihan penilaian kualitas aset berdasarkan hasil penelaahan dan evaluasi terhadap masing-masing kolektibilitas aset produktif pada akhir tahun.

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - lanjutan

g. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai - lanjutan

Pembentukan Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) menggunakan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor: 1 Tahun 2024 tanggal 11 Januari 2024 tentang Kualitas Aset Bank Perekonomian Rakyat. Aset produktif diklasifikasikan dalam 5 (lima) katagori dengan besarnya persentase kerugian sebagai berikut:

<u>Klasifikasi</u>	<u>Persentase</u>
Lancar	0,50%
Dalam Perhatian Khusus	3%
Kurang Lancar	10%
Diragukan	50%
Macet	100%

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

h. 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. BPR 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 BPR mengakui rugi penurunan nilai tersebut.

Agunan yang diambil alih tidak disusutkan.

Pada saat penjualan agunan yang diambil alih, selisih antara nilai tercatat agunan yang yang diambil alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian non operasional.

Agunan yang diambilalih harus diselesaikan dalam kurun waktu 1 (satu) tahun sejak pengambilalihan agunan. Apabila dalam kurun waktu tersebut belum diselesaikan maka akan mengurangi modal inti BPR.

i. Aset Tetap dan Penyusutan

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan (Cost), sedangkan penyusutannya menggunakan 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.

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.

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

j. Aset Tidak Berwujud

Aset tidak berwujud diakui jika, dan hanya jika, biaya perolehan aset tersebut dapat diukur secara andal dan kemungkinan besar akan memperoleh manfaat ekonomis masa depan dari aset tersebut. Aset tak berwujud terdiri dari peringkat lunak yang dibeli BPR.

Perangkat lunak yang dibeli oleh BPR 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.

k. 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.

l. Liabilitas Segera

Liabilitas segera adalah liabilitas BPR yang telah jatuh tempo dan atau yang segera jatuh dapat ditagih oleh pemiliknya dan harus segera dibayar. Liabilitas segera dicatat pada saat timbulnya liabilitas dan disajikan sebesar jumlah yang harus diselesaikan, baik dari masyarakat maupun terhadap bank lain.

m. Simpanan

Simpanan dari masyarakat maupun dari bank lain dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka dinyatakan sebesar nilai kewajiban BPR 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.

n. Pinjaman yang Diterima

Pinjaman yang diterima merupakan pinjaman yang diterima dari bank lain, 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 debit pinjaman yang diterima dari bank lain, 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.

o. 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.

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

p. Pendapatan Operasional

Pendapatan operasional diakui secara akrual (accrual basis), yaitu dampak dari transaksi dan peristiwa lainnya yang diakui pada saat terjadinya (bukan pada saat kas dan setara kas diterima atau dibayarkan) dan dicatat dalam catatan akuntansi dan dilaporkan dalam laporan keuangan pada periode berjalan.

Pendapatan bunga kredit yang diberikan diukur dengan biaya perolehan diamortisasi. BPR mengakui total pendapatan bunga dengan metode suku bunga efektif.

Provisi diamortisasi selama masa kredit dengan menggunakan suku bunga efektif. Amortisasi provisi tersebut diakui sebagai penambah pendapatan bunga.

Amortisasi provisi dan biaya transaksi dilakukan tanpa memperhatikan apakah kredit termasuk *performing* atau non *performing*. Pada saat kredit non *performing* BPR mengakui pendapatan dari amortisasi provisi dan biaya transaksi.

q. Beban Operasional

Beban operasional diakui secara akrual (accrual basis), yaitu dampak dari transaksi dan peristiwa lainnya yang diakui pada saat terjadinya (bukan pada saat kas dan setara kas diterima atau dibayarkan) dan dicatat dalam catatan akuntansi dan dilaporkan dalam laporan keuangan pada periode berjalan.

Beban bunga dikenakan antara lain atas beban bunga kontraktual dari tabungan, deposito, simpanan dari bank lain, dan pinjaman yang diterima.

BPR mengakui secara langsung sebagai beban pada periode berjalan biaya-biaya perolehan liabilitas yang tidak dapat diatribusikan secara langsung, seperti hadiah undian, dan merchandise dengan nilai tidak material.

r. Imbalan Kerja

Imbalan Pasca Kerja

BPR membukukan liabilitas imbalan kerja untuk karyawan sesuai dengan program imbalan kerja berdasarkan Undang - Undang Cipta Kerja No. 11 Tahun 2020. Dengan berlakunya Undang - Undang RI No. 6 Tahun 2023, Undang - Undang No. 11 Tahun 2020 tentang Cipta Kerja dicabut dan dinyatakan tidak berlaku.

Sejak tanggal 1 Januari 2025, estimasi ini dicatat berdasarkan perhitungan yang dilakukan oleh BPR sesuai dengan SAKEP Bab 28 "Imbalan Kerja". Nilai kini liabilitas imbalan pasti ditentukan dengan mendiskontokan estimasi arus kas di masa depan dengan menggunakan tingkat bunga obligasi pemerintah dalam mata uang Rupiah sesuai dengan mata uang dimana imbalan tersebut akan dibayarkan dan memiliki jangka waktu yang sama dengan liabilitas imbalan yang bersangkutan.

Keuntungan atau kerugian aktuarial yang timbul dari penyesuaian dan perubahan dalam asumsi-asumsi aktuarial diakui seluruhnya dalam penghasilan komprehensif lain. Biaya jasa lalu diakui secara langsung di laporan laba rugi.

Sebelum tanggal 1 Januari 2025, estimasi ini dicatat berdasarkan perhitungan yang dilakukan oleh BPR sesuai dengan SAKETAP Bab 28 "Imbalan Kerja". Beban imbalan kerja yang harus disediakan berdasarkan peraturan-peraturan yang berlaku, dihitung oleh BPR dengan menggunakan asumsi masa kerja dan sisa masa kerja. Beban imbalan kerja yang harus disediakan berdasarkan peraturan yang berlaku-peraturan yang berlaku, dihitung menggunakan metode penilaian aktuaris berdasarkan metode projected unit credit. Keuntungan atau kerugian aktuarial diakui seluruhnya pada laporan laba rugi sesuai dengan periode terjadinya. Beban jasa lalu (*past service cost*) atas kewajiban manfaat pasti atau perubahan dari kewajiban imbalan pasti dari program yang telah ada juga diakui seluruhnya sebagai beban pada laporan laba rugi berjalan.

s. Perpajakan

Sejak 1 Januari 2025, BPR menghitung dan mencatat pajak penghasilan berdasarkan Standar Akuntansi Entitas Privat (SAKEP) Bab 29 tentang "Pajak Penghasilan"

Beban pajak penghasilan merupakan jumlah dari pajak kini yang terutang dan pajak tangguhan.

Pajak kini yang terutang didasarkan pada laba kena pajak untuk tahun yang bersangkutan.

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan**s. Perpajakan - Lanjutan**

Pajak tangguhan diakui atas selisih antara jumlah tercatat aset dan liabilitas dalam laporan keuangan dan dasar pengenaan pajaknya (yang dikenal dengan perbedaan temporer). Liabilitas pajak tangguhan umumnya diakui untuk seluruh perbedaan temporer yang akan mengakibatkan jumlah kena pajak dalam menentukan laba kena pajak (rugi kena pajak) periode mendatang ketika jumlah tercatat aset atau liabilitas dipulihkan atau diselesaikan (perbedaan temporer kena pajak). Aset pajak tangguhan umumnya diakui untuk seluruh perbedaan temporer yang akan menghasilkan jumlah yang dapat dikurangkan dalam menentukan laba kena pajak (rugi pajak) periode mendatang ketika jumlah tercatat aset atau liabilitas tersebut dipulihkan atau diselesaikan (perbedaan temporer yang dapat dikurangkan)- tetapi hanya sepanjang terdapat kemungkinan besar bahwa laba kena pajak akan tersedia sehingga perbedaan temporer yang dapat dikurangkan tersebut dapat dimanfaatkan.

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan ditelaah setiap tanggal pelaporan dan disesuaikan untuk mencerminkan penilaian kini terhadap laba kena pajak dimasa depan. Setiap penyesuaian diakui dalam laba rugi.

Pajak tangguhan dihitung pada tarif pajak yang diperkirakan berlaku atas laba kena pajak (rugi pajak) pada periode dimana entitas memperkirakan aset pajak tangguhan direalisasikan atau liabilitas pajak tangguhan diselesaikan, berdasarkan tarif pajak yang berlaku atau secara substansial telah berlaku pada akhir periode pelaporan.

Sebelum 1 Januari 2025, BPR menghitung dan mencatat pajak penghasilan berdasarkan SAK ETAP Bab 29 tentang "Pajak Penghasilan".

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam tahun yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

3. KAS

Jumlah kas pada 31 Desember 2025, 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024 masing-masing sebesar:

	<u>31 Desember 2025</u>	<u>1 Januari 2025</u>	<u>31 Desember 2024</u>
Kantor Pusat Operasional	1.388.537.000	1.096.520.600	1.096.520.600
Jumlah Kas	<u>1.388.537.000</u>	<u>1.096.520.600</u>	<u>1.096.520.600</u>

4. PENEMPATAN PADA BANK LAIN**a). Berdasarkan jenis:**

Akun ini terdiri dari:

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

Giro:

	<u>31 Desember 2025</u>	<u>1 Januari 2025</u>	<u>31 Desember 2024</u>
PT. Bank Danamon Cabang Pemuda, Semarang	9.987.424.177	6.779.738.636	6.779.738.636
PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Sukorejo Kendal	-	250.064.745	250.064.745
PT. Bank Rakyat Indonesia Cabang Kendal	9.628.131.496	5.194.974.084	5.194.974.084
PT. Bank Mandiri KCP Kendal	5.088.153.846	5.756.581.549	5.756.581.549
PT. Bank Permata Cabang Semarang	-	49.460.910	49.460.910
PT. Bank BTN Capem Kendal	8.667.379.250	6.324.467.078	6.324.467.078
Jumlah Giro	<u>33.371.088.769</u>	<u>24.355.287.002</u>	<u>24.355.287.002</u>
<i>Jumlah Dipindahkan</i>	33.371.088.769	24.355.287.002	24.355.287.002

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

4. PENEMPATAN PADA BANK LAIN - lanjutan

a). Berdasarkan jenis - lanjutan:

Akun ini terdiri dari:

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
<i>Jumlah Pindahan</i>	33.371.088.769	24.355.287.002	24.355.287.002
Tabungan:			
PT. Bank Jateng Cabang Kendal	4.186.582.668	1.911.135.352	1.911.135.352
PT. Bank Jateng Capem Boja Kendal	510.624.158	78.412.999	78.412.999
PT. Bank BJB Cabang Semarang	-	99.008.571	99.008.571
Jumlah Tabungan	4.697.206.826	2.088.556.922	2.088.556.922
Deposito:			
Bank Umum:			
PT. Bank Jateng Cabang Kendal (APEX)	30.000.000	30.000.000	30.000.000
PT. Bank Jateng Cabang Pembantu Weleri	2.000.000.000	2.000.000.000	2.000.000.000
PT. Bank Danamon Syariah Cabang Kendal	2.000.000.000	2.000.000.000	2.000.000.000
PT. Bank Rakyat Indonesia Cabang Kendal	2.000.000.000	2.000.000.000	2.000.000.000
Sub Jumlah	6.030.000.000	6.030.000.000	6.030.000.000
Bank Perekonomian Rakyat (BPR):			
Perumda BPR Bank Solo	2.000.000.000	2.000.000.000	2.000.000.000
PT. BPR Bank Djoko Tingkir (Perseroda), Sragen	2.000.000.000	2.000.000.000	2.000.000.000
PUD BPR Bank Karanganyar, Karanganyar	-	2.000.000.000	2.000.000.000
PT. BPR Weleri Makmur	2.000.000.000	2.000.000.000	2.000.000.000
PT. BPR Dhanatani Cepiring, Kendal	613.414.999	1.743.194.871	1.743.194.871
PT BPR Nusamba Cepiring	2.000.000.000	-	-
PT. BPR Ceper Klaten	500.000.000	500.000.000	500.000.000
PT. BPR Bank TGR (Perseroda), Slawi	-	1.000.000.000	1.000.000.000
PT. BPR Bank Daerah Pati (Perseroda)	1.500.000.000	1.500.000.000	1.500.000.000
Sub Jumlah	10.613.414.999	12.743.194.871	12.743.194.871
Jumlah Deposito	16.643.414.999	18.773.194.871	18.773.194.871
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	54.711.710.594	45.217.038.795	45.217.038.795

Akun ini terdiri dari:

b). Deposito berdasarkan jangka waktu:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Jangka Waktu			
1 bulan	4.030.000.000	5.030.000.000	5.030.000.000
3 bulan	12.000.000.000	10.000.000.000	10.000.000.000
Jumlah Deposito (1 s.d 3 bulan)	16.030.000.000	15.030.000.000	15.030.000.000
Jangka Waktu			
6 bulan	613.414.999	3.743.194.871	3.743.194.871
12 bulan	-	-	-
Jumlah Deposito (6 s.d 12 bulan)	613.414.999	3.743.194.871	3.743.194.871
Jumlah Deposito	16.643.414.999	18.773.194.871	18.773.194.871

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

4. PENEMPATAN PADA BANK LAIN - lanjutan

c). Berdasarkan kualitas dan keterkaitan:

31 Desember 2025

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet	Jumlah
Giro				
Terkait	-			-
Tidak terkait	33.371.088.769			33.371.088.769
Sub Jumlah	33.371.088.769	-	-	33.371.088.769
Tabungan				
Terkait (catatan	4.697.206.826			4.697.206.826
Tidak terkait	-			-
Sub Jumlah	4.697.206.826	-	-	4.697.206.826
Deposito				
Terkait (catatan 30a)	2.030.000.000			2.030.000.000
Tidak terkait	14.113.414.999		500.000.000	14.613.414.999
Sub Jumlah	16.143.414.999	-	500.000.000	16.643.414.999
Jumlah Penempatan	54.211.710.594			54.711.710.594
Cadangan Kerugian	(273.558.552)			(273.558.552)
Penempatan setelah dikurangi penyisihan	53.938.152.042			54.438.152.042

1 Januari 2025

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet	Jumlah
Giro				
Terkait	-			-
Tidak terkait	24.355.287.002			24.355.287.002
Sub Jumlah	24.355.287.002	-	-	24.355.287.002
Tabungan				
Terkait	1.989.548.351			1.989.548.351
Tidak terkait	99.008.571			99.008.571
Sub Jumlah	2.088.556.922	-	-	2.088.556.922
Deposito				
Terkait	2.030.000.000			2.030.000.000
Tidak terkait	16.743.194.871			16.743.194.871
Sub Jumlah	18.773.194.871	-	-	18.773.194.871
Jumlah Penempatan	45.217.038.795			45.217.038.795
Cadangan Kerugian	(226.085.194)			(226.085.194)
Penempatan setelah dikurangi penyisihan	44.990.953.601			44.990.953.601

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

4. PENEMPATAN PADA BANK LAIN - Lanjutan

c). Berdasarkan kualitas dan keterkaitan - Lanjutan

31 Desember 2024

Jenis	Lancar	Kurang Lancar	Macet	Jumlah
Giro				
Terkait	-	-	-	-
Tidak terkait	24.355.287.002	-	-	24.355.287.002
Sub Jumlah	24.355.287.002	-	-	24.355.287.002
Tabungan				
Terkait	1.989.548.351	-	-	1.989.548.351
Tidak terkait	99.008.571	-	-	99.008.571
Sub Jumlah	2.088.556.922	-	-	2.088.556.922
Deposito				
Terkait	2.030.000.000	-	-	2.030.000.000
Tidak terkait	16.743.194.871	-	-	16.743.194.871
Sub Jumlah	18.773.194.871	-	-	18.773.194.871
Jumlah Penempatan	45.217.038.795			45.217.038.795
Cadangan Kerugian	(226.085.194)			(226.085.194)
Penempatan setelah dikurangi penyisihan	44.990.953.601	-	-	44.990.953.601

d). Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai penempatan adalah sebagai berikut:

Uraian	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Saldo awal	226.085.194	226.085.194	196.338.394
Cadangan kerugian yang dibentuk	47.473.358	-	137.589.127
Kelebihan/ pembalikan cadangan kerugian	-	-	(107.842.327)
Jumlah	273.558.552	226.085.194	226.085.194

e). Catatan sehubungan akun ini:

- Pada 31 Desember 2025, 1 Januari 2025, dan 31 Desember 2024, penempatan pada Bank Jateng berupa deposito sebesar Rp30.000.000,00 diblokir dalam rangka ikut serta Bank dalam program APEX.

5. KREDIT YANG DIBERIKAN

Uraian	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Kredit yang diberikan (Baki Debet)	121.563.805.285	126.577.756.609	121.313.111.587
Pendapatan provisi dan komisi yang ditangguhkan	(1.682.701.383)	(2.153.842.937)	(1.954.357.241)
Pendapatan Bunga yang ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi	(692.603.914)	(348.066.974)	(348.066.974)
Jumlah	119.188.499.988	124.075.846.698	119.010.687.372

Kredit yang diberikan terdiri atas:

a) Jenis penggunaan:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
1). Modal kerja	62.609.009.237	61.551.147.402	59.796.265.728
2). Investasi	4.899.465.981	7.293.027.452	5.538.145.778
3). Konsumsi	48.730.918.182	53.230.503.287	51.475.621.613
4). Karyawan	5.324.411.885	4.503.078.468	4.503.078.468
Jumlah	121.563.805.285	126.577.756.609	121.313.111.587

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

5. KREDIT YANG DIBERIKAN - lanjutan

Kredit yang diberikan terdiri atas:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
--	------------------	----------------	------------------

b) Sektor ekonomi:

1). Pertanian, perikanan, perburuan dan kehutanan	1.703.984.177	1.635.194.855	1.635.194.855
2). Perindustrian	-	48.200.338.616	45.568.016.105
3). Perdagangan	46.675.278.807	-	-
4). Jasa	4.140.831.499	7.526.452.489	7.526.452.489
5). Lainnya	69.043.710.802	69.215.770.649	66.583.448.138
Jumlah	121.563.805.285	126.577.756.609	121.313.111.587

c) Kualitas:

1). Lancar	75.448.867.069	81.664.811.795	78.988.562.798
2). Dalam Perbaikan Khusus	15.362.287.797	19.102.873.066	18.299.629.864
3). Kurang Lancar	5.578.465.003	2.966.121.671	2.759.272.535
4). Diragukan	4.994.431.680	4.368.885.458	4.158.219.241
5). Macet	20.179.753.736	18.475.064.619	17.107.427.149
Jumlah	121.563.805.285	126.577.756.609	121.313.111.587

d) Hubungan Istimewa:

1). Pihak terkait (catatan 30 b)	275.842.162	694.785.299	651.072.818
2). Pihak tidak terkait	121.287.963.123	125.882.971.310	120.662.038.769
Jumlah	121.563.805.285	126.577.756.609	121.313.111.587

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. Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
	(1.682.701.383)	(2.153.842.937)	(1.954.357.241)

f) Pendapatan yang ditangguhkan kapitalisasi bunga dalam rangka restrukturisasi

Akun ini berasal dari pendapatan bunga yang ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi kredit yang pengakuan pendapatannya diatribusikan/ diamortisasi sesuai jangka waktu kredit. Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
	(692.603.914)	(348.066.974)	(348.066.974)

g). Ikhtisar perubahan cadangan kerugian penurunan nilai - kredit adalah sebagai berikut:

Uraian	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Saldo awal	7.537.915.065	7.537.915.065	6.719.821.310
Cadangan kerugian yang dibentuk	10.527.635.784	5.227.022.099	2.432.984.429
Kelebihan / pembalikan cadangan kerugian	(2.213.436.690)	-	(1.614.890.674)
Jumlah	15.852.114.159	12.764.937.164	7.537.915.065

Berikut ini adalah informasi pokok lainnya sehubungan dengan kredit yang diberikan:

1. Tingkat suku bunga rata-rata pada per 31 Desember 2025, 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024 adalah sebesar 14,91%.
2. Kredit yang diberikan dijamin agunan yang diikat dengan hak-hak tanggungan atau surat kuasa untuk menjual dan jaminan lainnya yang umumnya diterima oleh perbankan.
3. Kredit modal kerja diberikan kepada debitur untuk kepentingan modal kerja dan barang-barang modal.
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 kembali melalui pemotongan gaji setiap bulan.
6. Jumlah kredit Non Performing pada 31 Desember 2025, 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024 masing - masing sebesar Rp30.752.650.419,00 (25,30%), Rp24.024.918.928,00 (19,80%) dan Rp24.024.918.928,00 (19,80%).

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

6. ASET TETAP DAN INVENTARIS

Rincian aset tetap adalah sebagai berikut:

a. Tanah dan Bangunan

31 Desember 2025	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan:				
Tanah	55.000.000	-	-	55.000.000
Bangunan	900.129.000	-	-	900.129.000
Jumlah	955.129.000	-	-	955.129.000
Akumulasi Penyusutan:				
Bangunan	911.013.271	19.602.396	-	930.615.667
Jumlah	911.013.271	19.602.396	-	930.615.667
Nilai Buku:	44.115.729			24.513.333

1 Januari 2025	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan:				
Tanah	55.000.000	-	-	55.000.000
Bangunan	900.129.000	-	-	900.129.000
Jumlah	955.129.000	-	-	955.129.000
Akumulasi Penyusutan:				
Bangunan	911.013.271	-	-	911.013.271
Jumlah	911.013.271	-	-	911.013.271
Nilai Buku:	44.115.729			44.115.729

31 Desember 2024	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan:				
Tanah	55.000.000	-	-	55.000.000
Bangunan	949.798.000	-	49.669.000	900.129.000
Jumlah	1.004.798.000	-	49.669.000	955.129.000
Akumulasi Penyusutan:				
Bangunan	894.101.277	16.911.994	-	911.013.271
Jumlah	894.101.277	16.911.994	-	911.013.271
Nilai Buku:	110.696.723			44.115.729

b. Inventaris

31 Desember 2025	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan:				
Kendaraan	784.405.600	-	-	784.405.600
Inventaris	4.009.316.241	25.684.000	-	4.035.000.241
Jumlah	4.793.721.841	25.684.000	-	4.819.405.841
Akumulasi Penyusutan:				
Kendaraan	784.405.595	-	-	784.405.595
Inventaris	3.409.747.629	249.946.291	-	3.659.693.920
Jumlah	4.194.153.224	249.946.291	-	4.444.099.515
Nilai Buku:	599.568.617			375.306.326

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

6. ASET TETAP DAN INVENTARIS - lanjutan

Rincian aset tetap adalah sebagai berikut:

b. Inventaris - lanjutan

1 Januari 2025	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan:				
Kendaraan	784.405.600	-	-	784.405.600
Inventaris	4.009.316.241	-	-	4.009.316.241
Jumlah	4.793.721.841	-	-	4.793.721.841
Akumulasi Penyusutan:				
Kendaraan	784.405.595	-	-	784.405.595
Inventaris	3.409.747.629	-	-	3.409.747.629
Jumlah	4.194.153.224	-	-	4.194.153.224
Nilai Buku:	599.568.617			599.568.617
31 Desember 2024	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan:				
Kendaraan	784.405.600	-	-	784.405.600
Inventaris	3.786.946.241	222.370.000	-	4.009.316.241
Jumlah	4.571.351.841	222.370.000	-	4.793.721.841
Akumulasi Penyusutan:				
Kendaraan	784.405.595	-	-	784.405.595
Inventaris	3.078.977.121	330.770.508	-	3.409.747.629
Jumlah	3.863.382.716	330.770.508	-	4.194.153.224
Nilai Buku:	707.969.125			599.568.617

7. ASET TIDAK BERWUJUD

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Program E - Microsoft	235.536.400	235.536.400	235.536.400
Amortisasi Aset Tidak Berwujud	(216.663.540)	(201.245.763)	(201.245.763)
Nilai Buku	18.872.860	34.290.637	34.290.637

8. ASET LAINNYA

Akun ini terdiri dari:

a. Pendapatan bunga yang akan diterima :

Pendapatan bunga yang akan diterima- Penempatan	36.870.514	47.941.297	47.941.297
Pendapatan bunga yang akan diterima- Kredit	1.153.080.294	968.494.021	968.494.021
Sub Jumlah	1.189.950.808	1.016.435.318	1.016.435.318

b. Aset Pajak Tangguhan*Jumlah Dipindahkan*

	398.046.623	-	-
	1.587.997.431	1.016.435.318	1.016.435.318

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

8. ASET LAINNYA - lanjutan

Akun ini terdiri dari:	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
<i>Jumlah Pindahan</i>	1.587.997.431	1.016.435.318	1.016.435.318
c. Uang Muka Pajak	-	-	-
d. Beban Premi Asuransi	11.596.648	5.391.155	5.391.155
e. Sewa Dibayar Dimuka	184.634.828	226.738.629	226.738.629
f. Lainnya			
Tagihan Kepada Pihak Asuransi	173.263.253	173.263.253	173.263.253
Jumlah	1.957.492.160	1.421.828.355	1.421.828.355

9. LIABILITAS SEGERA

Akun ini terdiri dari :	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
a. Liabilitas kepada pemerintah yang harus Dibayar			
Titipan PPh Bunga Tabungan	25.598.628	28.446.834	28.446.834
Titipan PPh Bunga Deposito	45.882.699	44.895.704	44.895.704
Titipan PPh 21	25.366.939	17.513.951	17.513.951
Titipan PPh 23	52.390	52.390	52.390
Titipan PPh Lainnya	64.485.334	64.485.334	64.485.334
Sub Jumlah	161.385.990	155.394.213	155.394.213
b. Titipan Nasabah	5.072.378	15.194.778	15.194.778
c. Lainnya			
Titipan Premi Jamsostek Pegawai	118.463.483	104.970.424	104.970.424
Titipan Setoran Pinjaman	-	2.697.000	2.697.000
Sub Jumlah	118.463.483	107.667.424	107.667.424
Jumlah	284.921.851	278.256.415	278.256.415

10. SIMPANAN NASABAH- TABUNGAN

a. Berdasarkan jenis, pihak terkait dan pihak ketiga	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
1). Tabungan Kendali Artha			
Pihak terkait (Catatan 30 b)	1.125.085.652	719.036.403	719.036.403
Pihak tidak terkait	69.009.955.737	69.080.112.305	69.080.112.305
Sub jumlah	70.135.041.389	69.799.148.708	69.799.148.708
2). Tabungan Wajib			
Pihak terkait (Catatan 30 b)	-	-	-
Pihak tidak terkait	199.810.011	198.211.618	198.211.618
Sub jumlah	199.810.011	198.211.618	198.211.618
3). Tabungan Umum			
Pihak terkait (Catatan 30 b)	-	-	-
Pihak tidak terkait	5.466.426.389	5.124.705.533	5.124.705.533
Sub jumlah	5.466.426.389	5.124.705.533	5.124.705.533
<i>Jumlah Dipindahkan</i>	70.135.041.389	75.122.065.859	75.122.065.859

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

10. SIMPANAN NASABAH- TABUNGAN - lanjutan

a. Berdasarkan jenis, pihak terkait dan pihak ketiga - lanjutan

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
<i>Jumlah Pindahan</i>	70.135.041.389	75.122.065.859	75.122.065.859
4). Tabungan Tasima			
Pihak terkait (Catatan 30 b)	-	-	-
Pihak tidak terkait	1.541.402.486	1.502.543.926	1.502.543.926
Sub jumlah	1.541.402.486	1.502.543.926	1.502.543.926
5). Tabungan Dana Pensiun			
Pihak terkait (Catatan 29 b)	53.205.495	72.458.607	72.458.607
Pihak tidak terkait	360.726.870	403.176.585	403.176.585
Sub Jumlah	413.932.365	475.635.192	475.635.192
Jumlah	<u>77.756.612.640</u>	<u>77.100.244.977</u>	<u>77.100.244.977</u>

b. Tingkat suku bunga rata-rata (cost of funds) per tahun:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
1). Tabungan Kendali Artha	2,00%	2,00%	2,00%
2). Tabungan Wajib	0,00%	0,00%	0,00%
3). Tabungan Umum	1,00%	2,00%	1,00%
4). Tabungan Tasima	2,00%	2,00%	2,00%
5). Tabungan Dana Pensiun	2,00%	2,00%	2,00%

11. SIMPANAN NASABAH- DEOPSITO

a. Berdasarkan pihak terkait dan pihak ketiga

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Deposito:			
Pihak terkait	941.800.000	1.038.400.000	1.038.400.000
Pihak tidak terkait	57.175.300.000	53.528.800.000	53.528.800.000
Jumlah	<u>58.117.100.000</u>	<u>54.567.200.000</u>	<u>54.567.200.000</u>

b. Berdasarkan jangka waktu:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Jangka Waktu:			
1 bulan	12.448.300.000	11.229.800.000	11.229.800.000
3 bulan	11.213.600.000	10.839.400.000	10.839.400.000
6 bulan	9.461.750.000	9.657.750.000	9.657.750.000
12 bulan atau lebih	24.993.450.000	22.840.250.000	22.840.250.000
Jumlah	<u>58.117.100.000</u>	<u>54.567.200.000</u>	<u>54.567.200.000</u>

c. Tingkat suku bunga rata-rata (cost of funds) per tahun:

Jangka Waktu:			
1 bulan	4,00%	4,00%	4,00%
3 bulan	4,30%	4,30%	4,30%
6 bulan	4,68%	4,68%	4,68%
12 bulan atau lebih	5,64%	5,64%	5,64%

Catatan sehubungan akun ini:

Pada tanggal 31 Desember 2025, jumlah deposito yang dibekukan dan diblokir sebagai jaminan atas kredit yang diberikan dan tujuan lain sebesar Rp261.200.000,00

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

12. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Akun ini terdiri dari:

a) Tabungan

Jenis	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Pihak terkait	576.373.860,00	548.935.068	548.935.068
Pihak tidak terkait	-	-	-
Jumlah	576.373.860,00	548.935.068	548.935.068

b) Deposito

1) Klasifikasi berdasarkan hubungan istimewa:

Keterangan	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Pihak terkait	150.000.000	150.000.000	150.000.000
Pihak tidak terkait	-	-	-
Jumlah	150.000.000	150.000.000	150.000.000
Jumlah simpanan dari bank lain	726.373.860	698.935.068	698.935.068

2) Klasifikasi berdasarkan jangka waktu:

Keterangan	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
1 bulan			
3 bulan	150.000.000	150.000.000	150.000.000
6 bulan			
12 bulan atau lebih			
Jumlah	150.000.000	150.000.000	150.000.000

Catatan sehubungan akun ini:

a) Tingkat suku bunga rata-rata tabungan selama tahun 2025 dan 2024 sebesar 3,75%.

b) Tingkat suku bunga deposito selama tahun 2025 dan 2024 sebesar 5%.

c) Rincian tabungan dari bank lain, berasal dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
PT BPR BKK Kendal (Perseroda)	576.373.860	548.935.068	548.935.068
Jumlah	576.373.860	548.935.068	548.935.068

d) Rincian deposito dari bank lain, berasal dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
PT BPR BKK Kendal (Perseroda)	150.000.000	150.000.000	150.000.000
Jumlah	150.000.000	150.000.000	150.000.000

13. LIABILITAS LAINNYA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
a. Utang Bunga :			
Utang bunga deposito	130.587.136	130.158.268	130.158.268
Utang bunga deposito jatuh tempo	3.381.450	3.379.450	3.379.450
Utang bunga deposito ABP	326.613	326.613	326.613
Utang bunga deposito jatuh tempo ABP	6.747.155	6.747.155	6.747.155
Sub Jumlah	141.042.354	140.611.486	140.611.486
b. Utang Pajak			
Utang pajak penghasilan (PPh Badan Pasal 25)	-	30.625.266	30.625.266
Utang pajak penghasilan (PPh Pasal 29 Kurang Bayar)	475.052.154	214.891.312	214.891.312
Sub Jumlah	475.052.154	245.516.578	245.516.578
Jumlah Dipindahkan	616.094.508	386.128.064	386.128.064

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

13. LIABILITAS LAINNYA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
<i>Jumlah Pindahan</i>	616.094.508	386.128.064	386.128.064
c. Liabilitas Imbalan Kerja	305.267.256	767.681.722	767.681.722
d. Pendapatan yang Ditangguhkan	1.967.794	2.194.668	2.194.668
e. Taksiran Pajak Penghasilan	-	-	-
f. Lainnya			
CSR	99.442.276	87.825.939	87.825.939
Lainnya	114.333.333	114.333.333	114.333.333
Sub Jumlah	213.775.609	202.159.272	202.159.272
Jumlah (a+b+c)	1.137.105.167	1.358.163.726	1.358.163.726

14. MODAL

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
a. Modal Dasar	20.000.000.000	20.000.000.000	20.000.000.000
b. Modal Belum Disetor	(8.931.500.000)	(8.931.500.000)	(8.931.500.000)
c. Modal Disetor	11.068.500.000	11.068.500.000	11.068.500.000

Susunan pemegang saham BPR pada 31 Desember 2025, 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024 adalah sebagai berikut:

<u>Pemegang Saham</u>	Nilai Nominal (Rp)	Persentase Kepemilikan
- Pemerintah Kabupaten Kendal	11.068.500.000	100%
Jumlah	11.068.500.000	100%

Catatan sehubungan akun ini:

Modal Dasar Bank berdasarkan Peraturan Daerah (Perda) Kabupaten Kendal No. 8 Tahun 2020 tanggal 30 September 2020 adalah sebesar Rp20.000.000.000,00 (dua puluh miliar rupiah) yang terbagi atas 2.000 lembar saham dengan masing - masing nominal saham sebesar Rp10.000.000,00.

15. PEMBAGIAN LABA

Laba tahun 2024 sebesar Rp2.557.969.575,00 telah dibagi dan lab tahun 2023 sebesar Rp2.912.935.085,00 dibagi seluruhnya dengan rincian sebagai berikut:

Komposisi	Persentase	Laba 2024	Laba 2023
1. Pembagian Dividen	55%	1.406.883.266	1.602.114.297
2. Cadangan Umum	10%	255.796.958	291.293.508
3. Cadangan Tujuan	10%	255.796.958	291.293.508
4. CSR	3%	76.739.087	87.388.053
5. Tantiem	4%	102.318.783	116.517.403
6. Jasa Produksi	8%	204.637.566	233.034.807
7. Dana Kesejahteraan	10%	255.796.957	291.293.509
Jumlah		2.557.969.575	2.912.935.085

Catatan sehubungan akun ini:

Pembagian laba tahun 2024 sesuai dengan RUPS tanggal 26 Februari 2025 dan laba tahun 2023 dibagi sesuai dengan RUPS tanggal 1 April 2024 .

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

16. CADANGAN UMUM

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Saldo awal tahun	6.464.492.833	6.173.199.325	6.173.199.325
Penambahan (catatan 14)	255.796.958	291.293.508	291.293.508
Pengurangan/ Pemakaian	-	-	-
Saldo Akhir	6.720.289.791	6.464.492.833	6.464.492.833

17. CADANGAN TUJUAN

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Saldo awal tahun	5.566.287.252	5.795.949.019	5.795.949.019
Penambahan (catatan 14)	255.796.958	291.293.508	291.293.508
Pengurangan/ Pemakaian	-	(520.955.275)	(520.955.275)
Saldo Akhir	5.822.084.210	5.566.287.252	5.566.287.252

18. LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Laba tahun berjalan	(93.727.969)	2.557.969.575	2.557.969.575
Jumlah	(93.727.969)	2.557.969.575	2.557.969.575

19. PENDAPATAN BUNGA

Pendapatan bunga berasal dari:

a. Bunga dari bank lain

	2025	2024
Giro	258.852.756	209.472.559
Tabungan	10.718.655	9.169.535
Deposito Berjangka	765.840.092	981.908.403
Sub jumlah	1.035.411.503	1.200.550.497

b. Kredit yang Diberikan

Kepada pihak ketiga bukan bank

	19.469.156.207	16.151.639.033
Sub jumlah	19.469.156.207	16.151.639.033

Jumlah (a s.d c)

20.504.567.710	17.352.189.530
-----------------------	-----------------------

20. PROVISI DAN KOMISI

Pendapatan bunga berasal dari:

a. Provisi dan komisi kredit**b. Administrasi Lainnya**

	2025	2024
a. Provisi dan komisi kredit	1.658.863.391	1.579.669.330
b. Administrasi Lainnya	118.776.405	126.388.001
Jumlah	1.777.639.796	1.706.057.331

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

21. BEBAN BUNGA

Beban bunga meliputi bunga atas:

a. Kepada Pihak Ketiga

Tabungan

Deposito

Sub Jumlah

b. Simpanan dari bank lain**c. Lainnya****Jumlah (a+b+c)**

2025	2024
1.614.484.524	1.536.696.597
2.609.401.868	2.651.166.706
4.223.886.392	4.187.863.303
27.456.792	26.854.639
268.629.082	249.938.629
4.519.972.266	4.464.656.571

22. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Pendapatan operasional lainnya berasal dari:

a. Pendapatan Jasa Transaksi

Pendapatan Administrasi Tabungan

Pendapatan Denda Kredit

Pendapatan Administrasi Tutup Tabungan

Pendapatan Selisih Kas

Pendapatan Pinalti Deposito

Pendapatan Administrasi Lainnya

Sub Jumlah

b. Penerimaan Aset Produktif yang Dihapusbuku

Pendapatan Pokok Pinjaman Hapus Buku

Sub jumlah

c. Pemulihan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

CKPN - Penempatan

CKPN - Kredit

Sub jumlah

d. Lainnya

Pendapatan Fee Asuransi

Pendapatan Fee Cashback Danamon

Lainnya

Sub Jumlah

Jumlah (a s.d d)

2025	2024
182.918.475	187.663.705
123.705.736	132.244.721
800.000	660.000
237.694	209.631
14.253.905	13.397.558
640.000	410.000
322.555.810	334.585.615
7.000.000	9.950.000
7.000.000	9.950.000
-	107.842.327
2.213.436.690	1.614.890.674
2.213.436.690	1.722.733.001
4.110.600	12.762.009
352.900	498.200
1.220.000	64.291.440
5.683.500	77.551.649
2.548.676.000	2.144.820.265

23. BEBAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

Beban CKPN - Penempatan

Beban CKPN - Kredit

Jumlah

2025	2024
47.473.358	137.589.127
10.527.635.784	2.432.984.429
10.575.109.142	2.570.573.556

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

24. BEBAN PEMASARAN

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	2025	2024
Beban Promosi dan Iklan	35.015.000	25.306.000
Beban Hadiah Tabungan	-	401.885.872
Beban Kalender	17.500.000	80.000.000
Beban Souvenir	-	26.000.000
Beban PSPP dan Karnaval	11.502.500	55.447.500
Beban Inklusi Keuangan	24.255.000	27.743.500
Jumlah	88.272.500	616.382.672

25. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	2025	2024
a. Beban Tenaga Kerja:		
Beban Gaji dan Upah	1.470.794.714	1.622.423.268
Beban Honorarium	647.478.536	207.934.536
Beban Tunjangan Jabatan	779.678.000	801.648.000
Beban Tunjangan Kemahalan	31.156.020	32.830.866
Beban Tunjangan Kinerja	1.090.660.000	1.063.680.000
Beban Tunjangan Pajak	293.417.719	245.422.822
Beban Tunjangan Hari Raya	714.891.934	693.858.089
Beban tunjangan anak	41.478.153	46.293.306
Beban tunjangan istri/suami	64.474.527	68.564.916
Beban Lembur	-	4.700.000
Beban Uang Transport	640.259.000	755.630.000
Beban Seragam Dinas	42.027.500	43.016.000
Beban Honor Magang/ Kontrak	-	473.890.000
Beban Premi Kesehatan Pegawai	218.875.825	215.021.075
Beban Pembentukan Imbalan Kerja	-	348.522.810
Sub jumlah	6.035.191.928	6.623.435.688
b. Beban Pendidikan dan Pelatihan	274.911.508	268.273.770
c. Beban Sewa	488.017.154	518.205.878
d. Beban Penyusutan		
Beban Penyusutan Gedung	19.602.396	16.911.994
Beban Penyusutan Inventaris	249.946.291	330.770.508
Beban Penyusutan Kendaraan	-	-
Sub Jumlah	269.548.687	347.682.502
e. Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud	15.417.777	21.295.383
f. Beban Premi Asuransi	385.703.632	407.003.241
g. Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	310.737.407	279.523.027
h. Beban Barang dan Jasa	831.855.531	777.262.664
i. Beban Pajak-Pajak (tidak termasuk PPh)	37.037.978	35.406.478
Jumlah (a s.d i)	8.648.421.602	9.278.088.631

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

26. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	2025	2024
Tim Pengelolaan Kredit Pegawai	20.259.200	17.950.000
Administrasi Bank	66.201.193	53.873.263
Akuntan Publik	38.000.000	49.500.000
Jamuan, Rapat, dan Konsumsi	168.923.039	161.939.155
Penagihan Kredit Macet	57.500.221	43.277.968
Perekrutan Pegawai/ Direksi/ Dekom	6.882.000	-
Iuran OJK	168.043.195	50.773.263
Retribusi Kios, Kebersihan dan Keamanan	52.147.700	49.512.600
Beban Operasional Lainnya	78.392.645	196.094.585
Jumlah	656.349.193	622.920.834

27. PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	2025	2024
Pendapatan Non Operasional:		
Pendapatan Sewa Kios	-	4.500.000
Pendapatan Non Operasional Lainnya	180	15.200.691
Sub Jumlah	180	19.700.691
Beban Non Operasional:		
Lainnya		
- Iuran Organisasi	12.602.000	10.207.500
- Olahraga dan Kesenian	-	36.311.000
- Sumbangan - sumbangan	82.041.000	54.602.500
- Beban Non Operasional Lainnya	187.996.887	177.077.457
Sub Jumlah	282.639.887	278.198.457
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional	(282.639.707)	(258.497.766)

28. BEBAN PAJAK

Rincian Akun ini adalah:

	2025	2024
a. Utang Pajak		
Pajak Penghasilan Pasal 29	551.893.688	833.977.521
Pajak Penghasilan Pasal 25 (Uang Muka)	(76.841.534)	(619.086.209)
Jumlah	475.052.154	214.891.312
b. Pajak Penghasilan		
Penghasilan (Beban) pajak BPR terdiri dari:		
1). Beban Pajak Kini	(551.893.688)	(833.977.521)
2). Penghasilan (Beban) Pajak Tangguhan	398.046.623	-
Jumlah	(153.847.065)	(833.977.521)

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

28. BEBAN PAJAK - lanjutan**1). Pajak Kini:**

Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak penghasilan menurut laporan laba rugi BPR dengan laba kena pajak adalah sebagai berikut:

	2025	2024
Laba sebelum taksiran pajak penghasilan sesuai laporan laba rugi	60.119.096	3.391.947.096
Perbedaan yang tidak dapat diperhitungkan menurut fisik		
Koreksi beda tetap:		
Positif:		
Beban Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Penempatan	47.473.358	137.589.127
Beban Seragam Dinas	42.027.500	43.016.000
Beban Sumbangan	-	54.602.500
Beban Olahraga, Rekreasi, dan Kesenian	-	36.311.000
Beban Iuran Asosiasi	12.602.000	10.207.500
Beban Tim Pengelolaan Kredit Pegawai	20.259.200	17.950.000
Beban Tunjangan Pajak	-	245.422.822
Beban Promosi dan Iklan	35.015.000	25.308.000
Beban Kalender	17.500.000	80.000.000
Beban Non Operasional Lainnya	187.996.887	177.077.457
Beban Operasional Lainnya	78.392.645	196.094.585
Beban Pemeliharaan	310.737.407	279.523.027
Beban Souvenir	-	26.000.000
Beban PSPP & Karnaval	11.502.500	55.447.500
Beban Pembentukan Imbalan Kerja	-	348.522.810
Beban Akuntan Publik	-	49.500.000
Beban Jamuan, Rapat dan Konsumsi	168.923.039	-
Beban Penagihan Kredit Macet & Hapus Buku	57.500.221	43.277.968
Beban Inklusi Keuangan	24.255.000	27.743.500
Beban Sewa	78.802.154	518.205.878
Beban Premi Asuransi	385.703.632	407.003.241
Sub Jumlah Koreksi Fiskal Positif	1.478.690.543	2.778.800.915
Negatif:		
Pendapatan non Operasional	(180)	(19.700.691)
Pendapatan Bunga Giro BRI Sukorejo	(2.084.909)	(2.614.909)
Pendapatan Bunga Giro BRI Cab. Kendal	(109.454.124)	(98.101.620)
Pendapatan Koreksi PPKA	(2.213.436.690)	(1.722.733.001)
Pendapatan Bunga Deposito BRI Cab. Kendal	(55.422.183)	(53.443.435)
Sub Jumlah Koreksi Fiskal Negatif	(2.380.398.086)	(1.896.593.656)
Jumlah Koreksi Beda Tetap	(901.707.543)	882.207.259
Koreksi beda waktu		
Positif:		
Beban Cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) - Kredit	3.618.605.662	-
Sub Jumlah Koreksi Beda Waktu	3.618.605.662	-
Jumlah Koreksi Fiskal Positif (Negatif)	2.716.898.119	882.207.259
Laba (Rugi) Kena Pajak Sebelum Kompensasi Kerugian	2.777.017.215	4.274.154.355
Kompensasi Kerugian	-	-
Laba (Rugi) Kena Pajak Setelah Kompensasi Kerugian	2.777.017.215	4.274.154.355
Laba (Rugi) Kena Pajak Setelah Kompensasi Kerugian - dibulatkan	2.777.017.000	4.274.154.000

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

28. BEBAN PAJAK - lanjutan**Perhitungan Pajak Tahun 2025:**

I.	4.800.000.000	:	24.830.883.686	2.777.017.000	=	536.818.656
II.			2.777.017.000	-	536.818.656	=
						<u>2.240.198.344</u>
						2.777.017.000

Tarif Pajak

I.	11%	x	536.818.656	=	59.050.052
II.	22%	x	2.240.198.344	=	<u>492.843.636</u>
			Jumlah Perhitungan Pajak		<u>551.893.688</u>

Perhitungan Pajak Tahun 2024:

I.	4.800.000.000	:	21.222.767.817	4.274.154.355	=	966.694.876
II.			4.274.154.355	-	966.694.876	=
						<u>3.307.459.479</u>
						<u>4.274.154.355</u>

Tarif Pajak

I.	11%	x	966.694.876	=	106.336.436
II.	22%	x	3.307.459.479	=	<u>727.641.085</u>
			Jumlah Perhitungan Pajak		<u>833.977.521</u>

2). Pajak Tangguhan:

Rincian aset (liabilitas) pajak tangguhan adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2024	Penyesuaian Saldo Awal	Dikreditkan (Dibebankan) ke Laba Rugi	Dikreditkan ke penghasilan komprehensif lain	Aset (Liabilitas) pajak tangguhan 31 Desember 2025
Aset (liabilitas) pajak tangguhan:					
Imbalan paska kerja	-	-	-	-	-
CKPN- Kredit	-	-	398.046.623	-	398.046.623
Penyusutan aset tetap					
Jumlah	-	-	398.046.623	-	398.046.623

Perhitungan Pajak Tangguhan:

Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) menurut Komersial	15.852.114.159
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) menurut Fiskal	<u>12.233.508.497</u>
Selisih perhitungan menurut komersial dengan fiskal	<u>3.618.605.662</u>
Aset Pajak Tangguhan	11% 398.046.623

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

29. TRANSAKSI PIHAK-PIHAK YANG MEMILIKI HUBUNGAN ISTIMEWA

Rincian pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa sebagai berikut:

<u>Nama</u>	<u>Sifat Hubungan</u>
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah (BPD Jateng)	Perusahaan Asosiasi
PT BPR BKK Kendal (Perseroda)	Perusahaan Asosiasi
Perumda Air Minum Tirto Panguripan Kabupaten Kendal	Perusahaan Asosiasi
PD. Aneka Usaha Kendal	Perusahaan Asosiasi
PD. Farmasi Daerah Kabupaten Kendal	Perusahaan Asosiasi
Stefanus Anggoro Krisanto Wardono	Komisaris Utama
Ir. Suko Haryono	Komisaris
Ashari, SE, MM	Direktur Utama
Any Handayani, SH	Direktur Umum
Siti Musarofah	Kadiv Pemasaran
Muji Raharjo	Kadiv Operasional
Kustiyanti, SE	PE Ketauhan, Menris & APU PPT
Ukudi	Ketua PE Audit Intern
Moh Kundarto	Saudara Kandung Direksi

Berikut Saldo kepada pihak-pihak berelasi:

a. Penempatan pada bank lain:	31 Desember 2025	31 Desember 2024
Tabungan		
PT. Bank Jateng Cabang Kendal	4.186.582.668	1.911.135.352
PT. Bank Jateng Capem Boja Kendal	510.624.158	78.412.999
Jumlah Tabungan	4.697.206.826	1.989.548.351
Deposito		
PT. Bank Jateng Cabang Kendal (APEX)	30.000.000	30.000.000
PT. Bank Jateng Cabang Pembantu Weleri	2.000.000.000	2.000.000.000
Jumlah Deposito	2.030.000.000	2.030.000.000
Jumlah	6.727.206.826	4.019.548.351

b. Kredit yang diberikan:

31 Desember 2025				
Nama	Jabatan	Plafond	Baki Debet	Suku Bunga Efektif
Stefanus Anggoro K	Komisaris Utama	125.000.000	9.213.187	12,73%
Ashari	Direktur Utama	350.000.000	217.451.799	25,75%
Moh Kundarto	Saudara Kandung Direksi	75.000.000	49.177.176	13,07%
Jumlah		550.000.000	275.842.162	
31 Desember 2024				
Nama	Jabatan	Plafond	Baki Debet	Suku bunga/tahun
Stefanus Anggoro K	Komisaris Utama	125.000.000	62.499.800	6,60%
Ashari	Direktur Utama	350.000.000	306.250.000	6,60%
Ukudi	Ketua PE Audit Intern	125.000.000	5.206.800	6,60%
Siti Musarofah	Kadiv Pemasaran	120.000.000	34.999.600	6,60%
Muji Raharjo	Kadiv Operasional	255.000.000	123.566.618	7,00%
Kusfiyanti	PE Kepatuhan, Menris & APU PPT	135.000.000	64.800.000	7,00%
Moh Kundarto	Saudara Kandung Direksi	75.000.000	53.750.000	15,00%
Jumlah		1.185.000.000	651.072.818	

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

29. TRANSAKSI PIHAK-PIHAK YANG MEMILIKI HUBUNGAN ISTIMEWA - lanjutan**c. Simpanan Nasabah - Tabungan****31 Desember 2025**

<u>Nama</u>	<u>Jabatan</u>	<u>Saldo</u>	<u>Suku bunga/tahun</u>
PT BPR BKK Kendal (Perseroda)	Perusahaan Asosiasi	576.373.860	3,00%
Perumda Air Minum Tirto Panguripan	Perusahaan Asosiasi	570.934.152	3,00%
Stefanus Anggoro Krisanto	Komisaris Utama	136.893.234	2,50%
Suko Haryono	Komisaris	95.594.566	2,00%
Ashari	Direktur Utama	9.686.562	1,00%
Any Handayani	Direktur Umum YMF Kepatuhan	20.061.168	1,00%
Kusfiyanti	PE Kepatuhan Menris & APU PPT	4.668.712	1,00%
Kusfiyanti	PE Kepatuhan Menris & APU PPT	15.878	0,00%
Siti Musarofah	Kadiv Pemasaran	28.372.041	2,00%
Siti Musarofah	Kadiv Pemasaran	7.457.707	1,00%
Siti Musarofah	Kadiv Pemasaran	32.131.380	1,00%
Siti Musarofah	Kadiv Pemasaran	1.273	0,00%
Muji Raharjo	Kadiv Operasional	20.164.742	2,00%
Muji Raharjo	Kadiv Operasional	33.480	0,00%
Ukudi	Ketua PE Audit Intern	250.148.854	3,00%
Moh Kundarto	Saudara Kandung Direksi	2.127.398	1,00%
Jumlah		<u>1.754.665.007</u>	

31 Desember 2024

<u>Nama</u>	<u>Jabatan</u>	<u>Saldo</u>	<u>Suku bunga/tahun</u>
PD. Farmasi Kabupaten Kendal	Perusahaan Asosiasi	5.500	0,00%
Perumda Air Minum Tirto Panguripan	Perusahaan Asosiasi	389.557.164	3,75%
Stefanus Anggoro Krisanto	Komisaris Utama	130.980.996	2,75%
Suko Haryono	Komisaris	92.588.581	2,00%
Ashari	Direktur Utama	13.715.324	1,00%
Any Handayani	Direktur Umum YMF Kepatuhan	26.555.213	1,00%
Kusfiyanti	PE Kepatuhan Menris & APU PPT	19.662.114	1,00%
Siti Musarofah	Kadiv Pemasaran	54.095.984	2,00%
Muji Raharjo	Kadiv Operasional	25.691.400	2,00%
Ukudi	Ketua PE Audit Intern	37.603.400	1,00%
Moh Kundarto	Saudara Kandung Direksi	1.038.875	1,00%
Jumlah		<u>791.494.551</u>	

d. Simpanan Nasabah - Deposito**31 Desember 2025**

<u>Nama</u>	<u>Jabatan</u>	<u>Saldo</u>	<u>Suku bunga/tahun</u>
PT BPR BKK Kendal (Perseroda)	Perusahaan Asosiasi	150.000.000	3,00%
Siti Musarofah	Kadiv Pemasaran	329.500.000	3,00%
Muji Raharjo	Kadiv Operasional	260.200.000	2,50%
Kusfiyanti	PE Kepatuhan, Menrisk & APU PPT	202.100.000	2,00%
Jumlah		<u>941.800.000</u>	

31 Desember 2024

<u>Nama</u>	<u>Jabatan</u>	<u>Saldo</u>	<u>Suku bunga/tahun</u>
Siti Musarofah	Kadiv Pemasaran	329.500.000	6,00%
Ukudi	Ketua PE Audit Intern	192.600.000	6,00%
Muji Raharjo	Kadiv Operasional	306.700.000	6,00%
Kusfiyanti	PE Kepatihan, Menrisk & APU PPT	209.600.000	6,00%
Jumlah		<u>1.038.400.000</u>	

PT BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Periode Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

30. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Rincian akun ini adalah sebagai berikut :

31 Desember 2025 31 Desember 2024**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 (*Channelling*)
- c. Kewajiban Komitmen Lainnya

KONTINJENSI

Tagihan Kontinjensi:

- a. Pendapatan Bunga dalam Penyelesaian

- 1) Bunga Kredit yang Diberikan
- 2) 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 Dihapus buku
- 4) Pendapatan Bunga Atas Penempatan Dana Pada Bank Lain yang Dihapu

- c. Agunan Dalam Proses Penyelesaian Kredit

- d. Tagihan Kontinjensi Lainnya

Kewajiban Kontinjensi

Rekening Administratif Lainnya

Kontinjensi-bersih

-	-
-	-
8.521.587.190	6.956.886.488
1.726.027	-
-	-
1.294.792.389	1.308.742.389
-	-
289.838.547	289.838.547
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
10.325.631.753	8.782.986.024

31. DAMPAK PENERAPAN AWAL STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS PRIVAT (SAKEP)

Dampak penyesuaian atas penerapan SAKEP diakui secara langsung pada laporan keuangan per 1 Januari 2025 yaitu sebagai berikut:

Penyisihan kerugian - Kredit yang diberikan

(5.227.022.099)

Penyesuaian Perhitungan EIR

5.065.159.326

Dampak penyesuaian pada saldo laba

(161.862.773)**32. TANGGAL PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN**

Manajemen BPR bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan 31 Desember 2025 sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan, yang diselesaikan dan diotorisasi untuk diterbitkan oleh Direksi BPR pada tanggal 12 Januari 2026.

LAMPIRAN

PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM

NO.	KOMPONEN	31 DESEMBER 2025				
		NOMINAL	CKPN KHUSUS	NOMINAL SETELAH DIKURANGI CKPN	BOBOT RISIKO (%)	ATMR
1.	Kas	1.388.537.000	-	1.388.537.000	0%	-
2.	Surat Berharga yang diterbitkan Bank Indonesia	-	-	-	0%	-
3.	Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah	-	-	-	0%	-
4.	Surat Berharga yang diterbitkan Pemerintah Daerah	-	-	-	-	-
a.	Peringkat AAA s.d. AA	-	-	-	20%	-
b.	Peringkat A+ s.d. A-	-	-	-	50%	-
c.	Peringkat BBB+ s.d. BBB-	-	-	-	50%	-
d.	Peringkat BB+ s.d. B-	-	-	-	100%	-
e.	Peringkat kurang dari B-	-	-	-	150%	-
f.	Tanpa Peringkat	-	-	-	50%	-
5.	Kredit yang diberikan dengan agunan tunai sesuai POJK KA *) BPR, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit	122.021.721	-	122.021.721	0%	-
6.	Agunan yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	-	-	-	0%	-
7.	Properti Terbengkalai yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal penetapan	-	-	-	0%	-
8.	Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan *)	-	-	-	15%	-
9.	Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lain kepada bank lain *)	54.711.710.594	-	54.711.710.594	20%	10.942.342.119
10.	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	-	-	-	-	-
11.	Bagian dari kredit yang dijamin oleh Badan Usaha Milik Negara (BUMN)/Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) yang melakukan usaha sebagai penjamin kredit *)	-	-	-	20%	-
12.	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia *)	30.704.444.189	-	30.704.444.189	30%	9.211.333.257
13.	Kredit kepada BUMN/BUMD *)	-	-	-	50%	-
14.	Bagian kredit yang dijamin oleh BUMN/BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak memenuhi persyaratan untuk diberikan bobot risiko sebesar 20% (dua puluh persen) *)	-	-	-	50%	-
15.	Bagian kredit yang dijamin asuransi kredit oleh perusahaan asuransi swasta dengan persyaratan tertentu *)	-	-	-	50%	-
16.	Kredit kepada pegawai atau pensiunan yang memenuhi persyaratan *)	-	-	-	50%	-
17.	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/atau bangunan yang memiliki sertifikat namun tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia *)	41.843.211.496	-	41.843.211.496	50%	20.921.605.748
18.	Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria *)	9.038.861.776	-	9.038.861.776	70%	6.327.203.243
19.	Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, dan/atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan *)	5.546.180.733	-	5.546.180.733	70%	3.882.326.513
20.	Penyertaan Modal	-	-	-	100%	-
21.	Tagihan atau kredit lain yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko di atas *)	8.282.841.117	-	8.282.841.117	100%	8.282.841.117
22.	Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet *)	11.670.261.519	-	11.670.261.519	100%	11.670.261.519
a.	Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo	4.069.841.824	-	4.069.841.824	-	-
b.	Tagihan atau kredit dengan kualitas macet	7.600.419.695	-	7.600.419.695	-	-
23.	Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud	418.692.519	-	418.692.519	100%	418.692.519
24.	AYDA yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan	-	-	-	100%	-
25.	Properti Terbengkalai yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal penetapan	-	-	-	100%	-
26.	Aset lain, selain angka 1 s.d angka 25	1.957.492.160	-	1.957.492.160	100%	1.957.492.160
	Jumlah ATMR Sebelum Perhitungan Setelah Lebih PPKA Umum	166.684.254.824	-	166.684.254.824		73.614.098.198
	-/- Setelah lebih PPKA umum yang wajib dihitung dari batasan PPKA umum yang dapat diperhitungkan sebagai metoda pelengkap					
	Jumlah ATMR					73.614.098.198

KETERANGAN	31 DESEMBER 2025		
	JUMLAH SETIAP KOMPONEN		JUMLAH
MODAL			
I. MODAL INTI			
I.1. Modal Inti Utama			
I.1.1. Modal disetor	11.068.500.000	100%	11.068.500.000
I.1.2. Cadangan tambahan modal			
I.1.2.1 Agio (Disagio)	-	100%	-
I.1.2.2 Dana setoran modal- Ekuitas	-	100%	-
I.1.2.3 Modal Sumbangan	-	100%	-
I.1.2.4 Tambahan Modal Disetor Lainnya			
I.1.2.5 Cadangan Umum	6.720.289.791	100%	6.720.289.791
I.1.2.6 Cadangan tujuan	5.822.084.210	100%	5.822.084.210
I.1.2.7 Laba (rugi) tahun-tahun lalu	-	100%	-
I.1.2.8 Laba (rugi) tahun berjalan	(93.727.969)	100%	(93.727.969)
I.1.2.9 -/Pajak tangguhan	-	100%	-
I.1.2.10 -/Goodwill	-	100%	-
I.1.2.11 AYDA berupa tanah dan/ atau bangunan			
I.1.2.11.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	15%	-
I.1.2.11.2 Melampaui jangka waktu 3 s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	50%	-
I.1.2.11.3 Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100%	-
I.1.2.12 AYDA berupa selain tanah dan/atau bangunan			
I.1.2.12.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d. 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	50%	-
I.1.2.12.1 Melampaui jangka waktu 2 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100%	-
I.1.2.13 Properti Terbengkalai			
I.1.2.13.1 Melampaui jangka waktu 1 s.d. 3 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	15%	-
I.1.2.13.2 Melampaui jangka waktu 3 s.d. 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	50%	-
I.1.2.13.3 Melampaui jangka waktu 5 tahun sejak pengambilalihan sebesar nilai tercatat pada laporan posisi keuangan BPR -/-	-	100%	-
I.1.2.14 -/ Selisih kurang antara CKPN dan PPKA	-	100%	-
Sub Total Cadangan Tambahan Modal	23.517.146.032		23.517.146.032
Jumlah Modal Inti Utama	-	100%	-
I.2. Modal Inti Tambahan	-	100%	-
I.3. JUMLAH MODAL INTI (I.1 + I.2)	23.517.146.032		23.517.146.032
II. MODAL PELENGKAP			
II.1 Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu (paling tinggi sebesar 50% dari modal inti)	-	50%	-
II.2. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	100%	-
II.3. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) umum (maksimum 1,25% dari ATMR)	73.614.098.195	100% 1,25%	729.580.143
II.4. Jumlah modal pelengkap (maksimum 100% dari modal inti) (II.1 + II.2 + II.3)	73.614.098.195		729.580.143
III. JUMLAH MODAL (I.3 + II.4)			24.246.706.175
Jumlah ATMR sebelum perhitungan selisih lebih PPKA umum			73.614.098.195
Selisih lebih PPKA umum yang wajib dihitung dari batasan PPKA Umum yang dapat di perhitungkan sebagai modal pelengkap			-
ATMR			
Rasio KPMM (%) = $\frac{\text{Jumlah modal}}{\text{ATMR}}$			32,94%
Jumlah KELEBIHAN (KEKURANGAN) modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 12% dari ATMR.	6.833.691.783		16.413.014.392
Rasio modal inti (%) = $\frac{\text{Jumlah modal inti}}{\text{ATMR}}$			31,95%
Jumlah KELEBIHAN (KEKURANGAN) modal untuk mencapai rasio modal inti sebesar 8% dari ATMR.	5.889.127.856		17.628.018.176

PT. BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)
PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM

Lampiran 1.3

KETERANGAN	31 DESEMBER 2024				
	Nominal	PPKA Khusus	Nominal Setelah Dikurangi PPKA Khusus	Bobot Risiko	ATMR
I AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)					
1. ASET NERACA					
1.1. Kas	1.096.520.600	-	1.096.520.600	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 logam mulia yang disertai dengan surat kuasa gadai, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debet.	191.804.525	-	191.804.525	0%	-
1.4. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yg telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-	-	-	0%	-
1.5. Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan.	-	-	-	15%	-
1.6. Penempatan pada bank lain dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan, dan tagihan lainnya kepada bank lain.	45.217.038.795	-	45.217.038.795	20%	9.043.407.759
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 di jamin oleh bank lain.	-	-	-	-	-
d. Bagian kredit yang di jamin oleh Pemerintah Daerah.	-	-	-	-	-
1.8. Bagian dari 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.	34.599.232.150	25.432.996	34.573.799.154	30%	10.372.139.746
1.10. Kredit kepada BUMN/ BUMD	-	-	-	50%	-
1.11. Bagian kredit yg dijamin oleh BUMN/ BUMD yang melakukan usaha penjaminan kredit namun tidak 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.	40.073.235.392	102.472.085	39.970.763.307	50%	19.985.381.654
1.14. Kredit yang diberikan kepada usaha mikro dan kecil yang memenuhi seluruh kriteria.	12.123.713.903	68.913.067	12.054.800.836	70%	8.438.360.585
1.15. Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau perahu bermotor, alat berat, dan/ atau mesin yang menjadi satu kesatuan dengan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah dilakukan pengikatan hipotek atau fidusia sesuai ketentuan peraturan perundang- undangan.	5.464.987.162	6.953.667	5.458.033.495	70%	3.820.623.447
1.16. Tagihan atau kredit lain yang tidak memenuhi kriteria bobot risiko diatas.	11.719.030.927	187.238.379	11.531.792.548	100%	11.531.792.548
1.17. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan kualitas macet:	17.141.107.528	6.543.630.950	10.597.476.578	100%	10.597.476.578
a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo;	8.222.866.988	4.286.719.549	3.936.147.439	-	-
b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet.	8.918.240.540	2.256.911.401	6.661.329.139	-	-
1.18. Aset tetap, inventaris, dan aset tidak berwujud.	677.974.983	-	677.974.983	100%	677.974.983
1.19. Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yg belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan.	-	-	-	100%	-
1.20. Aset lainnya, selain angka 1 s.d angka 19.	1.421.828.355	-	1.421.828.355	100%	1.421.828.355
2. JUMLAH ATMR	169.726.474.320	6.934.641.144	162.791.833.176		75.888.985.654

PT. BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)
PERHITUNGAN KEBUTUHAN MODAL MINIMUM

KETERANGAN	31 DESEMBER 2024		
	JUMLAH SETIAP KOMPONEN		JUMLAH
MODAL			
I. MODAL INTI			
I.1. Modal Inti Utama			
I.1.1. Modal disetor	11.068.500.000	100%	11.068.500.000
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 setoran modal- Ekuitas	-	100%	-
I.1.2.4 Cadangan umum	6.464.492.833	100%	6.464.492.833
I.1.2.5 Cadangan tujuan	5.566.287.252	100%	5.566.287.252
I.1.2.6 Laba (rugi) tahun-tahun lalu	-	100%	-
I.1.2.7 Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPKA dan taksiran utang PPh atau Rugi tahun berjalan setelah di kurang kekurangan PPKA	2.557.969.575	50%	1.278.984.788
I.1.2.7.1 Laba (Rugi) tahun lalu			
I.1.2.7.2 Kekurangan pembentukan PPKA -/-			
I.1.2.7.3 Taksiran utang PPh			
I.1.2.8 Pajak tangguhan -/-	-	100%	-
I.1.2.9 Goodwil -/-	-	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 -/-	-	15%	-
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	25.657.249.660		24.378.264.873
Jumlah Modal Inti Utama			
I.2. Modal Inti Tambahan	-	100%	-
I.3. JUMLAH MODAL INTI (I.1 +I.2)	25.657.249.660		24.378.264.873
II. MODAL PELENGKAP			
II.1. Komponen modal yang memenuhi persyaratan tertentu (paling tinggi sebesar 50% dari modal inti)		50%	
II.2. Keuntungan revaluasi aset tetap	-	100%	-
II.3. Penyisihan Penilaian Kualitas Aset (PPKA) umum (maksimum 1,25% dari ATMR)	829.563.743	100%	829.563.743
II.4. Jumlah modal pelengkap (maksimum 100% dari modal inti) (II.1 + II.2 + II.3)	829.563.743	1,25%	829.563.743
III. JUMLAH MODAL (I.3 + II.4)			25.207.828.615
Jumlah ATMR sebelum perhitungan selisih lebih PPKA umum			75.888.985.654
Selisih lebih PPKA umum yang wajib dihitung dari batasan PPKA Umum yang dapat di perhitungkan sebagai modal pelengkap			-
ATMR			
Rasio KPMM (%) = $\frac{\text{Jumlah modal}}{\text{ATMR}}$			33,22%
Jumlah KELEBIHAN (KEKURANGAN) modal untuk mencapai rasio KPMM sebesar 12% dari ATMR.	9.106.678.279		16.101.150.337
Rasio modal inti (%) = $\frac{\text{Jumlah modal inti}}{\text{ATMR}}$			32,12%
Jumlah KELEBIHAN (KEKURANGAN) modal untuk mencapai rasio modal inti sebesar 8% dari ATMR.	6.071.118.852		18.307.146.020

**KUALITAS ASET PRODUKTIF
PT. BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**

(Dalam Rupiah)

K E T E R A N G A N	31 DESEMBER 2025		
	Kredit	Penempatan pd bank lain	JUMLAH
1. ASET PRODUKTIF			
- Lancar	75.448.867.069	54.711.710.594	130.160.577.663
- Dalam Perhatian Khusus	15.362.287.797		15.362.287.797
- Kurang Lancar	5.578.465.003	-	5.578.465.003
- Diragukan	4.994.431.680		4.994.431.680
- Macet	20.179.753.736	-	20.179.753.736
JUMLAH	121.563.805.285	54.711.710.594	176.275.515.879
2. ASET PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN			
- Lancar 0%	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus 0%	-	-	-
- Kurang Lancar 50%	2.789.232.502	-	2.789.232.502
- Diragukan 75%	3.745.823.760	-	3.745.823.760
- Macet 100%	20.179.753.736	-	20.179.753.736
JUMLAH	26.714.809.998	-	26.714.809.998
3. CKPN YANG DIBENTUK	15.852.114.159	273.558.552	16.125.672.711
4. CKPN			
- Lancar	760.899.533	273.558.552	1.034.458.085
- Dalam Perhatian Khusus	1.403.379.611	-	1.403.379.611
- Kurang Lancar	1.619.224.767	-	1.619.224.767
- Diragukan	516.649.554	-	516.649.554
- Macet	11.551.960.694	-	11.551.960.694
JUMLAH	15.852.114.159	273.558.552	16.125.672.711
a. Ratio KAP	Aset produktif yg diklasifikasikan a. ----- x 100% = Aset produktif		15,16%
b. Ratio CKPN	CKPN b. ----- x 100% = CKPN Yang Dibentuk		100%
c. Ratio NPL- Bruto	Aset Produktif (Kredit NPL) c. ----- x 100% = Aset Produktif (Kredit)		25,30%
d. Ratio NPL- Netto	Aset Produktif (Kredit NPL-CKPN) d. ----- x 100% = Aset Produktif (Kredit)		14,04%

KUALITAS ASET PRODUKTIF
PT. BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)

(Dalam Rupiah)

K E T E R A N G A N	31 Desember 2024		
	Kredit	Penempatan pd bank lain	JUMLAH
1. ASET PRODUKTIF			
- Lancar	78.988.562.798	45.217.038.795	124.205.601.593
- Dalam Perhatian Khusus	18.299.629.864		18.299.629.864
- Kurang Lancar	2.759.272.535	-	2.759.272.535
- Diragukan	4.158.219.241		4.158.219.241
- Macet	17.107.427.149	-	17.107.427.149
JUMLAH	121.313.111.587	45.217.038.795	166.530.150.382
2. ASET PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN			
- Lancar 0%	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus 0%	-	-	-
- Kurang Lancar 50%	1.379.636.268	-	1.379.636.268
- Diragukan 75%	3.118.664.431	-	3.118.664.431
- Macet 100%	17.107.427.149	-	17.107.427.149
JUMLAH	21.605.727.847	-	21.605.727.847
3. NILAI AGUNAN			
- Lancar	-	-	-
- Dalam Perhatian Khusus	11.348.442.264	-	11.348.442.264
- Kurang Lancar	2.413.700.195	-	2.413.700.195
- Diragukan	3.852.088.341	-	3.852.088.341
- Macet	10.360.613.317	-	10.360.613.317
JUMLAH	27.974.844.117	-	27.974.844.117
4. PPKA YANG DIBENTUK	7.537.915.065	226.085.194	7.764.000.259
5. PPKAWD *)			
- Lancar 0,5%	394.942.921	226.085.194	621.028.115
- Dalam Perhatian Khusus 3%	208.535.628	-	208.535.628
- Kurang Lancar 10%	34.557.234	-	34.557.234
- Diragukan 50%	153.065.450	-	153.065.450
- Macet 100%	6.746.813.832	-	6.746.813.832
JUMLAH	7.537.915.065	226.085.194	7.764.000.259
a. Ratio KAP	Aset produktif yg diklasifikasikan a. ----- x 100% = Aset produktif		12,97%
b. Ratio PPKA	Penyisihan Penilaian Kualitas Aset b. ----- x 100% PPKA Yang Wajib Dibentuk		100%
c. Ratio NPL- Bruto	Aset Produktif (Kredit NPL) c. ----- x 100 % Aset Produktif (Kredit)		19,80%
d. Ratio NPL- Neto	Aset Produktif (Kredit NPL- PPKA) d. ----- x 100 % Aset Produktif (Kredit)		14,09%

BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT (B M P K)
PT. BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)

31 Desember 2025								
URAIAN	NAMA	No. Rek	FASILITAS				Pelampauan	
			Kredit	Penanaman	Lainnya	JUMLAH	JUMLAH	%
I. Pihak Terkait dg bank (10%)								
1. Direksi			-	-	-	-	-	0,00%
2. Dewan Komisaris			-	-	-	-	-	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%
			-	-	-	-	-	0,00%
Sub Total			-	-	-	-	-	0,00%
TOTAL			-	-	-	-	-	0,00%
						NILAI Pengurangan TKS		0,00%

*) Jumlah sebesar maksimum kredit yang diberikan,
 (sebesar Plafond atau baki debit mana yang lebih tinggi)

**) Batas Maksimum untuk satu orang debitur :

- Untuk Pihak Terkait (10% x Modal)
- Untuk Pihak Tidak terkait (20% x Modal)

2.424.670.618

4.849.341.235

- Permodalan : Modal Inti

23.517.146.032

Modal Bank

24.246.706.175

**BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT (B M P K)
PT. BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**

31 Desember 2024								
URAIAN	NAMA	No. Rek	FASILITAS				Pelampauan	
			Kredit	Penanaman	Lainnya	JUMLAH	JUMLAH	%
I. Pihak Terkait dg bank (10%)								
1. Direksi			-	-	-	-	-	0,00%
2. Dewan Komisaris			-	-	-	-	-	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%
			-	-	-	-	-	0,00%
Sub Total			-	-	-	-	-	0,00%
TOTAL			-	-	-	-	-	0,00%
						NILAI Pengurangan TKS		0,00%

***) Jumlah sebesar maksimum kredit yang diberikan,
(sebesar Plafond atau baki debit mana yang lebih tinggi)**

****) Batas Maksimum untuk satu orang debitur :**

- Untuk Pihak Terkait (10% x Modal)

2.520.782.862

- Untuk Pihak Tidak terkait (20% x Modal)

5.041.565.723

- Permodalan : Modal Inti

24.378.264.873

Modal Bank

25.207.828.615

LIKUIDITAS
PT. BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)

POS-POS NERACA	31 Desember 2025		31 Desember 2024	
	Saldo	%	Saldo	%
1. Alat Likuid				
a. Kas	1.388.537.000	3,57%	1.096.520.600	4,06%
b. Penempatan pada bank lain	37.491.921.735	96,43%	25.894.908.856	95,94%
- Giro	33.371.088.769	85,83%	24.355.287.002	90,23%
- Tabungan (neto)	4.120.832.966	10,60%	1.539.621.854	5,70%
(-/- tabungan ABP)				
Jumlah Alat Likuid	38.880.458.735	100,00%	26.991.429.456	100,00%
2. Utang Lancar				
a. Liabilitas segera	284.921.851	0,21%	278.256.415	0,21%
b. Simpanan pihak ke III	135.873.712.640	99,79%	131.667.444.977	99,79%
- Tabungan	77.756.612.640	57,11%	77.100.244.977	58,43%
- Deposito Berjangka	58.117.100.000	42,68%	54.567.200.000	41,36%
Jumlah Utang Lancar	136.158.634.491	100,00%	131.945.701.392	100,00%
1. Simpanan Pihak III	135.873.712.640	100,00%	131.667.444.977	100,00%
a. Tabungan	77.756.612.640	57,23%	77.100.244.977	58,56%
b. Simpanan Berjangka	58.117.100.000	42,77%	54.567.200.000	41,44%
2. Pinjaman diterima bukan dari bank lebih dari 3 bulan *)	-	0,00%	-	0,00%
3. Deposito dan Pinjaman diterima dari bank lebih dari 3 bulan *)	-	0,00%	-	0,00%
4. Modal Pinjaman	-	0,00%	-	0,00%
5. Modal Inti	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah dana yang diterima	135.873.712.640	100,00%	131.667.444.977	100,00%
6. Kredit yang diberikan	121.563.805.285	100,00%	121.313.111.587	100,00%
a. Kredit yang diberikan	121.563.805.285	100,00%	121.313.111.587	100,00%
b. Kredit yang diberikan kepada bank lain	-	0,00%	-	0,00%
c. Lainnya	-	0,00%	-	0,00%
Jumlah Kredit yang diberikan	121.563.805.285	100,00%	121.313.111.587	100,00%
Cash Ratio Alat Likuid a. ----- x 100% = Utang Lancar	28,56%		20,46%	
LDR Kredit yang diberikan b. ----- x 100% = Dana yang Diterima	89,47%		92,14%	

RENTABILITAS
PT. BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)

DATA DUABELAS BULAN TERAKHIR	31 Desember 2025			
	Total Aset	Laba/Rugi Kotor	Pendapatan Operasional	Beban Operasional
		Mutasi	Mutasi	Mutasi
Januari 2025	158.402.564.094	(43.159.688)	2.968.846.147	3.012.005.835
Februari 2025	157.541.344.314	369.576.672	1.896.259.824	1.526.683.152
Maret 2025	155.717.972.991	(1.155.028.053)	1.662.591.127	2.817.619.180
April 2025	157.081.450.770	217.660.371	1.631.217.947	1.413.557.576
Mei 2025	155.533.554.275	(413.456.050)	1.551.321.796	1.964.777.846
Juni 2025	151.600.243.028	(297.571.123)	1.414.192.862	1.711.763.985
Juli 2025	151.113.653.986	1.185.192.866	2.281.398.507	1.096.205.641
Agustus 2025	150.235.573.838	(486.058.719)	1.523.093.139	2.009.151.858
September 2025	155.763.059.344	29.833.553	1.699.774.403	1.669.940.850
Oktober 2025	159.379.361.670	679.587.841	1.798.066.131	1.118.478.290
November 2025	158.065.763.997	(923.557.612)	779.287.371	1.702.844.983
Desember 2025	161.539.259.550	897.099.038	5.624.834.252	4.445.095.507
Jumlah 12 Bulan	1.871.973.801.857	60.119.096	24.830.883.506	24.488.124.703
Rata-rata 12 Bulan	155.997.816.821			
R O A	Laba/Rugi 12 Bulan a. ----- x 100% = 0,04% Rata-2 volume Usaha 12 Bln			
Efisiensi / BOPO	Jml Biaya Ops. 12 Bln b. ----- x 100% = 98,62% Jml Pendapatan Ops 12 Bln			
R O E	Laba/Rugi 12 Bulan c. ----- x 100% = 0,26% Jumlah Modal			

**RENTABILITAS
PT. BPR KENDALI ARTHA (PERSERODA)**

DATA DUABELAS BULAN TERAKHIR		31 Desember 2024			
		Total Aset	Laba/Rugi Kotor	Pendapatan Operasional	Biaya Operasional
			Mutasi	Mutasi	Mutasi
Januari	2024	153.365.839.034	371.741.294	1.641.400.831	1.261.773.816
Februari	2024	152.225.967.384	(622.343.993)	1.671.567.798	2.017.617.776
Maret	2024	149.065.040.623	362.163.901	1.816.748.182	1.446.575.027
April	2024	154.128.979.380	(68.752.758)	1.658.501.664	1.721.666.422
Mei	2024	154.682.238.483	925.102.621	2.345.909.965	1.353.040.520
Juni	2024	151.118.116.415	351.387.384	1.659.366.041	1.279.081.157
Juli	2024	151.824.587.550	411.930.558	1.717.475.818	1.229.872.818
Agustus	2024	151.559.216.774	(2.445.922)	1.604.360.007	1.592.361.129
September	2024	155.776.525.685	971.548.141	2.200.931.231	1.223.426.241
Oktober	2024	159.218.842.676	120.310.328	1.709.111.209	1.571.390.081
November	2024	160.726.587.540	479.119.128	1.468.257.215	1.296.501.126
Desember	2024	159.660.049.846	92.186.414	1.709.437.165	1.559.316.151
Jumlah 12 Bulan		1.853.351.991.390	3.391.947.096	21.203.067.126	17.552.622.264
Rata-rata 12 Bulan		154.445.999.283	282.662.258	1.766.922.261	1.462.718.522
ROA	a. $\frac{\text{Laba/Rugi 12 Bulan}}{\text{Rata-2 volume Usaha 12 Bln}} \times 100\% = 2,20\%$				
Efisiensi / BOPO	b. $\frac{\text{Jml Biaya Ops. 12 Bln}}{\text{Jml Pendapatan Ops 12 Bln}} \times 100\% = 82,78\%$				
ROE	c. $\frac{\text{Laba/Rugi 12 Bulan}}{\text{Jumlah Modal}} \times 100\% = 10,15\%$				

**PERUMDA AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
KABUPATEN KENDAL**

**Laporan Keuangan
31 Desember 2025
Dan Untuk Tahun Berakhir Pada Tanggal Tersebut
Beserta Laporan Auditor Independen**



Perumda Air Minum
TIRTO PANGURIPAN



Perumda Air Minum
TIRTO PANGURIPAN

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM **TIRTO PANGURIPAN**

Jl. Pemuda No. 62 Kendal 51314 / Telp. (0294) 381165 Fax. (0294) 3686060
Email : pdepamkdl@yahoo.co.id
Hotline : (0294) 3689942 / WA 08122578484 - 082133767611

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
SERTA UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

1. Nama : Sunanto, ST, MM.
Alamat Kantor : Jl. Pemuda No. 62 Kendal
Alamat Domisili Sesuai KTP : Jl. Pemuda GPM Blok H-28 RT 004, RW 007, Kel. Ds. Langenharjo, Kec. Kendal.
Nomor Telepon : (0294) 381165
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Didik Yudya Pratidina, SE, MM.
Alamat Kantor : Jl. Pemuda No. 62 Kendal
Alamat Domisili Sesuai KTP : Perumahan Jatisari Permai Blok CC 1/5 RT 001, RW012, Jatisari, Mijen
Nomor Telepon : (0294) 381165
Jabatan : Direktur Adm & Keuangan

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan;
2. Laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan 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 Tirta Panguripan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Kendal, 09 Maret 2026
Atas Nama dan mewakili Direksi



Didik Yudya Pratidina, SE, MM
Direktur Adm & Keuangan

DAFTAR ISI

Halaman

Laporan Auditor Independen	
Laporan Posisi Keuangan	1
Laporan Laba-Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lainnya	3
Laporan Perubahan Ekuitas	4
Laporan Arus Kas	5
Catatan Atas Laporan Keuangan	6
Gambaran Umum	6
Kebijakan Akuntansi	7
Penjelasan Pos-pos Posisi Keuangan	11
Penjelasan Pos-pos Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lainnya ..	19

Lampiran:

Lampiran I : Daftar Piutang Usaha Dan Penyisihannya

Lampiran II : Daftar Utang Usaha

Lampiran III : Daftar Utang Non Usaha

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00049/2.0282/AU.8/04/0183-3/1/III/2026

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 ("Perusahaan"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2025, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan 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 sesuai dengan Kode Etik Profesi Akuntan Publik yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, yang relevan dengan audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Penekanan Suatu Hal

Kami menarik perhatian ke Catatan 2b atas laporan keuangan terlampir yang menguraikan tentang Laporan keuangan Perusahaan untuk tahun 2025, berpedoman pada Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) yang berlaku mulai 1 Januari 2025, Pedoman Akuntansi PDAM/PERPAMSI dan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku.



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 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, merancang 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 merancang 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 : 99.2.0282

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

9 Maret 2026



LAPORAN KEUANGAN

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2025

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
ASET LANCAR				
Kas dan Bank	3	9.043.020.829	8.478.002.053	8.478.002.053
Piutang Usaha	4	9.617.812.686	9.445.294.924	9.445.294.924
Penurunan Nilai Piutang Usaha	5	(406.305.945)	(284.368.949)	(284.368.949)
Piutang Usaha Bersih		9.211.506.741	9.160.925.975	9.160.925.975
Piutang Lain - Lain	6	44.948.163	43.338.052	43.338.052
Persediaan	7	6.916.260.302	5.753.953.539	5.753.953.539
Pembayaran Dimuka	8	61.116.675	14.762.500	14.762.500
Jumlah Aset Lancar		25.276.852.710	23.450.982.119	23.450.982.119
ASET TIDAK LANCAR				
Aset Tetap				
Harga Perolehan	9	322.167.966.492	300.485.249.063	300.485.249.063
Akumulasi Depresiasi Aset Tetap	9	(223.237.530.886)	(205.213.903.804)	(205.213.903.804)
Nilai Buku		98.930.435.606	95.271.345.259	95.271.345.259
Aset Tetap Dalam Penyelesaian	10	3.044.120.296	5.109.363.829	5.109.363.829
Jumlah Aset Tidak Lancar		101.974.555.902	100.380.709.088	100.380.709.088
JUMLAH ASET		127.251.408.612	123.831.691.207	123.831.691.207

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2025

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
LIABILITAS DAN EKUITAS				
Liabilitas Jangka Pendek				
Utang Usaha	11	2.217.872.480	4.547.707.113	4.547.707.113
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	12	5.899.892.220	6.105.746.862	6.105.746.862
Utang Pajak	13	975.417.395	718.329.414	718.329.414
Utang Titipan	14	85.401.784	85.556.675	85.556.675
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek		9.178.583.879	11.457.340.064	11.457.340.064
Liabilitas Lain - Lain				
Utang Pesangon Pensiun	15	3.390.139.124	3.339.091.573	3.339.091.573
Kewajiban Dana Pensiun	16	191.835.474	637.801.474	637.801.474
Jumlah Liabilitas Lain - Lain		3.581.974.598	3.976.893.047	3.976.893.047
Jumlah Liabilitas		12.760.558.477	15.434.233.111	15.434.233.111
Ekuitas				
Penyertaan Pemerintah Daerah	17	70.873.515.563	70.873.515.563	70.873.515.563
Penyertaan Pemerintah Pusat yang Belum Ditetapkan Statusnya	18	24.724.377.422	24.724.377.422	24.724.377.422
Modal Hibah	19	1.341.547.633	1.341.547.633	1.341.547.633
Cadangan	20	16.877.687.897	14.144.681.928	14.144.681.928
Kerugian Komprehensif Lain - Pengukuran Kembali Kewajiban Imbalan Kerja	21	(9.487.881.288)	(12.349.435.500)	(12.349.435.500)
Saldo Laba (Rugi) Tahun Lalu	22	552.751.154	552.751.154	552.751.154
Laba Tahun Berjalan	23	9.608.851.754	9.110.019.896	9.110.019.896
Jumlah Ekuitas		114.490.850.135	108.397.458.096	108.397.458.096
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		127.251.408.612	123.831.691.207	123.831.691.207

Kendal, 09 Maret 2026
 Direksi



Sunanto, ST, MM
 Direktur Utama



Didik Yudya Pratidina, SE, MM
 Direktur Adm & Keuangan

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
LAPORAN LABA-RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2025	2024
PENDAPATAN DAN BEBAN USAHA			
PENDAPATAN USAHA			
Pendapatan Penjualan Air	24	97.513.312.839	94.787.905.167
Pendapatan Non Air	24	10.645.739.025	9.489.839.757
Jumlah Pendapatan Usaha		108.159.051.864	104.277.744.924
BEBAN USAHA			
Beban Sumber Air	25	25.862.077.598	24.880.472.652
Beban Pengolahan Air	25	1.010.282.233	1.432.517.139
Beban Transmisi dan Distribusi	25	22.551.312.785	24.090.500.984
Beban Pokok Penjualan	25	2.707.547.908	-
Jumlah Beban Usaha		52.131.220.524	50.403.490.775
LABA (RUGI) KOTOR		56.027.831.340	53.874.254.149
BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI	26	43.700.884.427	42.927.582.736
LABA (RUGI) OPERASIONAL		12.326.946.913	10.946.671.413
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN			
Pendapatan Lain-Lain	27	254.928.934	963.851.010
Beban Lain-Lain	27	54.700.773	64.775.027
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-Lain		200.228.161	899.075.983
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		12.527.175.074	11.845.747.396
BEBAN PAJAK PENGHASILAN			
Pajak Kini	28	(2.918.323.320)	(2.735.727.500)
Beban Pajak Ditangguhkan		-	-
Jumlah Pajak		(2.918.323.320)	(2.735.727.500)
LABA TAHUN BERJALAN		9.608.851.754	9.110.019.896
(KERUGIAN) PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi:			
1. Surplus Revaluasi Tanah/Aset Tidak Lancar		-	-
2. Pengukuran Kembali atas Program Imbalan pasti		-	-
3. Beban Pajak Penghasilan Terkait		-	-
4. Penghasilan Komprehensif Lain Tahun Berjalan		-	-
Jumlah (Kerugian) Penghasilan Komprehensi Lain		-	-
JUMLAH PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		9.608.851.754	9.110.019.896


Sunanto, ST, MM
Direktur Utama

Kendal, 09 Maret 2026
Direksi


Didik Yudya Pratidina, SE, MM
Direktur Adm & Keuangan

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

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah Penuh, Kecuali dinyatakan Lain)

	Modal Pemda Kabupaten	Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditetapkan Statusnya	Modal Hibah	Cadangan	Pengukuran Kembali Imbalan Kerja	Saldo Laba yg blm ditentukan		Jumlah
						Tahun Lalu	Tahun Berjalan	Ekuitas Bersih
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
Modal Pemda Kabupaten	-	-	-	-	-	-	-	-
Penambahan Cadangan	-	-	-	3.501.933.302	-	-	-	3.501.933.302
Penggunaan Cadangan	-	-	-	(1.818.021.325)	-	-	-	(1.818.021.325)
Pembagian Laba	-	-	-	-	-	-	(8.754.833.255)	(8.754.833.255)
Penggunaan Laba Ditahan	-	-	-	-	-	-	-	-
Koreksi Imbalan Kerja	-	-	-	-	2.861.554.212	-	-	2.861.554.212
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	-	9.110.019.896	9.110.019.896
Saldo 31 Desember 2024	70.873.515.563	24.724.377.422	1.341.547.633	14.144.681.928	(12.349.435.500)	552.751.154	9.110.019.896	108.397.458.096
Modal Pemda Kabupaten	-	-	-	-	-	-	-	-
Penambahan Cadangan	-	-	-	2.733.005.969	-	-	-	2.733.005.969
Penggunaan Cadangan	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembagian Laba	-	-	-	-	-	-	(9.110.019.896)	(9.110.019.896)
Koreksi Imbalan Kerja	-	-	-	-	2.861.554.212	-	-	2.861.554.212
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	-	9.608.851.754	9.608.851.754
Saldo 31 Desember 2025	70.873.515.563	24.724.377.422	1.341.547.633	16.877.687.897	(9.487.881.288)	552.751.154	9.608.851.754	114.490.850.135

*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

5

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025

Dengan Angka Perbandingan Untuk tahun 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

	2025	2024
ARUS KAS OPERASI		
Penerimaan		
Penerimaan dari Pendapatan Air		
Penerimaan Rekening Air	99.552.261.922	96.166.096.012
Penerimaan Non Air	8.730.534.552	8.159.012.696
Sub Jumlah	108.282.796.474	104.325.108.708
Penerimaan dari Pendapatan Non Air		
Penerimaan Penghasilan Diluar Usaha	227.215.379	276.467.812
Penerimaan Perpamsi dan Lain-Lain	5.251.120.692	9.069.592.471
Sub Jumlah	5.478.336.071	9.346.060.283
Jumlah Penerimaan	113.761.132.545	113.671.168.991
Pengeluaran		
Beban Pembelian dan Perlengkapan	13.677.903.899	13.157.444.785
Beban Tenaga Kerja	28.047.075.530	27.650.391.147
Beban Operasi Lain - lain	43.124.276.970	40.499.388.947
Beban di Luar Usaha	54.696.584	64.761.764
Beban Non Operasional Lain - lain	10.798.295.362	15.293.543.160
Jumlah Pengeluaran	95.702.248.345	96.665.529.803
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	18.058.884.200	17.005.639.188
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pengeluaran		
Penambahan Investasi	10.640.221.898	9.959.708.188
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	10.640.221.898	9.959.708.188
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pengeluaran		
Setoran PAD	5.010.510.943	4.815.158.290
Utang Penggunaan Laba Lainnya	939.514.134	-
Utang Pesangon Pensiun	457.652.449	1.319.394.464
Kewajiban Dana Pensiun	445.966.000	441.549.500
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	6.853.643.526	6.576.102.254
Kenaikan/ Berkurang bersih Kas dan Setara Kas	565.018.776	469.828.746
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	8.478.002.053	8.008.173.307
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	9.043.020.829	8.478.002.053
Kas dan Setara Kas terdiri dari:		
Kas	78.746.057	77.885.799
Bank :		
Giro	8.283.682.570	7.425.707.120
Tabungan	680.592.202	974.409.134
Deposito	-	-
Saldo Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	9.043.020.829	8.478.002.053

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 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. 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 berbuah 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 masyarakat di daerah dan sekitarnya.

Tujuan perusahaan 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.

Perusahaan Umum Daerah (Perumda) Air Minum Tirta Panguripan berkantor Pusat di Jl. Pemuda No. 62 Kendal dan mempunyai 6 kantor cabang yaitu:

1. Kantor Cabang Kendal Barat
2. Kantor Cabang Kendal Timur
3. Kantor Cabang Kaliwungu
4. Kantor Cabang Weleri
5. Kantor Cabang Sukorejo
6. Kantor Cabang Boja

b. Susunan Dewan Pengawas dan Direksi

Susunan Dewan Pengawas dan Direksi per 31 Desember 2025 dan 2024 adalah sebagai berikut :

1) Dewan Pengawas

31 Desember 2025

No.	Nama	Jabatan dalam Dewan Pengawas
1.	-----	Ketua Badan Pengawas
2.	-----	Sekretaris
3.	-----	Anggota

31 Desember 2024

No.	Nama	Jabatan dalam Dewan Pengawas
1.	Rizky Bagus Ardianto, S.Kel	Ketua Badan Pengawas
2.	-	Sekretaris merangkap anggota
3.	Irna Wahyu Handayani, SH	Anggota

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM - *lanjutan*

b. Susunan Dewan Pengawas dan Direksi - *lanjutan*

Pemberhentian Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan Kabupaten Kendal berdasarkan Surat Keputusan Bupati Kendal Nomor: 100.3.3.2/467/2025 tanggal 8 Desember 2025 tentang Pemberhentian Dengan Hormat Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan Karena Masa Jabatannya Telah Berakhir.

Pengangkatan Dewan Pengawas Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan Kabupaten Kendal 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 Kabupaten Kendal masa jabatan tahun 2021 sampai dengan tahun 2025.

Per 31 Desember 2025 masih terdapat kekosongan Jabatan Dewan Pengawas.

2) Direksi

31 Desember 2025 dan 2024

Direktur Utama : Sunanto, ST, MM
Direktur Administrasi dan Keuangan : Didik Yudya Pratidina, SE, MM
Direktur Teknik : Kuntofiq, ST

Pemberhentian dan pengangkatan kembali Sunanto, ST, MM sebagai Direktur Utama Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan, berdasarkan Surat Keputusan Bupati Kendal Nomor 539/150/2024 tanggal 20 Mei 2024 periode tahun 2024-2029.

Pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024, perusahaan memiliki jumlah karyawan sebanyak 254 dan 248 karyawan (tidak diaudit).

Pemberhentian dan pengangkatan kembali Kuntofiq, ST sebagai Direktur Administrasi dan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan berdasarkan Keputusan Bupati Kendal Nomor : 100.3.3.2/263/2024 tanggal 30 September 2024 periode tahun 2024 sampai dengan 2029.

Pemberhentian dan pengangkatan kembali Didik Yudya Pratidina, SE, MM sebagai Direktur Administrasi dan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan berdasarkan Keputusan Bupati Kendal Nomor : 100.3.3.2/262/2024 tanggal 30 September 2024 periode tahun 2024 sampai dengan 2029.

2. IKHTISAR 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

Kebijakan akuntansi Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan disusun untuk memastikan bahwa laporan keuangan menyajikan secara wajar posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas Perusahaan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP), pedoman akuntansi PDAM/PERPAMSI, serta ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

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 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.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - lanjutan

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.

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 per 31 Desember 2025 sebagai berikut:

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - lanjutan

f. Piutang Usaha lanjutan

Kelompok Pelanggan	Penyisihan (%)	
	Aktif	Tidak Aktif
Rumah Tangga 1	0,31	100
Rumah Tangga 2	0,69	100
Rumah Tangga 3	1,06	100
Rumah Tangga 4	1,23	100
Sosial Khusus	0,35	100
Niaga Kecil	0,86	100
Niaga Besar	0,35	100
Sosial Umum	1	100
Industri Besar	0,05	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 Depresiasi

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.
- Aset yang dapat disusutkan dibagi menjadi kelompok sebagai berikut:

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - lanjutan

h. Aset Tetap dan Depresiasi - lanjutan

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.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - lanjutan
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

1. 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.
2. Setelah masa konstruksi selesai, bunga tersebut dibebankan sebagai beban tahun berjalan dan dikelompokkan dalam beban umum dan administrasi.

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 pengabdiannya. 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 aktuaria. Program pensiun bekerja sama dengan Dapenma dan setiap tahun dilakukan perhitungan.

3. KAS DAN SETARA KAS

Akun ini terdiri dari :

a. Kas

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Kas Kecil	37.350.000	37.350.000	37.350.000
Kas Loker	41.396.057	40.535.799	40.535.799
Jumlah Kas	78.746.057	77.885.799	77.885.799

b. SETARA KAS
a. Giro

Bank Jateng Cabang Kendal	1.937.685.997	1.281.040.925	1.281.040.925
Bank BRI Cabang kendal	5.799.550.093	5.620.579.983	5.620.579.983
Bank BNI Cabang Kendal	546.446.480	524.086.212	524.086.212
Sub Jumlah Giro	8.283.682.570	7.425.707.120	7.425.707.120

b. Tabungan

PT BPR Kendali Artha (Perseroda) Kabupaten Kendal	570.934.152	389.557.164	389.557.164
PT BPR BKK Kendal (Perseroda) Cabang Boja	109.658.050	584.851.970	584.851.970
Sub Jumlah Tabungan	680.592.202	974.409.134	974.409.134
Jumlah Bank	9.043.020.829	8.478.002.053	8.478.002.053

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

4. PIUTANG USAHA

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Piutang Rekening Air	9.308.616.196	9.168.675.161	9.168.675.161
Piutang Rekening Non Air	158.261.000	113.381.000	113.381.000
Piutang Truk Tangki Air	-	22.320.000	22.320.000
Piutang PPOB	150.935.490	140.918.763	140.918.763
Jumlah Piutang Usaha	9.617.812.686	9.445.294.924	9.445.294.924

Berdasarkan kelompok pelanggan, saldo piutang usaha tersebut dapat dirinci sebagai berikut:

a. Rincian Saldo Rincian Piutang Rekening Air dan Non Air per 31 Desember 2025:

Kelompok Pelanggan	Gol. Tarif	Rekening Air (Rp)	Rek Non Air (Rp)	Jumlah (Rp)
Rumah Tangga 1	A1	15.899.557	-	15.899.557
Rumah Tangga 2	A2	6.593.121.727	101.926.000	6.695.047.727
Rumah Tangga 3	A3	1.989.393.289	54.829.000	2.044.222.289
Rumah Tangga 4	A4	182.084.078	1.000.000	183.084.078
Sosial Khusus	B1	151.589.310	-	151.589.310
Niaga Kecil	C1	258.460.111	506.000	258.966.111
Niaga Besar	C2	69.380.188	-	69.380.188
Sosial Umum	D1	4.430.400	-	4.430.400
Industri Besar	E2	44.267.536	-	44.267.536
JUMLAH		9.308.626.196	158.261.000	9.466.887.196

b. Rincian Saldo Rincian Piutang Rekening Air dan Non Air per 31 Desember 2024:

Kelompok Pelanggan	Gol. Tarif	Rekening Air (Rp)	Rek Non Air (Rp)	Jumlah (Rp)
Rumah Tangga 1	A1	18.130.135	-	18.130.135
Rumah Tangga 2	A2	6.507.317.559	95.135.000	6.602.452.559
Rumah Tangga 3	A3	1.937.500.362	16.746.000	1.954.246.362
Rumah Tangga 4	A4	169.426.731	-	169.426.731
Sosial Khusus	B1	145.164.452	1.200.000	146.364.452
Niaga Kecil	C1	269.311.829	300.000	269.611.829
Niaga Besar	C2	78.277.427	-	78.277.427
Sosial Umum	D1	4.934.800	-	4.934.800
Industri Besar	E2	38.611.866	-	38.611.866
JUMLAH		9.168.675.161	113.381.000	9.282.056.161

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

5. PENURUNAN NILAI PIUTANG USAHA

Akun ini terdiri dari :

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Penurunan Nilai Piutang Air	405.404.612	283.467.616	283.467.616
Penurunan Nilai Piutang Non Air	901.333	901.333	901.333
Jumlah Penurunan Nilai Piutang Usaha	406.305.945	284.368.949	284.368.949

Catatan sehubungan akun ini:

Daftar rincian perhitungan Penurunan Nilai Piutang Usaha terdapat di lampiran I

6. PIUTANG LAIN-LAIN

Akun ini terdiri dari :

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Pendapatan Kemitraan yang belum diterima	44.948.163	43.338.052	43.338.052
Jumlah Piutang Lain - lain	44.948.163	43.338.052	43.338.052

Catatan Sehubungan Akun Ini:

Piutang lain-lain merupakan pendapatan *maintenance server* dari kemitraan PPOB yang belum diterima.**7. PERSEDIAAN**

Akun ini terdiri dari :

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Persediaan Operasi Bahan Kimia	25.174.800	52.087.860	52.087.860
Persediaan Bahan Bakar dan Pelumas	204.280.622	254.716.742	254.716.742
Persediaan Alat Tulis Kantor dan Cetakan	142.192.435	138.670.258	138.670.258
Persediaan Bahan Instalasi	6.459.298.229	5.250.740.017	5.250.740.017
Persediaan Lain-lain	85.314.217	57.738.662	57.738.662
Jumlah Persediaan	6.916.260.302	5.753.953.539	5.753.953.539

8. PEMBAYARAN DIMUKA

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Uang Muka Investasi	22.600.000	-	-
Uang Muka Pembelian	38.516.675	-	-
Uang Muka Perjalanan Dinas	-	14.762.500	14.762.500
Jumlah	61.116.675	14.762.500	14.762.500

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)
9. ASET TETAP

31 Desember 2025	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan				
Tanah & hak atas tanah	6.872.668.270	415.475.000	-	7.288.143.270
Instalasi Sumber Air	32.853.043.835	3.981.767.524	-	36.834.811.359
Instalasi Pompa	40.873.257.507	2.511.995.250	-	43.385.252.757
Instalasi Pengolahan Air	1.158.657.319	-	-	1.158.657.319
Instalasi Transmisi & Distribusi	187.944.571.229	9.034.080.774	-	196.978.652.003
Bangunan Gedung	14.549.010.708	4.556.711.388	-	19.105.722.096
Peralatan / Perlengkapan	5.329.357.680	386.504.608	-	5.715.862.288
Kendaraan	996.207.100	110.070.000	-	1.106.277.100
Inventaris/Perabot Kantor	9.908.475.415	686.112.885	-	10.594.588.300
Jumlah	300.485.249.063	21.682.717.429	-	322.167.966.492
Akumulasi Depresiasi				
Instalasi Sumber Air	14.240.277.217	2.101.183.736	-	16.341.460.953
Instalasi Pompa	27.979.469.417	3.409.793.810	-	31.389.263.227
Instalasi Pengolahan Air	985.579.247	39.072.120	-	1.024.651.367
Instalasi Transmisi & Distribusi	142.837.721.841	10.690.238.370	-	153.527.960.211
Bangunan Gedung	5.177.995.192	937.490.635	-	6.115.485.827
Peralatan/Perlengkapan	4.345.749.857	251.582.556	-	4.597.332.414
Kendaraan	936.837.389	44.842.231	-	981.679.620
Inventaris/Perabot Kantor	8.710.273.644	549.423.623	-	9.259.697.267
Jumlah	205.213.903.804	18.023.627.082	-	223.237.530.886
Nilai Buku	95.271.345.259			98.930.435.606
1 Januari 2025	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Harga Perolehan				
Tanah & hak atas tanah	6.872.668.270	-	-	6.872.668.270
Instalasi Sumber Air	32.853.043.835	-	-	32.853.043.835
Instalasi Pompa	40.873.257.507	-	-	40.873.257.507
Instalasi Pengolahan Air	1.158.657.319	-	-	1.158.657.319
Instalasi Transmisi & Distribusi	187.944.571.229	-	-	187.944.571.229
Bangunan Gedung	14.549.010.708	-	-	14.549.010.708
Peralatan / Perlengkapan	5.329.357.680	-	-	5.329.357.680
Kendaraan	996.207.100	-	-	996.207.100
Inventaris/Perabot Kantor	9.908.475.415	-	-	9.908.475.415
Jumlah	300.485.249.063	-	-	300.485.249.063
Jumlah Dipindahkan	300.485.249.063	-	-	300.485.249.063

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)
9. ASET TETAP (Lanjutan)

<u>1 Januari 2025</u>	<u>Saldo Awal</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>Saldo Akhir</u>
Harga Perolehan				
Jumlah Pindahan	300.485.249.063	-	-	300.485.249.063
Akumulasi Depresiasi				
Instalasi Sumber Air	14.240.277.217	-	-	14.240.277.217
Instalasi Pompa	27.979.469.417	-	-	27.979.469.417
Instalasi Pengolahan Air	985.579.247	-	-	985.579.247
Instalasi Transmisi & Distribusi	142.837.721.841	-	-	142.837.721.841
Bangunan Gedung	5.177.995.192	-	-	5.177.995.192
Peralatan/Perlengkapan	4.345.749.857	-	-	4.345.749.857
Kendaraan	936.837.389	-	-	936.837.389
Inventaris/Perabot Kantor	8.710.273.644	-	-	8.710.273.644
Jumlah	205.213.903.804	-	-	205.213.903.804
Nilai Buku	95.271.345.259			95.271.345.259
<u>31 Desember 2024</u>	<u>Saldo Awal</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>Saldo Akhir</u>
Harga Perolehan				
Tanah & hak atas tanah	6.281.668.270	591.000.000	-	6.872.668.270
Instalasi Sumber Air	31.211.032.585	1.642.011.250	-	32.853.043.835
Instalasi Pompa	36.089.029.988	4.784.227.519	-	40.873.257.507
Instalasi Pengolahan Air	1.158.657.319	-	-	1.158.657.319
Instalasi Transmisi & Distribusi	176.150.360.035	11.794.211.194	-	187.944.571.229
Bangunan Gedung	13.373.824.130	1.175.186.578	-	14.549.010.708
Peralatan / Perlengkapan	5.038.267.180	291.090.500	-	5.329.357.680
Kendaraan	1.145.707.100	-	149.500.000	996.207.100
Inventaris/Perabot Kantor	9.647.212.519	261.262.896	-	9.908.475.415
Jumlah	280.095.759.127	20.538.989.936	149.500.000	300.485.249.063
Akumulasi Depresiasi				
Instalasi Sumber Air	12.157.661.184	2.082.616.033	-	14.240.277.217
Instalasi Pompa	24.716.747.469	3.262.721.948	-	27.979.469.417
Instalasi Pengolahan Air	935.832.994	49.746.253	-	985.579.247
Instalasi Transmisi & Distribusi	131.087.628.486	11.750.093.355	-	142.837.721.841
Bangunan Gedung	4.486.384.689	691.610.503	-	5.177.995.192
Peralatan/Perlengkapan	4.045.902.193	299.847.665	-	4.345.749.857
Kendaraan	1.046.768.516	39.568.872	149.499.999	936.837.389
Inventaris/Perabot Kantor	8.080.309.132	629.964.512	-	8.710.273.644
Jumlah	186.557.234.661	18.806.169.142	149.499.999	205.213.903.804
Nilai Buku	93.538.524.466			95.271.345.259

Catatan sehubungan dengan akun ini:

Tahun 2024 terdapat penghapusan aset tetap berupa mobil dengan harga perolehan sebesar Rp149.500.000,00 akumulasi penyusutan sebesar Rp149.499.000,00 dan nilai buku sebesar Rp1,00 berdasarkan Surat Bupati Kendal Nomor: 539/3081/Ek tentang Persetujuan Penghapusan dan Penjualan Barang - Barang Inventaris tanggal 8 November 2023.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

10. ASET TETAP DALAM PENYELESAIAN

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
ATDP Instalasi Sumber	2.406.487.450	1.789.973.941	1.789.973.941
ATDP Instalasi Trandist	68.925.446		
ATDP Bangunan / Gedung	568.707.400	3.319.389.888	3.319.389.888
Jumlah	3.044.120.296	5.109.363.829	5.109.363.829

Catatan sehubungan akun ini:

Aset Tetap Dalam Penyelesaian berupa Bangunan/Gedung per 31 Desember 2025 terdiri dari:

No.	Keterangan	Lokasi	Tahun Perolehan	Nominal
1.	Reservoir Karangayu	Desa Karangayu Cepiring	2024	1.785.747.900
2.	Sumur Dalam Sawahjati 2 Kaliwungu	Desa Kaliwungu	2025	607.387.550
3.	Instalasi Perpipaian Sumur Dalam Sawahjati 2	Sawahjati	2025	13.352.000
4.	SC 4" Stadion Lama Kendal	Kendal	2025	12.320.135
5.	Jaringan Pipa Distribusi 2" Perumahan Griya Srikandi Residence	Desa Tosari	2025	9.837.744
6.	Jaringan Pipa Distribusi 3" dan 2" di Perumahan Griya Samania Abinawa	Desa Meteseh	2025	46.767.566
7.	Gedung Kantor Kendal Barat	Cabang Kendal Barat	2017	118.801.000
8.	Pagar Keliling Sumur Dalam	Sawahjati	2025	177.786.000
9.	Gedung Kantor Cabang Kendal	Kendal Barat	2025	166.367.400
10.	Gudang & Area Parkir Kantor	Sukorejo	2025	105.753.000
Total Aset Tetap Dalam Penyelesaian Tahun 2025				3.044.120.296

11. UTANG USAHA

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Utang Usaha	2.217.872.480	4.547.707.113	4.547.707.113
Jumlah	2.217.872.480	4.547.707.113	4.547.707.113

Catatan sehubungan akun ini:

Daftar rincian utang usaha terdapat di lampiran II

12. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	4.800.219.856	4.982.006.586	4.982.006.586
Utang BPJS Kesehatan	4.444.232	-	-
Penggunaan Laba Lainnya (Cadangan CSR)	1.095.228.132	1.123.740.276	1.123.740.276
Jumlah	5.899.892.220	6.105.746.862	6.105.746.862

Catatan sehubungan akun ini:

Penggunaan Laba Lainnya dari pembagian laba dengan porsi sebesar 10% dari laba yang dibagi dan penggunaannya untuk kegiatan *Corporate Social Responsibility* (CSR) yang dulunya dicatat pada akun Cadangan.

Daftar rincian utang non usaha terdapat di lampiran III

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

13. UTANG PAJAK

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Utang PPh Pasal 21	446.875.952	298.671.603	298.671.603
Utang PPh Pasal 23	20.315.985	20.871.928	20.871.928
Utang PPN	15.609.543	15.400.992	15.400.992
Utang PPh Pasal 25	221.376.540	214.589.943	214.589.943
Utang PPh Pasal 29	258.595.879	157.983.341	157.983.341
Utang PPh 4 ayat 2	12.643.496	10.811.607	10.811.607
Jumlah	975.417.395	718.329.414	718.329.414

14. UANG TITIPAN

Akun ini terdiri dari :

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Uang Titipan Rekening Air	9.065.807	9.353.977	9.353.977
Uang Titipan Rekening Pajak	70.380.429	70.380.429	70.380.429
Uang Titipan Bank	5.955.548	5.822.269	5.822.269
Jumlah	85.401.784	85.556.675	85.556.675

15. UTANG PESANGON PENSIUN

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Utang Pesangon Pensiun	3.390.139.124	3.339.091.573	3.339.091.573
Jumlah	3.390.139.124	3.339.091.573	3.339.091.573

Catatan sehubungan akun ini:

Merupakan cadangan pesangon pensiun (berupa uang tunai) yang perhitungannya berdasarkan dari karyawan yang akan pensiun 8 (delapan) tahun mendatang.

16. KEWAJIBAN DANA PENSIUN

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Kewajiban Cadangan Dana Pensiun	191.835.474	637.801.474	637.801.474
Saldo Akhir	191.835.474	637.801.474	637.801.474

Catatan sehubungan akun ini:

Merupakan cadangan pesangon pensiun (berupa Logam Mulia) yang perhitungannya berdasarkan dari karyawan yang akan pensiun 3 tahun mendatang.

17. PENYERTAAN PEMERINTAH DAERAH

Merupakan modal tambahan/penyertaan Pemerintah Kabupaten Kendal. Saldo per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 sebesar Rp70.873.515.563,00 dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Saldo awal	70.873.515.563	70.873.515.563	70.873.515.563
Penambahan	-	-	-
Saldo Akhir	70.873.515.563	70.873.515.563	70.873.515.563

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

18. PENYERTAAN PEMERINTAH PUSAT YANG BELUM DITETAPKAN STATUSNYA

Merupakan setoran modal penyertaan Pemerintah Pusat yang belum ditetapkan statusnya. Saldo per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 sebesar Rp24.724.377.422,00.

Catatan sehubungan dengan 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.

19. MODAL HIBAH

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Saldo awal	3.873.700	3.873.700	3.873.700
Pemasangan Jaringan Pipa Desa Sukorejo	73.415.234	73.415.234	73.415.234
Pembukaan Jembatan Pipa	21.385.612	21.385.612	21.385.612
Pemasangan Jaringan Pipa Desa Curug Sewu	98.144.825	98.144.825	98.144.825
Pemasangan Jaringan Pipa Desa Meteseh	65.285.333	65.285.333	65.285.333
Pengolahan Proyek Subsidi Air Bersih Kendal, Trompo, Jotang dan Sukodana Kec. Kendal	164.000.000	164.000.000	164.000.000
Berdasarkan BA No. 050/327/Bpd Tgl 15-12-03	639.338.700	639.338.700	639.338.700
Jaringan Perpipa di Kec. Cepiring, Patebon, Brangsong	276.104.229	276.104.229	276.104.229
Jumlah Modal Hibah	1.341.547.633	1.341.547.633	1.341.547.633

20. CADANGAN

Akun cadangan ini terdiri dari dana cadangan lainnya sebesar 20% dan peningkatan kuantitas, kualitas, kontinuitas pelayanan umum, pelayanan dasar dan usaha sebesar 10% yang berasal dari pembagian laba, sesuai Peraturan Daerah Kabupaten Kendal tentang Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan No. 9 tahun 2020 tanggal 30 September 2020 yang ditetapkan oleh Bupati Kendal dengan rincian sebagai berikut:

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Saldo Awal	14.144.681.928	14.144.681.928	12.460.769.951
Penambahan tahun berjalan	2.733.005.969	-	3.501.933.302
Penggunaan cadangan	-	-	(1.818.021.325)
Saldo Akhir	16.877.687.897	14.144.681.928	14.144.681.928

21. KERUGIAN KOMPREHENSIF LAIN - PENGUKURAN KEMBALI KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Saldo Awal	(12.349.435.500)	(12.349.435.500)	(15.210.989.712)
Perubahan Dapenna	2.861.554.212	-	2.861.554.212
Saldo Akhir	(9.487.881.288)	(12.349.435.500)	(12.349.435.500)

Catatan sehubungan akun ini:

Berdasarkan hasil notulen rapat Dewan Pengawas dan PDAM Tirta Panguripan tanggal 29 April 2021, pengukuran kembali imbalan kerja diamortisasi selama 8 (delapan) tahun.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

22. SALDO LABA

Akun ini terdiri dari:

	31 Desember 2025	1 Januari 2025	31 Desember 2024
Laba Ditahan	552.751.154	552.751.154,00	552.751.154
Laba Tahun Lalu	9.110.019.896	8.754.833.255	8.754.833.255
Pembagian Laba	(9.110.019.896)	(8.754.833.255)	(8.754.833.255)
Laba Tahun Berjalan	9.608.851.754	9.110.019.896	9.110.019.896
Saldo Akhir	10.161.602.908	9.662.771.050	9.662.771.050

Catatan sehubungan akun ini:

Laba tahun 2024 sebesar **Rp9.110.019.896,00** dan 2023 sebesar **Rp8.754.833.255,00** seluruhnya dibagi dengan rincian sebagai berikut:

Komposisi pembagian laba:	Persentase	Tahun 2024	Tahun 2023
1. Dana Cadangan Peningkatan	20%	1.822.003.979	1.750.966.651
2. Kuantitas, kualitas, kontinuitas pelayanan umum, pelayanan dasar dan usaha	10%	911.001.990	875.483.326
3. Deviden	55%	5.010.510.943	4.815.158.290
4. Tantiem anggota Direksi dan Dewan Pengawas	2,5%	227.750.497	218.870.831
5. Bonus pegawai	2,5%	227.750.497	218.870.831
6. Penggunaan laba lainnya	10%	911.001.990	875.483.326
Jumlah	100%	9.110.019.896	8.754.833.255

Catatan sehubungan akun ini:

Laba tahun 2024 dibagi sesuai dengan Keputusan Bupati Kendal Nomor: 100.3.3.2/102/2025 tentang Pengesahan Laporan Tahunan Perusahaan Umum Daerah Air Minum Tirta Panguripan Tahun Buku 2024 tanggal 17 Maret 2025.

23. LABA TAHUN BERJALAN

Laba tahun 2025 dan 2024 masing - masing sebesar **Rp9.608.851.754,00** dan sebesar **Rp9.110.019.896,00**.

24. PENDAPATAN USAHA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	2025	2024
a. Pendapatan Penjualan Air		
Pendapatan Rekening Air	97.491.912.839	94.580.495.167
Pendapatan Penjualan Truk Tangki Air	21.400.000	207.410.000
Sub Jumlah	97.513.312.839	94.787.905.167

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)
24. PENDAPATAN USAHA - lanjutan

	2025	2024
b. Pendapatan Non Air		
Pendapatan sambungan baru	7.886.799.796	6.879.279.725
Pendapatan penyambungan kembali	468.371.000	381.719.000
Pendapatan Buka Kembali	1.176.691.612	1.060.112.564
Pendapatan denda	1.174.890.000	1.142.175.000
Pendapatan Pindah Meter	1.171.170	1.981.980
Pendapatan Balik Nama	90.090	11.711.700
Pendapatan Non Air Lainnya	485.004.735	457.552.709
Diskon Pendapatan SR	(547.279.378)	(444.652.921)
Sub Jumlah	10.645.739.025	9.429.839.757
Jumlah (a + b)	108.159.051.864	104.277.744.324

25. BEBAN USAHA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	2025	2024
a. Beban Sumber		
Beban Pegawai Bag. Sumber	3.747.494.076	3.836.362.452
Beban Pemakaian Bahan Sumber	282.916.121	276.180.666
Beban Listrik PLN Sumber	14.096.394.645	13.252.648.065
Beban Pemeliharaan Sumber	633.160.155	1.010.433.852
Beban Air Baku	1.465.989.055	1.091.243.105
Beban Penyusutan sumber dan pompa	5.510.977.546	5.345.337.981
Rupa - rupa Beban Operasi Sumber	125.146.000	68.266.500
Sub Jumlah	25.862.077.598	24.880.472.552
b. Beban Pengolahan		
Beban Pegawai Pengolahan	454.557.903	352.254.086
Beban Pemakaian Bahan Kimia	196.571.510	106.459.200
Beban Pemeriksaan Air	282.883.700	270.117.800
Beban Pemeliharaan Inst. Pengolahan	37.197.000	653.939.800
Beban Penyusutan Pengolahan	39.072.120	49.746.253
Sub Jumlah	1.010.282.233	1.432.517.139
c. Beban Transmisi dan Distribusi		
Beban Pegawai Transmisi dan Distribusi	9.466.032.866	9.662.124.457
Beban Pemakaian Bahan	152.478.633	155.936.224
Beban Pemeliharaan Transmisi dan Distribusi	2.231.018.916	2.808.112.448
Beban Penyusutan Transmisi dan Distribusi	10.690.238.370	11.750.083.358
Rupa - rupa Beban Operasi Transmisi dan Distribusi	11.544.000	14.234.500
Sub Jumlah	22.551.312.785	24.090.800.984
d. Beban Pokok Penjualan		
Beban Pokok Penjualan Sambungan Baru	2.707.547.908	-
Sub Jumlah	2.707.547.908	-
Jumlah Beban Usaha	52.131.220.524	50.403.490.775

Catatan sehubungan akun ini:

Beban Pokok Penjualan Sambungan Baru sebesar Rp2.707.547.908,00 merupakan dampak penerapan SAK-EP mulai 1 Januari 2025.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN**Catatan Atas Laporan Keuangan**

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

26. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	2025	2024
Beban Pegawai Adm dan Umum	16.011.873.733	17.137.825.752
Beban Kantor	18.331.082.645	16.065.921.290
Beban Hubungan Langgan	1.124.715.615	1.244.755.930
Beban Survey dan Penelitian	96.930.000	-
Beban Pemeliharaan Adm dan Umum	2.911.126.376	2.939.198.274
Beban Penyisihan Piutang	310.242.651	191.389.353
Beban Penyusutan Adm dan Umum	1.783.339.045	1.660.991.553
Beban Iuran Keanggotaan Perpamsi	150.000.000	106.500.000
Beban Badan Pengawas	450.742.278	494.030.919
Beban Pajak	982.565.662	612.175.500
Rupa - rupa Beban Operasi Adm Umum	1.548.266.422	2.474.794.165
Sub Jumlah	43.700.884.427	42.927.582.736

27. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	2025	2024
Pendapatan Lain-Lain		
Pendapatan Bunga Deposito	57.287.732	110.887.663
Pendapatan Jasa Giro	169.927.647	165.580.149
Pendapatan Fire Hydrant	10.500.000	11.300.000
Pendapatan Lain - Lain	17.213.555	676.083.198
Jumlah Pendapatan Lain-Lain	254.928.934	963.851.010
Beban Lain-Lain		
Beban Administrasi Giro Bank	9.253.500	9.468.200
Beban Pajak Bunga Bank	45.443.084	55.293.564
Beban Lainnya	4.189	13.263
Jumlah Beban Lain-Lain	54.700.773	64.775.027
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-Lain	200.228.161	899.075.983

28. BEBAN PAJAK PENGHASILAN

Rincian akun ini adalah :

	2025	2024
Laba (rugi) tahun berjalan	12.527.175.074	11.845.747.396
Kompensasi Kerugian	-	-
Koreksi Fiskal Positif:	12.527.175.074	11.845.747.396
Beban Representasi	919.704.000	810.552.000
Beban Pajak Bunga Bank	45.443.084	55.293.564
Jumlah koreksi fiskal positif	965.147.084	865.845.564
Koreksi Fiskal Negatif:		
Pendapatan Bunga Bank	227.215.379	276.467.812
Jumlah Koreksi Fiskal Negatif	227.215.379	276.467.812
Penghasilan kena pajak (PKP)	13.265.106.779	12.435.125.148
Pembulatan	13.265.106.000	12.435.125.000

PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tanggal 31 Desember 2025, Serta Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 1 Januari 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

28. BEBAN PAJAK PENGHASILAN - lanjutan

	2025	2024
Perhitungan Pajak Tahun 2025:		
Tarif Pajak:		
22% X 13.265.106.000 =	2.918.323.320	
Taksiran Pajak Penghasilan		
Perhitungan Pajak Tahun 2024:		
Tarif Pajak:		
22% X 12.435.125.000 =		2.735.727.500
Taksiran Pajak Penghasilan	2.918.323.320	2.735.727.500
Uang muka PPH Pasal 25	(2.656.518.480)	(2.575.079.316)
Uang muka PPH Pasal 23	(3.208.961)	(2.664.843)
Pajak penghasilan badan (lebih) kurang bayar PPH Pasal 29	258.595.879	157.983.341

29. TANGGAL PENYELESAIAN

Manajemen Perumda Air Minum bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan 31 Desember 2025 sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan, yang diselesaikan dan diotorisasi untuk diterbitkan oleh Direksi Perumda Air Minum pada tanggal 15 Januari 2026.

LAMPIRAN

PERUMDA AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
DAFTAR PIUTANG USAHA DAN PENYISIHAN
31 DESEMBER 2025

Lampiran I

NO	JENIS PELANGGAN	DAFTAR SALDO PIUTANG PELANGGAN (DSPL) PER 31 DESEMBER 2025								
		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	15.719.557	0,31%	49.176	180.000	100%	180.000	15.899.557	1,44%	229.176
2	RUMAH TANGGA 2	6.385.225.558	0,69%	44.290.855	207.896.169	100%	207.896.169	6.593.121.727	3,83%	252.187.024
3	RUMAH TANGGA 3	1.917.953.362	1,06%	20.255.384	71.429.927	100%	71.429.927	1.989.383.289	4,61%	91.685.311
4	RUMAH TANGGA 4	138.737.994	1,23%	1.711.652	43.346.084	100%	43.346.084	182.084.078	24,75%	45.057.736
5	SOSIAL KHUSUS	148.010.105	0,35%	514.799	3.579.205	100%	3.579.205	151.589.310	2,70%	4.084.004
6	NIAGA KECIL	249.055.892	0,86%	2.136.530	9.404.219	100%	9.404.219	258.460.111	4,47%	11.540.749
7	NIAGA BESAR	69.080.188	0,35%	242.669	300.000	100%	300.000	69.380.188	0,78%	542.669
8	SOSIAL UMUM	4.430.400	1,00%	44.088	-	100%	-	4.430.400	1,00%	44.088
9	INDUSTRI BESAR	44.267.536	0,05%	23.855	-	100%	-	44.267.536	0,05%	23.855
	JUMLAH REKENING AIR	8.972.480.592	0,77%	69.269.008	336.135.604		336.135.604	9.308.616.196	4,36%	405.404.612
	JUMLAH REKENING NON AIR	-		-				113.381.000		901.333
	JUMLAH PIUTANG USAHA	8.972.480.592	0,77%	69.269.008	336.135.604	100%	336.135.604	9.421.997.196	4,31%	406.305.945

DAFTAR UTANG USAHA
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRTO PANGURIPAN
31 DESEMBER 2025

NO	KETERANGAN	Jumlah
1	CV. TEKO JAYA	1.172.160.000
2	CABANG KENDAL BARAT	8.494.000
3	BAGIAN PRODUKSI	4.815.375
4	BAGIAN PRODUKSI	8.811.250
5	CABANG KENDAL BARAT	1.904.000
6	CABANG KALIWUNGU	1.951.000
7	CABANG KALIWUNGU	8.769.000
8	BAGIAN PRODUKSI	3.305.575
9	CV. PELITA ABADI	25.252.500
10	CV. PELITA ABADI	49.328.400
11	CV. PELITA ABADI	31.912.500
12	CV. PELITA ABADI	24.558.750
13	CV. PELITA ABADI	23.310.000
14	CV. PELITA ABADI	26.373.600
15	CV. PELITA ABADI	35.825.250
16	CV. PELITA ABADI	49.880.625
17	CV. TEKO JAYA	39.072.000
18	CV. TEKO JAYA	46.620.000
19	PT. MAXIMA ENERGI INDOKEMIKA	2.397.600
20	CV. MEKAR SARI	38.492.580
21	BAGIAN TRANSMISI DISTRIBUSI	19.644.600
22	BAGIAN TRANSMISI DISTRIBUSI	18.022.600
23	BAGIAN ADMINISTRASI UMUM	105.753.000
24	BAGIAN PRODUKSI	8.793.500
25	BAGIAN TRANSMISI DISTRIBUSI	36.822.750
26	CABANG KENDAL TIMUR	9.702.500
27	BAGIAN TRANSMISI DISTRIBUSI	2.320.000
28	BAGIAN TRANSMISI DISTRIBUSI	22.824.800
29	CV. BINTANG SEKAWAN	197.191.500
30	CABANG WELERI	1.430.000
31	CV. BINTANG SEKAWAN	36.796.500
32	PT. KENDAL HANDAL USAHA	11.829.500
33	CV. PELITA ABADI	34.687.500
34	CV. PELITA ABADI	49.880.625
35	CABANG KALIWUNGU	5.564.000
36	CABANG KENDAL BARAT	21.647.600
37	BAGIAN TRANSMISI DISTRIBUSI	5.455.000
38	MITRA ELECTRIC	26.272.500
JUMLAH		2.217.872.480

DAFTAR UTANG NON USAHA
PERUSAHAAN UMUM DAERAH AIR MINUM TIRO PANGURIPAN
31 DESEMBER 2024

NO	URAIAN	JUMLAH
	Utang Non Usaha	
1	Biaya penggantian keramik Kamar Mandi lantai 1, Lokasi Kantor Pusat Perumda Air Minum Tirta Panguripan	64.190.000
2	Biaya Pembangunan Gudang Tahap II Sumur Dalam Kendayaan Lokasi Sumur Dalam Kendayaan Desa Penyangkringan Kecamatan Weleri	23.202.000
3	Biaya penataan lahan Sumur Dalam Rowosari, Lokasi Sumur Dalam Rowosari Kecamatan Rowosari Perumda Air Minum Tirta Panguripan Cabang Weleri Wilayah Weleri	3.692.000
4	Biaya pekerjaan Overhaul Sumur Dalam Rejosari Perumda Air Minum Tirta Panguripan Cabang Weleri Wilayah Cepiring	837.000
5	Biaya pekerjaan pemasangan sementara pipa jembatan PVC DN 6" sepanjang 24 M. Lokasi Sungai Talang Desa Dawungsari Perumda Air Minum Tirta Panguripan Cabang Kendal Barat Wilayah Pegandon	4.837.000
6	Biaya Rehabilitasi Kantor Cabang Weleri Wilayah Gemuh, Lokasi Jl Cepiring Gemuh Desa Tamangede Kec. Gemuh Perumda Air Minum Tirta Panguripan Cabang Weleri Wilayah Gemuh	39.506.500
7	Biaya penggantian dan peninggian water meter pelanggan rutin bulan Desember 2025 Perumda Air Minum Tirta Panguripan	10.787.500
8	Biaya pekerjaan penggantian Special Crossing 2"-8 M akibat korosi, Lokasi Pintu Air Desa Gubugsari Kecamatan Pegandon Perumda Air Minum Tirta Panguripan Cabang Kendal Barat Wilayah Pegandon	998.000
9	Biaya pekerjaan penggeseran jaringan pipa transmisi dan distribusi DN 4" dan DN 2" akibat pemasangan U Ditch, Lokasi Depan TPI s/d SPBU Solar Kelurahan Bandengan Kec. Kota Kendal Perumda Air Minum Tir	14.694.000
10	Biaya pekerjaan Overhaul Sumur Dalam Botomulyo Perumda Air Minum Tirta Panguripan Cabang Weleri Wilayah Cepiring	993.000
11	Biaya pengurusan Reservoar Tosari Perumda Air Minum Tirta Panguripan Cabang Kendal Timur Wilayah Brangsong	425.000
12	Biaya BBM kendaraan dinas bulan Desember 2025	3.000.000
13	Biaya pencarian NIK bulan Cabang Kendal Timur Perumda Air Minum Tirta Panguripan	102.000
14	Biaya pencarian NIK bulan Cabang Boja Perumda Air Minum Tirta Panguripan Rincian 4 x Rp 2.000 = Rp 8.000	8.000
15	Biaya sosialisasi pemberlakuan peraturan Menteri Dalam Negeri No. 23 2024 Tahun 2024 tentang Organ dan Kepegawaian Badan Usaha Milik Daerah Air Minum dan Aktivasi Akun Pelaporan Pajak Pegawai Perumda A	105.452.500
16	Pembelian Filter Karbon Aktif dan Tabung Filter	2.958.500
17	Biaya pencarian NIK bulan Cabang Kendal Barat Perumda Air Minum Tirta Panguripan Rincian 99 x Rp 2.000 = Rp 198.000	198.000
18	Biaya pembayaran rekening listrik bulan Desember 2025	1.241.045.909
19	Biaya tagihan pajak air bawah tanah (ABT) bulan Desember 2025	71.423.335
20	Pembayaran PPK Tahun 2025 Perumda Air Minum Tirta Panguripan	3.152.179.310
21	Peningkatan Produktivitas Kerja (PPK) Dewan Pengawas, Sekretaris pada Sekretariat Dewan Pengawas dan Operasional Dewan Pengawas Perumda Air Minum Tirta Panguripan 2025	32.122.556
22	Biaya pembayaran rekening telepon kantor bulan Desember 2025	13.877.167
23	Biaya pembayaran rekening Air Kantor bulan Desember 2025	13.690.579
	Sub Jumlah	4.800.219.856
	Utang BPJS Kesehatan	4.444.232
	Penggunaan Laba Lainnya	1.095.228.132
	JUMLAH	5.899.892.220

**PT. KENDAL HANDAL USAHA (Perseroda)
KABUPATEN KENDAL**

**AUDIT LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 31 Desember 2025**

Perseroan Terbatas Kendal Handal Usaha

**LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
TANGGAL 31 Desember 2025
SERTA
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Perseroan Terbatas Kendal Handal Usaha

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN DIREKSI.....	i
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN.....	ii
LAPORAN KEUANGAN	
• Neraca.....	iii
• Laporan Laba Rugi.....	iv
• Laporan Perubahan Ekuitas.....	v
• Laporan Arus kas.....	vi
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN.....	1-12

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2025**

Nomor : 900.1.13.2/037/II/2026

Yang bertanda tangan dibawah ini :

1 Nama	: Agus Priya Kusuma, S. Tr
Alamat kantor	: Jl. Pemuda No. 17 Pegulon Kendal
Alamat domisili sesuai KTP	: Jl. Utama Timur 24 A Weleri
Jabatan	: Direktur

- 1 Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT KENDAL HANDAL USAHA (Perseoda) KABUPATEN KENDAL
- 2 Laporan keuangan PT KENDAL HANDAL USAHA (Perseoda) KABUPATEN KENDAL tanggal 31 Desember 2025 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP)
- 3 a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT KENDAL HANDAL USAHA (Perseoda) KABUPATEN KENDAL telah dimuat secara lengkap dan benar
- b. Laporan keuangan PT KENDAL HANDAL USAHA (Perseoda) KABUPATEN KENDAL tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material
- c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT KENDAL HANDAL USAHA (Perseoda) KABUPATEN KENDAL sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku
- 4 Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PT KENDAL HANDAL USAHA (Perseoda) KABUPATEN KENDAL

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.



PEMERINTAH KABUPATEN KENDAL
Februari 2026
PT KENDAL HANDAL USAHA (Perseoda)
KABUPATEN KENDAL
METERAL TEMPEL
NOMOR 293/63380
Agus Priya Kusuma, S. Tr
Direktur

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



Nomor : 00024/2.1137/AU.8/05/1326-1/1/III/2026

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kepada Yth :

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi

PT KENDAL HANDAL USAHA (PERSERODA)

Kabupaten Kendal, Jawa Tengah

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT KENDAL HANDAL USAHA (PERSERODA), yang terdiri dari laporan posisi keuangan 01 Juni 2025 dan berakhir pada tanggal 31 Desember 2025, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

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

Penekanan Suatu Hal

Laporan keuangan Entitas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, sebelum dilakukan penyesuaian yang dijelaskan pada Catatan 2, diaudit oleh auditor pendahulu yang menyatakan opini wajar tanpa pengecualian, atas laporan keuangan tersebut dengan nomor : 00045/2.1137/AU.2/05/1372-1/1/III/2025 tanggal 28 Februari 2025.

Sebagai bagian dari audit kami atas laporan keuangan tahun 2025, kami juga mengaudit penyesuaian yang dijelaskan pada Catatan 2 yang diterapkan untuk menyajikan kembali laporan keuangan tahun 2024. Menurut opini kami, penyesuaian tersebut adalah tepat dan telah diterapkan sebagaimana mestinya. Kami tidak ditugaskan untuk mengaudit, mereview, atau menerapkan prosedur apa pun atas laporan keuangan Entitas tahun 2024 selain penyesuaian tersebut. 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 SAK-EP, 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 Entitas 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 Entitas 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 Entitas.

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.



Nomor : 00024/2.1137/AU.8/05/1326-1/1/III/2026
(Lanjutan)

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

KAP SARASTANTO & REKAN

Sarastanto A.H.P., SE., MM., Akt., CA., CPA., ASEAN CPA., CBV.
Managing Partner

NRAP : AP.1326
Izin Usaha : KEP-951/KM.1/2017

Semarang, 04 Maret 2026



00024

LAPORAN KEUANGAN

PT KENDAL HANDAL USAHA (Perseoda) KABUPATEN KENDAL
LAPORAN POSISI KUANGAN

Per 31 Desember 2025

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2025
ASET		
Aset Lancar		
Kas dan Setara Kas	3.	4.224.595.842
Piutang Usaha	4.	931.131.602
Surat Berharga (Efek)		
Piutang Lain-Lain	5.	164.009.852
Persediaan	6.	2.267.174.663
Uang Muka	7.	1.000.738.890
Beban Dibayar Dimuka	8.	-
Jumlah Aset Lancar		8.587.650.849
Aset Tidak Lancar		
Aset Tetap (Neto)	9.	8.067.797.706
Surat Berharga (HTM)		
Aset Pajak Tangguhan		
Aset Lain-lain	10.	655.763.902
Jumlah Aset Tidak Lancar		8.723.561.608
JUMLAH ASET		17.311.212.457
KEWAJIBAN DAN EKUITAS		
Kewajiban Lancar		
Hutang Usaha	11.	26.209.200
Hutang Pajak	12.	16.787.232
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	13.	36.339.835
Uang Muka Penjualan	14.	281.002.623
Jumlah Kewajiban Lancar		360.338.889
Jumlah Kewajiban		360.338.889
Ekuitas	15.	
Modal Disetor		12.277.473.656
Laba (Rugi) Belum Ditentukan Tujuannya		3.241.356.354
Laba tahun berjalan		1.432.043.558
Jumlah Ekuitas		16.950.873.568
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		17.311.212.457

Kendal, 7 Februari 2026


Agus Priya Kusuma S.Tr
 Direktur

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

PT KENDAL HANDAL USAHA (Perseoda) KABUPATEN KENDAL
LAPORAN POSISI KUANGAN

Per 31 Desember 2025

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2025
ASET		
Aset Lancar		
Kas dan Setara Kas	3.	4.224.595.842
Piutang Usaha	4.	931.131.602
Surat Berharga (Efek)		
Piutang Lain-Lain	5.	164.009.852
Persediaan	6.	2.267.174.663
Uang Muka	7.	1.000.738.890
Beban Dibayar Dimuka	8.	-
Jumlah Aset Lancar		8.587.650.849
Aset Tidak Lancar		
Aset Tetap (Neto)	9.	8.067.797.706
Surat Berharga (HTM)		
Aset Pajak Tangguhan		
Aset Lain-lain	10.	655.763.902
Jumlah Aset Tidak Lancar		8.723.561.608
JUMLAH ASET		17.311.212.457
KEWAJIBAN DAN EKUITAS		
Kewajiban Lancar		
Hutang Usaha	11.	26.209.200
Hutang Pajak	12.	16.787.232
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	13.	36.339.835
Uang Muka Penjualan	14.	281.002.623
Jumlah Kewajiban Lancar		360.338.889
Jumlah Kewajiban		360.338.889
Ekuitas	15.	
Modal Disetor		12.277.473.656
Laba (Rugi) Belum Ditentukan Tujuannya		3.241.356.354
Laba tahun berjalan		1.432.043.558
Jumlah Ekuitas		16.950.873.568
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		17.311.212.457

Kendal, Februari 2026



Agus Priya Kusuma S.Tr
Direktur

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

PT KENDAL HANDAL USAHA (Perseoda) KABUPATEN KENDAL
LAPORAN POSISI KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025
 (Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2025
PENDAPATAN	-	76.243.236,060
HARGA POKOK PENJUALAN	-	(72.868.953,644)
LABA KOTOR		3.374.282,416
BEBAN USAHA	-	
Beban Penjualan		(111.701.505)
Administrasi dan Umum		(1.720.772.262)
Penyusutan dan Amortisasi		(132.493.588)
Jumlah Beban Usaha		(1.964.967,355)
LABA (RUGI) USAHA		1.409.315,061
PENDAPATAN (BEBAN) DILUAR USAHA	-	
Pendapatan		58.147.432
Beban		(6.172.436)
Jumlah Penghasilan (Beban) Diluar Usaha		51.974.996
Laba Bersih Sebelum Pajak Penghasilan		1.461.290,057
Taksiran Pajak Penghasilan	20.	(29.246.499)
BEBAN PAJAK TANGGUHAN		
Laba Bersih Setelah Pajak Penghasilan		1.432.043,558
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		-
Pengukuran kembali imbalan pasca kerja		-
Selisih revaluasi aset		-
Sub Jumlah		-
Pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		-
Laba/Rugi yang belum direalisasikan		-
Total Penghasilan Komprehensif Lain		-



PT KENDAL HANDAL USAHA (Perseoda) KABUPATEN KENDAL
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Per 31 Desember

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Modal		Saldo Laba		Jumlah
	Modal Disetor	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan	
Saldo per 1 Januari 2025	12.277.473.656	750.470.009	750.470.009	1.178.543.529	14.956.957.201
Dividen	0	0	0	0	0
Pembentukan Cadangan	0	147.317.941	147.317.941	(294.635.882)	0
Penambahan Modal	0	0	0	0	0
Jasa Produksi	0	0	0	(117.854.353)	(117.854.353)
Dana Kesejahteraan	0	0	0	(117.854.353)	(117.854.353)
Laba (Rugi) Periode Berjalan	0	0	0	1.445.780.454	1.445.780.454
Saldo per 31 Mei 2025	12.277.473.656	897.787.950	897.787.950	2.093.979.396	16.167.028.950
Dividen	0	0	0	(648.198.941)	(648.198.941)
Pembentukan Cadangan	0	1.620.678.177	1.620.678.177	(3.241.356.354)	0
Penambahan Modal	0	0	0	0	0
Jasa Produksi	0	0	0	0	0
Dana Kesejahteraan	0	0	0	0	0
Laba (Rugi) Periode Berjalan	0	0	0	1.432.043.558	1.432.043.558
Saldo per 31 Desember 2025	12.277.473.656	2.518.466.127	2.518.466.127	(363.532.340)	16.950.373.568

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

PT KENDAL HANDAL USAHA (Perseoda) KABUPATEN KENDAL
LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	<u>31 Desember 2025</u>
Arus Kas dari Aktivitas Operasional	
Laba Tahun Berjalan	1.432.043.558
Penyesuaian:	
Penyusutan Aset Tetap & amortisasi	3.993.431.399
(Kenaikan) Penurunan Aktivitas Operasional:	
Piutang Usaha	(931.131.602)
Piutang Lain-Lain	(164.009.852)
Persediaan	(2.267.174.663)
Uang Muka	(1.000.738.890)
Beban Dibayar Dimuka	-
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Operasional:	
Hutang Usaha	26.209.200
Hutang Pajak	16.787.232
Uang Muka Penjualan	281.002.623
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	36.339.835
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	<u>1.422.758.839</u>
Arus Kas dari Aktivitas Investasi	
(Kenaikan) Penurunan dari Aktivitas Investasi:	
Aset Tetap	(12.061.229.106)
Aset Lain-lain	(655.763.902)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	<u>(12.716.993.008)</u>
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan	
Kenaikan (Penurunan) dari Aktivitas Pendanaan :	
Modal Disetor	12.277.473.656
Cadangan	3.889.555.295
Deviden	- 648.198.941
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	<u>15.518.830.010</u>
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	4.224.595.842
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	<u><u>4.224.595.842</u></u>

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PT KENDAL HANDAL USAHA (Persero) KABUPATEN KENDAL**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

1. INFORMASI UMUM

PT Kendal Handal Usaha (Persero) Kabupaten Kendal (PT KHU) didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor: 7 Tahun 2022 tanggal 7 Desember 2022 tentang Perusahaan Perseroan Kendal Handal Usaha Kabupaten Kendal.

PT Kendal Handal Usaha (Persero) merupakan Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) milik Pemerintah Daerah Kabupaten Kendal.

Kegiatan utama Perusahaan pada saat ini, sesuai dengan Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor: 7 Tahun 2022 tanggal 7 Desember 2022 pasal 6, dengan tujuan untuk memberikan pelayanan bagi masyarakat dan sebagai salah satu sumber pendapatan daerah, perusahaan dapat melaksanakan kegiatan usaha di bidang percetakan, perbengkelan, stasiun pengisian bahan bakar umum (SPBU), pertanian, perindustrian, perdagangan dan jasa umum.

PT Kendal Handal Usaha (Persero) berkedudukan dan berkantor pusat di Jalan Pemuda No 17 Pegulon 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) : 1000 0000 0177 1807
- 2) Surat Pengukuhan Pengusaha Kena Pajak (PKP), Nomor : S-00200/SPPKP-PT/KPP.1014/2025
- 3) Surat Ijin Usaha Perdagangan (SIUP) Menengah, Nomor : 1905250014669, berlaku mulai tanggal 19 mei 2025
- 4) Nomor Induk Berusaha (NIB) Nomor 1905250014669 dari Badan Koordinasi Penanaman Modal

Permodalan yang dimiliki oleh PT Kendal Handal Usaha (Persero) Kabupaten kendal seluruhnya dimiliki 100%

- 5) 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

Susunan Direksi berdasarkan Keputusan Bupati Kabupaten Kendal Nomor: 539/154/2024 Tanggal 22 Mei 2024 ditetapkan

Direksi

Direktur : Agus Priya Kusuma, S.Tr

Sesuai pasal 12 ayat (1) Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor: 7 tahun 2022 tanggal 7 Desember 2022 , Struktur organisasi PT. Kendal Handal Usaha (Persero) adalah sebagai berikut:

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2025 . adalah sebagai berikut

Bupati Kendal Dewan Komisaris Direktur Kabag Umum & Keuangan Kabag Operasional Kepala Bagian Tiap Unit : Ka. Unit Percetakan Ka. Unit Perbengkelan Ka. Unit Pertanian Ka. Unit Perdagangan & Jasa Umum Unit SDE & Mineral	2025
	Hj. Dyah Kartika Permanasari, SE, MM M. HANIFUDDIN ADNI, SE, MA, MEc.Dev Agus Priya Kusuma, S.Tr Eri Budiningsih, SE Masruri, SE
	Fathoni Agus Nutri A, SP.d Imam Muslim, SH Yuliarso W, SE -

2. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direktur PT Kendal Handal Usaha (Perseoda) menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2025 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk tahun 2024 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) dan telah memenuhi 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 mereklasifikasi 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 DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI

Perusahaan menetapkan SAK EP 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 akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

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

b. Mata Uang Pelaporan, Transaksi, dan Saldo Dalam Mata Uang Asing.

Mata uang pelaporan yang digunakan oleh entitas adalah mata uang Rupiah, sekaligus 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 tunai (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 dibebankan atau dikreditkan pada laporan laba (rugi) tahun berjalan.

3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN 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.
- vi.

Perusahaan menetapkan bahwa personil manajemen kunci meliputi Direksi dan Badan Pengawas Perusahaan. Sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, isteri, anak atau langgunannya.

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 debitur, dan agunan yang dikuasai. Piutang usaha disajikan menurut piutang pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan piutang pihak ketiga.

3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

f. Persediaan

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

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 stratejik atas suatu entitas, tetapi tidak mengendalikan atau mengendalikan bersama atas kebijakan tersebut.

Perusahaan mencatat investasi pada entitas anak dengan metode ekuitas (equity method) sedangkan investasi pada entitas asosiasi dicatat dengan metode biaya (cost method). Dalam metode 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 EP, 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 penjualan 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 memberikan bukti rugi penurunan nilai.

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 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 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 dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi

IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

Penyusutan aset tetap dilakukan dengan menggunakan metode garis lurus (straight line method) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis dengan rincian 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 dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan laba atau rugi yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan.

l. 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 dari entitas dan dijual, dialihkan, dilisensikan, disewakan atau ditukarkan melalui suatu kontrak terkait aset atau kewajiban secara individual atau secara bersama; atau
- muncul dari hak kontraktual atau hak hukumnya lainnya, terlepas apakah hak tersebut dapat dialihkan atau dapat dipisahkan dari entitas 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 takberwujud diamortisasi menggunakan metode garis lurus berdasarkan estimasi umur manfaat sebagai berikut:

Jenis Aset Tidak Berwujud	Tarif
Perijinan SPBN 5%	5%

Aset tidak berwujud dihentikan pada saat dilepaskan 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 temin 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 penelaahan 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 pertambahan nilai dikeluarkan dari 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).

Pendapatan terdiri dari penjualan barang dan jasa. Pendapatan diakui sebagai berikut:

i. 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 control efektif atas barang yang terjual;
- 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.

PT KENDAL HANDAL USAHA (Perseoda) KABUPATEN KENDAL

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

- ii. Penjualan jasa
- Penjualan jasa diakui dengan metode 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).

q. Sewa

Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan jika sewa mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa operasi jika sewa tidak mengalihkan 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-EP Bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Republik Indonesia No.13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No.13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti.

Perusahaan tidak mampu untuk menggunakan metode 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 pasca kerja);
- 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 pasca kerja (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 EP 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.

PT. KENDAL HANDAL USAHA PERSERODA KAB. KENDAL
LAPORAN POSISI KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

3. KAS DAN SETARA KAS

Akun ini terdiri dari :

31 Desember 2025

KAS

Kas Kantor Pusat	6.843.884
Kas Kecil Unit Pertanian	1.000.000
Kas Kecil Unit Percetakan	500.000
Kas Kecil Unit Perbengkelan	500.000
Kas Kecil Unit Perdagangan dan Jasa	5.000.000
Sub Jumlah	13.843.884

BANK

Bank Jateng 2-018-13726-1	2.337.580.622
BRI 0034-01-020956-50-9	1.873.171.336
Sub Jumlah	4.210.751.958

JUMLAH KAS DAN SETARA KAS

4.224.595.842

4. PIUTANG USAHA

Akun ini terdiri dari :

31 Desember 2025

Piutang Usaha Kantor Pusat	
Piutang Usaha Unit Pertanian	618.096.338
Piutang Usaha Unit Percetakan	232.411.685
Piutang Usaha Unit Perbengkelan	108.374.469
Piutang Usaha Unit Perdagangan dan Jasa	-
Penyisihan Piutang Usaha	(27.750.890)
JUMLAH PIUTANG USAHA	931.131.602

Untuk rincinya dapat dilihat pada lampiran 1

Catatan atas akun ini:

Piutang Usaha disajikan sebesar nilai yang belum dilunasi sampai dengan tanggal pelaporan dari setiap tagihan yang ditetapkan. Manajemen berpendapat bahwa estimasi penyisihan piutang usaha cukup untuk menutup kemungkinan tidak tertagihnya piutang.

5. PIUTANG LAIN - LAIN

Akun ini terdiri dari :

31 Desember 2025

Pada Pihak Berelasi	
Piutang Pegawai	155.215.440
Piutang Pihak Ke 3	-
Pinjaman Sementara	8.794.412
Pinjaman Karyawan	-
JUMLAH PIUTANG LAIN - LAIN	164.009.852

Catatan atas akun ini:

Saldo Piutang Pegawai sebesar Rp.164.009.852,- adalah piutang Bapak Mustakim dan Bapak Budi Wijayanto yang merupakan karyawan Unit Pertanian. Piutang tersebut muncul karena penyalahgunaan uang penjualan perusahaan dan menurut keterangan Manajemen PDAU pada tahun 2009 yang bersangkutan telah menjalani proses hukum. Manajemen PDAU membebankan 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.

PT. KENDAL HANDAL USAHA PERSERODA KAB. KENDAL**LAPORAN POSISI KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

6. PERSEDIAAN

Akun ini terdiri dari :

	31 Desember 2025
Persediaan Barang Unit Pertanian	208.113.056
Persediaan Barang Unit Percetakan	153.991.744
Persediaan Barang Unit Perbengkelan	1.899.408.071
Persediaan Barang Unit Perdagangan dan Jasa	5.661.792

JUMLAH PERSEDIAAN**2.267.174.663****7. UANG MUKA**

Akun ini terdiri dari :

	31 Desember 2025
Uang Muka Pajak :	
Uang Muka PPN	-
Uang Muka PPh 22	156.828.549
Uang Muka PPh 23	-
Uang Muka PPh 25	-
Uang Muka Pembelian :	-
Persekot Unit Pertanian	2.000.000
Persekot Unit Percetakan	179.902.066
Persekot Unit Perbengkelan	266.011.047
Persekot Unit SPBN	-
Pajak Dibayar Dimuka	61.927.178
Sewa Dibayar Dimuka	297.730.215
Uang Muka Perbaikan Kandang	-
Imbalan Pasca Kerja	36.339.835
JUMLAH UANG MUKA	1.000.738.890

8. BEBAN DIBAYAR DI MUKA

Akun ini terdiri dari :

	31 Desember 2025
Biaya Dibayar Dimuka	-
JUMLAH BEBAN DIBAYAR DI MUKA	-

Catatan atas akun ini:

9. ASET TETAP

Rincian Aset Tetap adalah sebagai berikut :

Aset Tetap 31 Desember 2025

Uraian	Saldo Awal 1 Juni 2025	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31 Desember 2025
Harga Perolehan:				
Tanah TKT	6.491.299.484	-	-	6.491.299.484
Pagar Karas TKT	234.705.197	-	-	234.705.197
Bangunan	2.938.939.000	-	-	2.938.939.000
Mesin dan Instalasi	637.300.000	40.071.000	-	677.371.000
Peralatan	175.744.455	-	-	175.744.455
Kendaraan	982.400.000	-	-	982.400.000
Inventaris	528.227.970	32.542.000	-	560.769.970
Jumlah	11.988.616.106	72.613.000	-	12.061.229.106

PT. KENDAL HANDAL USAHA PERSERODA KAB. KENDAL

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

Akumulasi Penyusutan:				
Pagar Karas TKT	40.095.470	6.845.566	-	46.941.036
Bangunan	1.838.911.472	70.250.171	-	1.909.161.643
Mesin dan Instalasi	637.299.984	4.007.100	-	641.307.084
Peralatan	132.103.245	7.297.629	-	139.400.874
Kendaraan	750.588.529	37.289.581	-	787.878.110
Inventaris	463.553.003	5.189.649	-	468.742.652
Jumlah	3.862.551.703	130.879.696	-	3.993.431.399
NILAI BUKU	8.126.064.403			8.067.797.706

Untuk rincinya dapat dilihat pada lampiran 2

10. ASET LAIN - LAIN

Akun ini terdiri dari:

31 Desember 2025

Aset Tidak Berwujud	-
Nilai Perolehan - Perijinan SPBN	55.333.450
Investasi Jangka Panjang	-
Modal Kerja Sama TKT	650.000.000
CV Kandyatama	-
PT Cemerlang Unggas Lestari	-
amortisasi	(49.569.548)
Imbalan Pasca Kerja	-
JUMLAH ASET TIDAK BERWUJUD	655.763.902

11. HUTANG USAHA

Akun ini terdiri dari :

31 Desember 2025

PT Calmik (tissue)	7.459.200
PT Saprotan Utama	-
CV. Emira Agritani	11.250.000
Biaya Audit	7.500.000
Biaya Corporate plan	-
Biaya Langsung Bengkel	-
Biaya Legalisasi	-
Pembelian BB Percetakan	-
Biaya Rekrutmen Badan Pengawas	-
Biaya Produksi	-
Biaya Promosi	-
Biaya Pemeliharaan Mesin	-
Biaya Seragam	-
Kas Kecil PDJU	-
Biaya SOP	-
JUMLAH HUTANG USAHA	26.209.200

*Untuk lebih rincinya hutang lain - lain diliat pada lampiran 3

12. HUTANG PAJAK

Akun ini terdiri dari :

31 Desember 2025

PPh 4 (2)	-
PPh Pasal 21	851.363
PPh Pasal 25 Badan	-
PPh Pasal 29	23.829.598
PPN	(7.893.729)
JUMLAH HUTANG PAJAK	16.787.232

PT. KENDAL HANDAL USAHA PERSERODA KAB. KENDAL
LAPORAN POSISI KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

13. KEWAJIBAN IMBALAN PASCA KERJA

Akun ini terdiri dari :

	<u>31 Desember 2025</u>
Penambah (Pengurang) :	
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	36.339.835
BPJS	
JUMLAH HUTANG BEBAN	<u>36.339.835</u>
<u>Catatan atas akun ini:</u>	

14. PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA

Akun ini terdiri dari :

	<u>31 Desember 2025</u>
Penjualan Diterima Dimuka Lainnya	281.002.623
JUMLAH PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA	<u>281.002.623</u>

15. EKUITAS

Akun ini terdiri dari :

	<u>31 Desember 2025</u>
Modal	12.277.473.656 -
<u>Modal Disetor</u>	

Catatan atas akun ini:

Berdasarkan Keputusan Menteri Hukum Republik Indonesia Nomor AHU-0017400.AH.01.01 Tahun 2025 tanggal 28 Februari 2025, berjalannya waktu pengurusan dokumen administrasi lainnya NPWP dan NIB baru selesai di bulan Mei 2025 sesuai Notulen RUPS bahwa penggunaan nama perusahaan baru dan bentuk hukum akan dilaksanakan secara resmi pada tanggal 1 Juni 2025. Bersama ini kami sampaikan bahwa PD. Aneka Usaha Daerah Kabupaten Kendal telah berubah menjadi PT. Kendal Handal Usaha Perseroda berdasarkan Keputusan Menteri Hukum Republik Indonesia Nomor AHU-0017400.AH.01.01 Tahun 2025 tanggal 28 Februari 2025, modal PT. KHU di peroleh dari PDAU

Pemegang Saham :	<u>% Kepemilikan</u>	
Pemerintah Daerah Kendal	100,00%	
Jumlah modal disetor	100%	12.277.473.656 -
Cadangan Umum :		
Cadangan Umum Desember 2025		1.620.678.177
Cadangan Tujuan :		
Cadangan Tujuan Desember 2025		1.620.678.177
Jumlah Cadangan		3.241.356.354
Saldo Laba :		
Jumlah Laba (Rugi) Ditahan		3.241.356.354
Laba tahun berjalan		1.432.043.558
Laba Belum Ditentukan Tujuannya		4.673.399.912
JUMLAH EKUITAS		<u>16.950.873.568</u>

Catatan atas akun ini:

Mengenai perhitungan hasil usaha pada tahun 2025 Rp. 0, terdapat pembagian yang sudah di tetapkan pada Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor 7 Tahun 2022 Sebagai berikut:

Deviden	55%	648.198.941
Cadangan Umum	12,50%	
Cadangan Tujuan	12,50%	
Dana Kesejahteraan	10%	
Jasa Produksi	10%	
Jumlah		<u>648.198.941</u>

PT. KENDAL HANDAL USAHA PERSERODA KAB. KENDAL**LAPORAN POSISI KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

16. PENDAPATAN

Akun ini terdiri dari :

31 Desember 2025

Pendapatan Unit Pertanian	13.149.719.604
Pendapatan Unit Percetakan	1.480.101.905
Pendapatan Unit Perbengkelan	1.977.436.171
Pendapatan Unit Perdagangan dan Jasa Umum (BBM)	59.635.978.380
Pendapatan Unit Perdagangan dan Jasa Retur Penjualan	-
Diskon Penjualan	-
Biaya Angkut Penjualan	-
Biaya Bongkar Muat Penjualan	-

JUMLAH PENDAPATAN BERSIH**76.243.236.060****17. HARGA POKOK PENJUALAN**

Rincian akun ini adalah sebagai berikut :

31 Desember 2025**Unit Pertanian**

Persediaan Awal	57.096.858
Pembelian	12.527.656.606,00
Beban Angkut	303.896.000,00
Beban Bongkar Muat	35.996.000,00
Persediaan Untuk Dijual	12.924.645.464,00
Persediaan Akhir	(208.113.056)
Harga Pokok Penjualan Pertanian	12.716.532.408,00

Unit Perbengkelan

Persediaan Awal	1.707.489.897,00
Pembelian	1.881.152.871,00
Jasa Bengkel	24.924.292,00
Persediaan Untuk Dijual	3.613.567.060,00
Persediaan Akhir	(1.899.408.071)
Harga Pokok Penjualan Bengkel	1.714.158.989,00

Unit Perdagangan dan Jasa Umum

Persediaan Awal	358.829.305,00
Pembelian	56.880.040.000,00
Persediaan Untuk Dijual	57.238.869.305,00
Persediaan Akhir	(5.661.792)
Harga Pokok Penjualan PDJU	57.233.207.513,00

Unit Manufaktur Percetakan

Persediaan Bahan Baku Awal	970.313.531
Pembelian Bahan Baku	1.102.667.471,00
Retur Pembelian	-
Jumlah (a+b+c)	2.072.981.002
Persediaan Bahan Baku Akhir	(938.572.963)
Pemakaian Bahan Baku	1.134.408.039
Biaya Produksi	35.784.774
Biaya Angkut Pembelian Bahan Baku	5.767.800
Jumlah Beban Pokok Produksi	1.175.960.613
Persediaan Awal Barang Jadi	245.457.237
Pembelian ATK	-
Jumlah Barang Siap Dijual	1.421.417.850
Persediaan Akhir Barang Jadi	(216.363.116)
HPP Manufaktur (l-m)	1.205.054.734
Harga Pokok Penjualan Manufaktur (Percetakan)	1.205.054.734

PT. KENDAL HANDAL USAHA PERSERODA KAB. KENDAL**LAPORAN POSISI KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

18. BEBAN USAHA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut :

31 Desember 2025**Beban Penjualan :**

Biaya Iklan dan Promosi	74.990.362
Biaya Representatif	36.711.143
Biaya Selisih Harga Pertamina	-
Biaya Angkut Penjualan	-
Biaya Bongkar Muat Penjualan	-
Sub Jumlah	111.701.505

Beban Administrasi dan Umum :

Biaya Gaji, Upah dan Tunjangan	639.922.782
Biaya Lembur	12.725.000
Biaya Honorarium	38.127.047
Biaya Tenaga Ahli	-
Biaya Tenaga Kerja Lainnya	96.128.800
Biaya THR	-
Biaya Perjalanan Dinas	160.713.220
Biaya Administrasi dan Operasional	-
Biaya Telp, Listrik dan Air	55.671.193
Biaya ATK, Benda Pos & Materai	29.051.830
Biaya Perlengkapan Kantor	17.816.927
Biaya Seragam Dinas	-
Biaya Jamsostek	33.360.143
Biaya Kesehatan	25.105.545
Biaya Sosial	2.100.000
Biaya Kerugian Piutang	10.045.000
Biaya Rekrutmen Direktur	-
Biaya Rapat	38.655.350
Biaya Air Minum	7.056.275
Biaya Penelitian dan Pengembangan SDM	-
Biaya Pemeliharaan dan Perbaikan	73.065.200
Biaya Sewa	5.289.088
Biaya Sanksi dan Denda Pajak	19.747.963
Biaya PBB	-
Biaya Jamuan Tamu	7.431.100
Biaya konsultan pajak	24.500.000
Biaya tera	2.500.000
Biaya sekretariat BP	5.250.000
Biaya audit	30.000.000
Biaya Selisih harga Pupuk	-
Biaya Bintek Pegawai	-
Biaya Pesangon	-
Biaya ulang tahun PDAU	15.000.000
Biaya Operasional	144.194.400
Biaya Pembinaan	62.800.000
By rekrutmen direktur	-
Sub Jumlah	1.556.256.863

Beban Penyusutan dan Amortisasi :

Biaya Penyusutan - Bangunan	70.250.171
Biaya Penyusutan - Peralatan	7.297.629
Biaya Penyusutan - Kendaraan	37.289.581
Biaya Penyusutan - Inventaris	5.189.649
Biaya Amortisasi Aset Tidak Berwujud	1.613.892
Biaya Penyusutan Kandang Ayam	-
Biaya Penyusutan Pagar Karas TKT	6.845.566
Biaya Penyusutan - Mesin FC	4.007.100
Sub Jumlah	132.493.588

JUMLAH BEBAN USAHA**1.800.451.956**

PT. KENDAL HANDAL USAHA PERSERODA KAB. KENDAL
LAPORAN POSISI KEUANGAN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025
 (Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

19. PENDAPATAN DAN BEBAN DILUAR USAHA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2025</u>
Pendapatan Sewa	-
Pendapatan Lain-Lain Diluar Usaha	-
Pendapatan Bunga Tabima	2.442.964
Pendapatan Bunga Tab. BPR BKK	-
Pendapatan operasional truk	41.840.369
Pendapatan BRI Britama	8.983.099
Pendapatan Lain - lain bengkel	4.800.000
Pend. Lain - lain Percetakan	81.000
Sub Jumlah	<u>58.147.432</u>

Beban Diluar Usaha :

Biaya Penjaminan dan Retribusi Daerah	35.161.783
Biaya Pajak Penghasilan	-
Biaya PPh 21	-
Biaya PPh 22/Migas	127.206.485
Biaya PPh 23	-
Biaya PPh 25	-
Biaya PPh 29	-
Biaya Lainnya	2.147.131
Biaya Bank	6.172.436
Sub Jumlah	<u>129.353.616</u>

JUMLAH PENDAPATAN DAN BEBAN DILUAR USAHA

(71.206.184)

20. TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN

Rekonsiliasi antara laba (rugi) akuntansi sebelum Pajak Penghasilan menurut laporan laba rugi komersial dengan penghasilan kena pajak

	<u>31 Desember 2025</u>
Peredaran Bruto/Omset	706.346.373
Laba Komersial Sebelum Pajak Penghasilan	1.461.290.057
Koreksi Fiskal	
<u>Koreksi Positif</u>	
HPP Perdagangan dan Jasa Umum (Final)	57.233.207.513
Biaya Operasional Perdagangan dan Jasa Umum (Final)	813.970.028
Jamuan Tamu	7.431.100
Sosial	2.100.000
Denda Pajak	19.747.963
By Kerugian piutang	10.045.000
Spanduk/karangan bunga/iklan/RDKK/SPJB	74.990.362
Biaya Representatif	36.711.143
Seragam Dinas	-
Total Koreksi Fiskal Positif	<u>58.325.409.594</u>
<u>Koreksi Negatif</u>	
Penjualan Perdagangan dan Jasa Umum (Final)	59.635.978.380
Pendapatan Lain-lain (Final)	-
Pendapatan Bunga Tabima	2.442.964
Pendapatan BRI Britama	8.983.099
Jumlah Koreksi Negatif	<u>59.647.404.443</u>
Laba Komersial Setelah Koreksi Fiskal	<u>139.295.208</u>
Laba Komersial Sebelum Pajak Penghasilan (pembulatan)	<u>139.295.000</u>

PT. KENDAL HANDAL USAHA PERSERODA KAB. KENDAL

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

Penghasilan Kena Pajak Yang mendapat Fasilitas	964.648
Penghasilan Kena Pajak Yang tidak mendapat Fasilitas	28.281.851
Taksiran Pajak	29.246.499
PPh 22	-
PPh 23	-
PPh 25	10.741.339
PPh 29	18.505.160
PPh 25 Berikutnya Setahun	29.246.499
PPh 25 Berikutnya setiap bulan	2.437.208

LAMPIRAN-LAMPIRAN

PT KENDAL HANDAL USAHA
DAFTAR PENYUSUTAN
Tahun 2025

No	0	TYPE	Tahun	Umur Ekon.	Tarif	Harga Perolehan	Akum. Depres Des 2024	Nilai Buku Des 2024	31 Desember 2025		Total By penyusutan
									Depresiasi	Nilai Buku	
I.	INVENTARIS Inventaris Kantor	Acer Aspire M500P EP OTC/120 Epson Styles Type NBK Type HAA ESS IV Tokai Elite Ellivetti P4 1,8 GHZ Canon BJC 2100 Ergopro Lufo Masplon, CMC Lokal Miyako Fleksi Masplon Haikom Masplon LQ 2180 Nikon L2 Camera IP 1700 Pesawat Telepon Fleksi AXIOO HP F2276 Puma IP 1980 Sharp Devina Bother MFC-J200 Lokal	Jul 2004	8	12,5%	9.220.000	9.219.999	1	9.219.999	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	1.770.000	1.770.000	1	1.770.000	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	850.000	849.999	1	849.999	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	2.910.000	2.910.000	1	2.910.000	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	1.746.000	1.746.000	1	1.746.000	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	2.226.000	2.226.000	1	2.226.000	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	3.300.000	3.299.999	1	3.299.999	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	11.040.000	11.039.999	1	11.039.999	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	9.770.000	9.769.999	1	9.769.999	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	468.000	467.999	1	467.999	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	4.935.000	4.934.999	1	4.934.999	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	4.095.000	4.094.999	1	4.094.999	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	3.370.000	3.369.999	1	3.369.999	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	985.000	984.999	1	984.999	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	8.000.000	7.999.999	1	7.999.999	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	750.000	750.000	1	750.000	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	850.000	849.999	1	849.999	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	3.360.000	3.359.999	1	3.359.999	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	1.840.000	1.839.999	1	1.839.999	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	463.475	463.474	1	463.474	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	1.650.000	1.650.000	1	1.650.000	1	-
			Jul 2004	8	12,5%	1.795.000	1.794.999	1	1.794.999	1	-
			okt 2004	8	12,5%	64.500	64.499	1	64.499	1	-
			okt 2004	8	12,5%	1.500.000	1.499.999	1	1.499.999	1	-
			Jan 2005	8	12,5%	63.500	63.499	1	63.499	1	-
			Mei 2005	8	12,5%	255.000	254.999	1	254.999	1	-
			Feb 2006	8	12,5%	990.000	990.000	1	990.000	1	-
			Mar 2006	8	12,5%	200.000	199.999	1	199.999	1	-
			Sept 2006	8	12,5%	3.860.000	3.859.999	1	3.859.999	1	-
			Des 2006	8	12,5%	170.000	169.999	1	169.999	1	-
			Feb 2007	8	12,5%	6.612.500	6.612.499	1	6.612.499	1	-
			Feb 2007	8	12,5%	2.313.625	2.313.624	1	2.313.624	1	-
			Feb 2007	8	12,5%	530.000	529.999	1	529.999	1	-
			Jul 2008	8	12,5%	595.000	594.999	1	594.999	1	-
			Sep 2008	8	12,5%	7.385.000	7.384.999	1	7.384.999	1	-
			Feb 2009	4	25,0%	8.351.420	8.351.419	1	8.351.419	1	-
			Feb 2009	4	25,0%	1.871.000	1.870.999	1	1.870.999	1	-
			April 2009	4	25,0%	685.000	684.999	1	684.999	1	-
			April 2009	4	25,0%	570.000	569.999	1	569.999	1	-
			Agst 2009	8	12,5%	500.000	499.999	1	499.999	1	-
			Agst 2009	4	25,0%	1.350.000	1.349.999	1	1.349.999	1	-
			1-Sep-09	4	25,0%	368.800	368.799	1	368.799	1	-
			Ok1 09	4	25,0%	3.000.000	2.999.999	1	2.999.999	1	-
			Mei 2010	4	25,0%	3.300.000	3.299.999	1	3.299.999	1	-
			Mei 2010	4	25,0%	1.560.000	1.559.999	1	1.559.999	1	-
			april 2011	4	25,0%	850.000	849.999	1	849.999	1	-
			mei 2011	4	25,0%	1.260.000	1.259.999	1	1.259.999	1	-
			Mei 2012	4	25%	3.700.000	3.699.999	1	3.699.999	1	-
			1-Mar-15	4	25%	2.140.000	2.139.999	1	2.139.999	1	-
			Jan 2016	4	25,0%	10.090.000	10.089.999	1	10.089.999	1	-
			Feb 2016	4	25,0%	450.000	449.999	1	449.999	1	-
			April 2016	4	25,0%	1.535.700	1.535.699	1	1.535.699	1	-
			Jun 2016	4	25,0%	5.000.000	4.999.999	1	4.999.999	1	-
			Jan '2017	4	25,0%	1.025.000	1.024.999	1	1.024.999	1	-
			01-Apr-18	4	25,0%	4.795.000	4.794.999	1	4.794.999	1	-
			Feb 2019	4	25,0%	4.900.000	4.899.999	1	4.899.999	1	-
			Agst 2019	4	25,0%	7.000.000	6.999.999	1	6.999.999	1	-
			Agst 2019	4	25,0%	3.840.000	3.839.999	1	3.839.999	1	-
			Jun 2020	4	25,0%	4.500.000	4.499.999	1	4.499.999	1	-
			Januari 2020	4	25,0%	7.150.000	7.149.999	1	7.149.999	1	-

No.	0	TYPE	Tahun	Umur Ekon.	Tarif	Harga Perolehan	Akum. Depres Des 2024	Nilai Buku Des 2024	31 Desember 2025		Total By penyusutan
									Depresiasi	Nilai Buku	
			Nov 2020	4	25,0%	2.700.000	2.699.999	1	2.699.999	1	-
			Januari 2021	4	25,0%	7.400.000	7.399.999	1	7.399.999	1	-
			Okt 22	4	25,0%	6.800.000	3.683.333	3.116.667	141.667	1.416.667	991.667
			Okt 22	4	25,0%	5.350.000	2.897.917	2.452.083	111.458	1.114.583	780.208
			Jan 23	4	25,0%	7.000.000	3.354.167	3.645.833	145.833	1.895.833	1.020.833
			sep 2024	4	25,0%	3.725.000	232.813	3.492.188	77.604	2.560.938	543.229
			okt 2025	4	25,0%	6.655.000	415.938	6.239.063	138.646	4.575.313	970.521
			okt 2025	4	25,0%	3.150.000	-	-	65.625	3.018.750	131.250
			des 2025	4	25,0%	3.850.000	-	-	80.208	160.417	3.689.583
					25,0%	14.342.000	-	-	298.792	14.043.208	298.792
						240.696.520	200.408.626	18.345.894	1.059.833	208.381.584	4.896.917
II. Inventaris Kantor											
			Juli 2004	8	12,5%	9.850.000	9.849.999	-	9.849.999	1	-
			Juli 2004	8	12,5%	10.250.000	10.249.999	1	10.249.999	1	-
			Juli 2004	8	12,5%	850.000	849.999	1	849.999	1	-
			Juli 2004	8	12,5%	500.000	499.999	1	499.999	1	-
			Juli 2004	8	12,5%	740.000	739.999	1	739.999	1	-
			Juli 2004	8	12,5%	500.000	499.999	1	499.999	1	-
			Juli 2004	8	12,5%	1.320.000	1.319.999	1	1.319.999	1	-
			Agt 2004	8	12,5%	2.890.400	2.890.399	1	2.890.399	1	-
			Okt 2004	8	12,5%	171.400	171.399	1	171.399	1	-
			Jan 2006	8	12,5%	160.000	159.999	1	159.999	1	-
			Mar 2006	8	12,5%	162.700	162.699	1	162.699	1	-
			Des 2006	8	12,5%	4.586.000	4.585.999	1	4.585.999	1	-
			Agt 2009	4	25,0%	2.280.000	2.279.999	1	2.279.999	1	-
			Mei 2012	4	25,0%	5.148.800	5.148.799	1	5.148.799	1	-
			maret 2014	4	25,0%	5.000.000	4.999.999	1	4.999.999	1	-
			Sept 2014	4	25,0%	1.475.000	1.474.999	1	1.474.999	1	-
			Jun 2020	4	25,0%	3.999.000	3.998.999	1	3.998.999	1	-
			Feb 2023	4	25,0%	6.900.000	3.018.750	3.881.250	143.750	2.156.250	1.006.250
						56.783.300	52.902.035	3.881.265	143.750	2.156.265	1.006.250
III. Inventaris Pertanian											
			Juli 2004	8	12,5%	1.000.000	999.999	-	999.999	1	-
			Juli 2004	8	12,5%	4.207.500	4.207.499	1	4.207.499	1	-
			Agt 2004	8	12,5%	4.357.750	4.357.749	1	4.357.749	1	-
			Okt 2004	8	12,5%	96.500	96.499	1	96.499	1	-
			Okt 2004	8	12,5%	144.500	144.499	1	144.499	1	-
			Juli 2007	8	12,5%	1.900.000	1.899.999	1	1.899.999	1	-
			Juli 2007	8	12,5%	1.680.000	1.679.999	1	1.679.999	1	-
			Juli 2007	8	12,5%	660.000	659.999	1	659.999	1	-
			Juli 2007	8	12,5%	690.000	689.999	1	689.999	1	-
			Juli 2007	8	12,5%	780.000	779.999	1	779.999	1	-
			Juli 2007	8	12,5%	800.000	799.999	1	799.999	1	-
			Juli 2007	8	12,5%	5.170.400	5.170.399	1	5.170.399	1	-
			Agt 2008	4	25%	250.000	249.999	1	249.999	1	-
			Feb 2009	4	25%	5.494.000	5.493.999	1	5.493.999	1	-
			Feb 2009	4	25%	900.000	899.999	1	899.999	1	-
			Feb 2009	4	25%	825.000	825.000	1	825.000	1	-
			Feb 2009	4	25%	250.000	249.999	1	249.999	1	-
			April 2010	2	50%	2.144.000	2.143.999	1	2.143.999	1	-
			April 2010	4	25%	230.000	229.999	1	229.999	1	-
			Feb 2011	4	25%	1.120.000	1.119.999	1	1.119.999	1	-
			Nop 2011	4	25%	750.000	749.999	1	749.999	1	-
			april 2014	4	25%	3.975.000	3.975.000	1	3.975.000	1	-
			Jan 2016	4	25%	2.000.000	2.000.000	0	2.000.000	0	-
			Jan 2016	4	25%	895.000	894.999	1	894.999	1	-
			Jun 2016	4	25%	5.000.000	4.999.999	1	4.999.999	1	-
			Nov-17	4	25%	4.060.000	4.059.999	1	4.059.999	1	-
			Januari 2021	4	25%	5.600.000	5.503.749	96.251	5.599.999	553.019	1.052.709
			Feb 2022	4	25%	7.745.000	5.332.501	2.412.499	84.584	7.191.981	238.752
			okt 2025	4	25%	7.400.000	-	-	84.585	238.752	-
						70.124.650	60.215.875	2.508.775	84.584	62.171.605	1.052.709
IV. Inventaris Pertanian											
			Januari 2021	4	25%	5.600.000	5.503.749	96.251	5.599.999	553.019	1.052.709
			Feb 2022	4	25%	7.745.000	5.332.501	2.412.499	84.584	7.191.981	238.752
			okt 2025	4	25%	7.400.000	-	-	84.585	238.752	-
						70.124.650	60.215.875	2.508.775	84.584	62.171.605	1.052.709

No	0	TYPE	Tahun	Umur Ekon.	Tarif	Harga Perolehan	Akum. Depres Des 2024	Nilai Buku Des 2024	Depresiasi	31 Desember 2025 Akum. Depresiasi	Nilai Buku	Total By penyusutan
IV.	Inventaris Bengkel Tangqea Tangqea Tangqea Tangqea Tangqea Tangqea Tangqea Tangqea Tangqea Tangqea Tangqea Tangqea Tangqea	Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal	Ok1 2004	8	12.5%	525.000	525.000	0	525.000	0	0	-
			Ok1 2004	8	12.5%	12.000	12.000	0	12.000	0	0	-
			Jan 2005	8	12.5%	1.062.500	1.062.500	0	1.062.500	0	0	-
			Feb 2005	8	12.5%	9.000	9.000	1	9.000	1	1	-
			Feb 2006	8	12.5%	50.000	50.000	0	50.000	0	0	-
			Mei 2010	4	25%	3.468.800	3.468.800	0	3.468.800	0	0	-
			Ok1 2010	4	25%	3.289.000	3.289.000	0	3.289.000	0	0	-
			Feb 2010	4	25%	3.500.000	3.500.000	0	3.500.000	0	0	-
			April 2014	4	25%	4.875.000	4.875.000	1	4.875.000	1	1	-
			Jan 2016	4	25%	1.025.000	1.025.000	1	1.025.000	1	1	-
			April 18	4	25%	4.800.000	4.799.999	1	4.799.999	1	1	-
			April 18	4	25%	2.599.999	2.599.999	1	2.599.999	1	1	-
			Mei 2019	4	25%	6.499.999	6.499.999	1	6.499.999	1	1	-
			Mei 2019	8	12.5%	38.780.000	26.661.250	12.118.750	403.958	31.538.750	7.271.250	2.827.708
V.	Inventaris SPBN Dispencer, peralatan solat, & Kampet Mesin pompa air Click coupling LCD Mesin pompa air Stabilizer Printer epson CCTV Note BOOK Selang SPBN Tulup Dispencer Printer Mesin pompa air CPU Tawang CPU Bandengan Printer Kursi Lipat Laptop Kursi rapat Laptop Printer Tab dan printer Komputer dan kelengkapannya (digitalisasi) Laptop & printer Aser & Brother	Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal Lokal	Des 2006	8	12.5%	680.000	679.999	1	679.999	1	1	-
			Des 2006	8	12.5%	179.200	179.199	1	179.199	1	1	-
			Feb 2009	4	25%	750.000	749.999	1	749.999	1	1	-
			april 2009	4	25%	990.000	989.999	1	989.999	1	1	-
			april 2011	4	25%	3.000.000	2.999.999	1	2.999.999	1	1	-
			april 2014	4	25%	3.166.000	3.165.999	1	3.165.999	1	1	-
			Nop 2011	4	25%	749.999	749.999	1	749.999	1	1	-
			Ok1 2015	4	25%	7.900.000	7.899.999	1	7.899.999	1	1	-
			Ok1 2016	4	25%	3.300.000	3.299.999	1	3.299.999	1	1	-
			Jan-17	4	25%	3.400.000	3.399.999	1	3.399.999	1	1	-
			april 2017	4	25%	3.500.000	3.499.999	1	3.499.999	1	1	-
			juli 2017	4	25%	699.000	699.000	1	699.000	1	1	-
			jun 18	4	25%	4.100.000	4.099.999	1	4.099.999	1	1	-
			Feb 2020	4	25%	3.199.000	3.199.000	0	3.199.000	0	0	-
VI.	Kendaraan Sepeda motor Roda Dua (Celak) Sepeda motor Roda Dua (bengkel & celak) Sepeda motor Roda Dua (celak) Sepeda motor Roda Dua (Tani) Sepeda motor Roda Dua (KP) Kendaraan (KP) Sepeda motor Roda Dua (Tani) Sepeda motor Roda Dua (KP) Kendaraan (SPBN) Sepeda motor Roda Dua (KP) Truk Mobil Bak truk Mobil Bak truk Jumlah Kendaraan	Supra X Supra X Supra X Supra X 125 Supra X 125 Supra X 125 Bael Bael Bael LGX Dyna Xpander Grandmax	Jan 2024	4	25%	107.494.200	58.474.453	15.000.747	1.221.500	64.627.703	8.347.497	4.298.125
			Jan 2024	4	25%	560.769.970.00	441.753.532	52.455.438	2.992.792.33	464.566.303.22	54.784.668.78	14.240.042
			Juli 2004	4	25%	12.475.000	12.474.999	1	12.474.999	1	1	-
			Sep 2004	4	25%	24.000.000	23.999.999	1	23.999.999	1	1	-
			Jan 2005	4	25%	12.050.000	12.049.999	1	12.049.999	1	1	-
			Des 2006	4	25%	13.975.000	13.974.999	1	13.974.999	1	1	-
			Jun 2007	4	25%	42.300.000	42.299.999	1	42.299.999	1	1	-
			Feb 2011	4	25%	15.800.000	15.799.999	1	15.799.999	1	1	-
			Maret 2016	4	25%	15.725.000	15.724.999	1	15.724.999	1	1	-
			Maret 2016	4	25%	31.450.000	31.449.999	1	31.449.999	1	1	-
			Maret 2016	4	25%	15.725.000	15.724.999	1	15.724.999	1	1	-
			April 2016	4	25%	31.700.000	31.699.999	1	31.699.999	1	1	-
			Des 2015	5	20%	298.700.000	298.699.999	1	298.699.999	1	1	-
			Jun 2019	8	13%	230.500.000	149.344.791	81.155.209	2.401.042	178.157.291	52.342.709	16.807.292
Jumlah Inventaris SPBN	Total Inventaris		Jan 2020	5	20%	21.600.000	19.439.583	2.060.417	2.992.792.33	54.784.668.78	14.240.042	268.749
			Jan 2023	8	13%	186.500.000	34.968.750	151.531.250	1.942.708	58.281.250	126.218.750	13.598.958
			Nov 2023		25%	30.000.000	8.125.000	21.875.000	625.000	14.375.000	4.375.000	35.049.999
						982.400.000	725.778.113	256.621.887	4.988.750	787.463.528	194.936.471	

No	0	TYPE	Tahun	Umur Ekon.	Tarif	Harga Perolehan	Akum. Depres Des 2024	Nilai Buku Des 2024	31 Desember 2025		Total By penyusutan	
									Depresiasi	Akum. Depresiasi		
VII. Gedung Kios Gudang beras	Jumlah Kios Pertanian		Juli 2004 Jul-20	20 5	5% 20%	50.000.000 27.109.000 77.109.000	49.999.999 23.946.283 73.946.282	3.162.717 3.162.718	49.999.999 27.108.999 77.109.999	1 1 2	903.633 903.633	
VIII. Gedung	Gedung bengkel bangunan permanen Ruang tunggu Ruang service sepeda motor Ruang aksesoris Ruang tehniks Gedung Elektro Jumlah Gedung Bengkel		OKI 2004 april 2013 april 2018 Sept 2018	20	5% 5% 5% 10% 10% 10%	250.000.000 19.995.000 20.032.500 10.610.000 26.977.000 21.067.500 5.000.000 353.682.000	249.999.999 11.663.750 6.677.500 6.631.250 10.116.375 5.969.125 291.057.999	8.331.250 13.355.000 3.978.750 16.860.625 15.098.375 57.624.001	249.999.999 12.663.500 7.679.125 7.692.250 14.162.925 12.991.625 4.666.667 49.757.176	1 - - - - - 1	583.188 584.281 618.917 1.573.658 1.228.938 291.667 4.880.648	
IX. Gedung	Gedung RMU		Juli 2005	20	5%	886.545.000 886.545.000	861.540.979 861.540.979	25.004.021 25.004.021	886.544.999	1	6.534.333 6.534.333	
XV. Gedung SPBN	Kanopi dan dispenser Petalite Perengkapan (UPL UKL) Totem Renovasi atap bandengan Pagar Bandengan dan peninggian		des 2018 april 2020 Nop 2020 Juli 2021 Jan 2022	20 20 20 20 10 10	5,0% 5,0% 5,0% 5,0% 10,0% 10,0%	489.600.000 700.362.500 41.732.500 11.000.000 21.600.000 62.488.000 1.326.783.000	144.840.000 140.072.500 8.346.500 1.879.167 6.660.000 18.225.667 301.798.167	344.760.000 560.290.000 33.386.000 9.120.833 14.940.000 44.262.333 962.496.833	169.320.000 175.090.625 10.433.125 2.429.167 8.820.000 24.474.467 366.092.917	320.280.000 525.271.875 31.259.375 8.570.833 12.790.000 38.013.503 898.202.083	14.280.000 20.427.240 1.217.198 320.833 1.280.000 3.645.133 41.150.404	
XIII. Kandang Ayam Upgrade kandang			Dec-17 AGT 2020	10 10	10% 10%	185.000.000 109.820.000 294.820.000	175.750.000 43.928.000 219.678.000	9.250.000 65.892.000 75.142.000	184.999.999 54.910.000 239.909.999	1 1 1	1.541.666 6.406.167 7.947.833	
Total Gedung									7.491.031.25	1.868.581.737.33	1.002.869.282.57	61.416.350
X. Mesin Percetakan	Mesin Offset 1 Folio Mesin Offset 2 Folio Mesin Potong Plano Mesin rekam/ plate marker Perporasi	Toko Hamada DX Toko Lokal	Juli 2004 Juli 2004 Juli 2004 Juli 2004 Juli 2004	4 4 4 4 4	25% 25% 25% 25% 25%	91.500.000 286.900.000 21.500.000 34.900.000 3.000.000	91.499.999 286.899.999 21.499.999 34.899.999 2.999.999	1 1 1 1 1	91.499.999 286.899.999 21.499.999 34.899.999 2.999.999	1 1 1 1 1	-	
XI. Mesin Perbengkelan	Jet Pump Tempat air Tanggiam 3 in Standing jack Alat Balancing Alat pembuka Ban Alat Spooning Alat Hidrolis cuci Mesin cuci Dongkrak Alat invetren Kompresor Kunci momen	Lokal Lokal Lokal Lokal Kacam SBM 200 Digit Sicam BL 512 Optio Plus 202 DS Rolary (4 Ton) Alat Hidrolis C110 Nagasaki (3 ton) Semoa (20 Kg) PUMA (2 HP) Bratool 1200 (14 Kg)	Juli 2004 Juli 2004 Juli 2004 Juli 2004 Juli 2004 Juli 2004 Juli 2004 Juli 2004 Juli 2004 Juli 2004 Juli 2004 Juli 2004 Juli 2004 Juli 2004	4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4 4	25% 25% 25% 25% 25% 25% 25% 25% 25% 25% 25% 25% 25%	2.700.000 850.000 150.000 500.000 37.250.000 30.000.000 50.000.000 46.674.999 12.500.000 4.725.000 5.400.000 6.750.000 2.000.000 199.500.000	2.699.999 849.999 149.999 499.999 37.249.999 29.999.999 49.999.999 46.674.999 12.499.999 4.725.000 5.399.999 6.749.999 1.999.999 199.499.989	5 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 11	437.799.995 2.699.999 849.999 149.999 499.999 37.249.999 29.999.999 49.999.999 46.674.999 12.499.999 4.725.000 5.399.999 6.749.999 1.999.999 199.499.989	5 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 11	-	

No.	0	TYPE	Tahun	Umur Ekon.	Tarif	Harga Perolehan	Akum. Depres Des 2024	Nilai Buku Des 2024	31 Desember 2025		Total By penyusutan																																			
									Depresiasi	Nilai Buku																																				
XII	Peralatan cetak Hand press mesin pemotong foam alat press matladeruk loop Racell PVC Screen Hair Dryer Screen Screen		Okt 2004 Okt 2004 Okt 2004 Okt 2004 Jan 2005 Jan 2005 Jan 2005 Feb 2005 Jun 2005	8 8 8 8 8 8 8 8 8	12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5%	1.790.000 140.000 437.000 66.500 188.000 50.000 50.000 189.000 124.000	1.789.999 139.999 436.999 66.499 187.999 49.999 49.999 189.000 123.999	-	-	1.789.999 139.999 436.999 66.499 187.999 49.999 49.999 189.000 123.999	1 1 1 1 1 1 1 1 1																																			
												Jumlah peralatan cetak	10	3.034.491	0	3.034.491	10																													
												XIII	Peralatan Bengkel Kunci Bengkel Selang, semprotan. Semprotan Tembalan air & kanebo Kunci ring & obeng Kunci Kunci 27 Selang Pengering Kunci Ring & Speed solar Alat untuk ganti Oli Selang, kunci, obeng Vacum Cleaner Tabung Salju, Selang Kunci ring, toolbox, dll Seelhidolis, Spul kompresor, dll Kunci dll Flusing Matc Kunci dll Hidroliis Sumur Dalam Kunci Kunci		Nop 2004 Nop 2004 Nop 2004 Des 2004 Des 2004 Des 2004 Jan 2005 Mei 2005 Juli 2005 Jan 2006 Juni 2006 Agst 2006 Feb 2007 maret 2011 Des 2019 Mei 2020 Januari 2021 Nop 2023 Jan '24 Jan '24 Jan '25 Jan '24	8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 8 4 4 4 4 4	12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 25,0% 25,0% 25,0% 25,0% 25,0%	2.592.050 59.000 37.500 154.000 65.750 36.000 67.000 45.250 64.750 75.000 314.750 750.000 689.500 9.939.000 5.600.500 4.778.000 14.396.000 10.001.100 8.054.000 16.000.000 5.916.500 10.440.705 90.076.355	2.592.049 58.999 37.499 153.998 65.749 35.999 66.999 45.249 64.749 74.999 314.749 749.999 689.500 9.938.999 3.500.313 2.787.167 14.395.999 2.604.453 2.013.500 4.000.000 369.781 44.560.751	-	-	2.592.049 58.999 37.499 153.998 65.749 35.999 66.999 45.249 64.749 74.999 314.749 749.999 689.500 9.938.999 4.200.375 3.384.417 14.395.999 5.104.728 4.027.000 8.000.000 1.848.906 2.610.176 55.850.963	1 1 1 2 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1																							
																								Jumlah peralatan bengkel	35	1.158.366	35.074.899	35.074.899	23.784.637	8.108.560																
																								XIII	Perijinan SPBN By Ijin 2 (dua) SPBN	Des 2007	20	5,0%	55.333.450	46.802.877	8.530.573	-	49.589.549	5.763.901	1.613.892											
																																				Jumlah perijinan SPBN	1	1.613.892								
																								XIV	Peralatan kandang Sumur, KM, mandi, Pagar Polynet kipas OXE sunshi dll Kipas OXE		april 17 april 17 april 17 april 17 Jan 2018	8 8 8 8 4	12,5% 12,5% 12,5% 12,5% 25,0%	57.458.000 2.567.000 2.814.500 4.175.000 3.196.000 70.210.500	55.063.917 2.460.042 2.697.229 4.001.042 3.195.999 64.222.229	2.394.083 106.958 117.271 173.958 1 2.792.271	-	57.457.989 2.566.999 2.814.499 4.174.999 3.195.999 67.014.497	1 1 1 1 1 3											
																																				Jumlah peralatan kandang	1	1.613.892								
																																				XVI	Peralatan Tax amnesy			25,0%	12.423.100	12.423.099	1	12.423.099	1	-

**PD. ANEKA USAHA DAERAH
KABUPATEN KENDAL**

**HASIL AUDIT LAPORAN KEUANGAN INTERIM
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 Mei 2025**

**Dengan Angka Pembanding Untuk Tahun Yang Berakhir Pada
31 Desember 2024**

DAFTAR ISI

	Halaman
SURAT PERNYATAAN DIREKSI.....	i
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN.....	ii
LAPORAN KEUANGAN	
• Neraca.....	iii
• Laporan Laba Rugi.....	iv
• Laporan Perubahan Ekuitas.....	v
• Laporan Arus kas.....	vi
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN.....	1-12

SURAT PERNYATAAN DIREKSI



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 UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 MEI 2025

Nomor : 900.13.1.2/036/II/2026

Yang bertanda tangan dibawah ini :

1	Nama	: Agus Priya Kusuma, S. Tr
	Alamat kantor	: Jl. Pemuda No. 17 Pegulon Kendal
	Alamat domisili sesuai KTP	: Jl. Utama Timur 24 A Weleri
	Jabatan	: Direktur

- 1 Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PD. ANEKA USAHA DAERAH KENDAL
- 2 Laporan keuangan PD. ANEKA USAHA DAERAH KENDAL tanggal 31 Mei 2025 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Privat (SAK EP)
- 3 a. Semua informasi dalam laporan keuangan PD. ANEKA USAHA DAERAH KENDAL telah dimuat secara lengkap dan benar
- b. Laporan keuangan PD. ANEKA USAHA DAERAH KENDAL tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material
- c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PD. ANEKA USAHA DAERAH KENDAL sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku
- 4 Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PD. ANEKA USAHA DAERAH KENDAL

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Kendal, Februari 2026

Agus Priya Kusuma, S. Tr
Direktur

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



Nomor : 00021/2.1137/AU.8/05/1326-1/1/II/2026

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kepada Yth :

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi

PD. ANEKA USAHA DAERAH KABUPATEN KENDAL

Kabupaten Kendal, Jawa Tengah

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PD. ANEKA USAHA DAERAH KABUPATEN KENDAL, yang terdiri dari laporan posisi keuangan interim tanggal 31 Mei 2025, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

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

Penekanan Suatu Hal

Laporan keuangan Entitas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, sebelum dilakukan penyesuaian yang dijelaskan pada Catatan 2, diaudit oleh auditor pendahulu yang menyatakan opini wajar tanpa pengecualian, atas laporan keuangan tersebut dengan nomor : 00045/2.1137/AU.2/05/1372-1/1/II/2025 tanggal 28 Februari 2025.

Sebagai bagian dari audit kami atas laporan keuangan tahun 2025, kami juga mengaudit penyesuaian yang dijelaskan pada Catatan 2 yang diterapkan untuk menyajikan kembali laporan keuangan tahun 2024. Menurut opini kami, penyesuaian tersebut adalah tepat dan telah diterapkan sebagaimana mestinya. Kami tidak ditugaskan untuk mengaudit, mereview, atau menerapkan prosedur apa pun atas laporan keuangan tahun 2024 Entitas selain penyesuaian tersebut. 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 SAK-EP, 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 Entitas 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 Entitas 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 Entitas.

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.



Nomor : 00021/2.1137/AU.8/05/1326-1/1/II/2026
(Lanjutan)

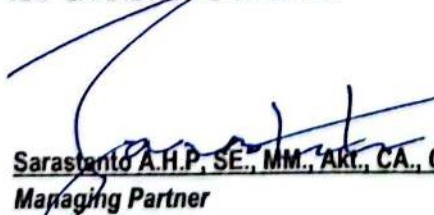
Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan 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 Entitas.
- 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 Entitas 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 Entitas 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 mengkomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

KAP SARASTANTO & REKAN


Sarastanto A.H.P., SE., MM., AKI., CA., CPA., ASEAN CPA., CBV.
Managing Partner

NRAP : AP.1326
Izin Usaha : KEP-951/KM.1/2017
Semarang, 27 Februari 2026



LAPORAN KEUANGAN

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kendal
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Mei 2025 dan 31 Desember 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Mei 2025	31 Desember 2024
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	3	3.626.804.177	3.411.888.871
Piutang Usaha	4	843.748.287	432.512.436
Surat Berharga (Efek)			
Piutang Lain-Lain	5	168.109.852	223.940.796
Persediaan	6	2.338.242.493	1.634.083.011
Uang Muka	7	854.532.124	771.523.055
Beban Dibayar Dimuka	8	-	302.085.235
Jumlah Aset Lancar		7.831.436.933	6.776.033.404
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap bersih	9	8.126.064.403	8.233.438.096
Surat Berharga (HTM)		-	-
Aset Pajak Tangguhan		-	-
Aset Lain-lain	10	657.377.794	658.530.574
Jumlah Aset Tidak Lancar		8.783.442.197	8.891.968.670
JUMLAH ASET		16.614.879.130	15.668.002.074
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS JANGKA PENDEK			
Utang Usaha	11	96.019.000	27.729.000
Utang Pajak	12	56.005.035	2.958.262
Liabilitas Imbalan Pasca Kerja	13	36.339.835	36.339.835
Uang Muka Penjualan	14	259.486.310	644.017.776
Jumlah liabilitas jangka pendek		447.850.180	711.044.873
Jumlah Kewajiban		447.850.180	711.044.873
Ekuitas	15		
Modal Disetor		12.277.473.656	12.277.473.656
Tambahan modal disetor			
Saldo Laba		2.443.774.840	1.500.940.016
Laba (Rugi) Periode Berjalan		1.445.780.454	1.178.543.529
Jumlah Ekuitas		16.167.028.950	14.956.957.201
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		16.614.879.130	15.668.002.074

Kendal, 1 Februari 2026

(Signature)
Angus Purno Kusuma S.Tr
Direktur

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

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kendal
LAPORAN LABA RUGI & PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Mei 2025 dan 31 Desember 2024
 (Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Mei 2025	31 Desember 2024
PENDAPATAN USAHA BERSIH	16.	42.207.302.864	85.680.281.504
BEBAN POKOK USAHA	17.	(39.297.267.330)	(81.500.367.119)
LABA KOTOR		<u>2.910.035.534</u>	<u>4.179.914.385</u>
BEBAN USAHA	18.		
Beban Penjualan		(86.241.095)	(209.952.178)
Administrasi dan Umum		(1.268.088.932)	(2.280.450.294)
Penyusutan dan Amortisasi		(123.967.178)	(306.174.476)
Jumlah Beban Usaha		<u>(1.478.297.205)</u>	<u>(2.796.576.948)</u>
LABA (RUGI) USAHA		<u>1.431.738.329</u>	<u>1.383.337.437</u>
PENDAPATAN (BEBAN) DILUAR USAHA	19.		
Pendapatan		27.428.146	95.870.833
Beban		(2.225.913)	(236.562.966)
Jumlah Penghasilan (Beban) Diluar Usaha		<u>25.202.233</u>	<u>(140.692.133)</u>
Laba Bersih Sebelum Pajak Penghasilan		<u>1.456.940.562</u>	<u>1.242.645.304</u>
Taksiran Pajak Penghasilan	20.	(11.160.108)	(64.101.775)
BEBAN PAJAK TANGGUHAN			
Laba Bersih Setelah Pajak Penghasilan		<u>1.445.780.454</u>	<u>1.178.543.529</u>
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		-	-
Pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		-	-
Pengukuran kembali imbalan pasca kerja		-	-
Selisih revaluasi aset		-	-
Sub Jumlah		-	-
Pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		-	-
Laba/Rugi yang belum direalisasikan		-	-
Jumlah Penghasilan Komprehensif Lain		-	-



Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kendal
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Mei 2025 dan 31 Desember 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

Uraian	Modal Modal Disetor	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Saldo Laba	Belum Ditentukan	Jumlah
Saldo per 1 Januari 2024	12.277.473.656	585.262.619	585.262.619		1.321.659.117	14.769.658.011
Dividen	-	-	-	-	(726.912.514)	(726.912.514)
Pembentukan Cadangan	-	165.207.390	165.207.390		(330.414.780)	-
Penambahan Modal	-	-	-	-	-	-
Jasa Produksi	-	-	-	-	(132.165.912)	(132.165.912)
Dana Kesejahteraan	-	-	-	-	(132.165.912)	(132.165.912)
Laba (Rugi) Periode Berjalan	-	-	-	-	1.178.543.529	1.178.543.529
Saldo per 31 Desember 2024	12.277.473.656	750.470.009	750.470.009	750.470.009	1.178.543.529	14.956.957.201
Dividen	-	-	-	-	-	-
Pembentukan Cadangan	-	147.317.941	147.317.941	147.317.941	(294.635.882)	-
Penambahan Modal	-	-	-	-	-	-
Jasa Produksi	-	-	-	-	(117.854.353)	(117.854.353)
Dana Kesejahteraan	-	-	-	-	(117.854.353)	(117.854.353)
Laba (Rugi) Periode Berjalan	-	-	-	-	1.445.780.454	1.445.780.454
Saldo per 31 Mei 2025	12.277.473.656	897.787.950	897.787.950	897.787.950	2.093.979.396	16.167.028.950

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

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kendal
LAPORAN ARUS KAS
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Mei 2025 dan 31 Desember 2024
 (Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

	<u>31 Mei 2025</u>	<u>31 Desember 2024</u>
Arus Kas dari Aktivitas Operasional		
Laba Tahun Berjalan	1.445.780.454	1.178.543.529
Penyesuaian:		
Penyusutan Aset Tetap & amortisasi	122.814.398	303.407.803
(Kenaikan) Penurunan Aktivitas Operasional:		
Piutang Usaha	(411.235.851)	215.939.255
Piutang Lain-Lain	55.830.944	(49.045.356)
Persediaan	(704.159.481)	59.618.401
Uang Muka	(83.009.069)	(474.877.750)
Beban Dibayar Dimuka	302.085.235	31.599.184
Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Operasional:		
Utang Usaha	68.290.000	(101.248.200)
Utang Pajak	53.046.773	(654.558)
Uang Muka Penjualan	(384.531.466)	601.324.096
Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	-	-
Arus kas bersih yang diperoleh (digunakan) dari aktifitas operasional	<u>464.911.938</u>	<u>1.764.606.404</u>
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
(Kenaikan) Penurunan dari Aktivitas Investasi:		
Aset Tetap	(15.440.706)	(74.369.499)
Aset Lain-lain	1.152.780	39.106.507
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	<u>(14.287.926)</u>	<u>(35.262.992)</u>
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Kenaikan (Penurunan) dari Aktivitas Pendanaan :		
Modal Disetor		
Laba Ditahan	(235.708.705)	(264.331.825)
Dividen	-	(726.912.514)
Arus kas bersih yang diperoleh (digunakan) dari aktivitas pendanaan	<u>(235.708.705)</u>	<u>(991.244.338)</u>
Kenaikan (Penurunan) Bersih Kas dan Setara Kas	214.915.306	738.099.073
Selisih kurs belum direalisasi kas dan setara kas		
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	3.411.888.871	2.673.789.797
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	<u><u>3.626.804.177</u></u>	<u><u>3.411.888.871</u></u>

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kendal
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Mei 2025 dan 31 Desember 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

1. INFORMASI UMUM

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Daerah Kabupaten Kendal (PDAU) didirikan berdasarkan Peraturan 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 percetakan, perbengkelan, stasiun pengisian bahan bakar umum (SPBU), pertanian, perdagangan dan jasa umum.

Perusahaan berkedudukan dan berkantor pusat di Jalan Pemuda No 17 Pegulon 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) : 02.405.031-2.513.000
- 2) Surat Pengukenan Pengusaha Kena Pajak (PKP), Nomor : PEM-01405/WPJ,10/KP,1403/2010
- 3) Surat Ijin Usaha Perdagangan (SIUP) Menengah, Nomor : 06/11.18/PM/II/017/DPMPSTP , berlaku sampai dengan 01 Februari 2022
- 4) Nomor Induk Berusaha (NIB) Nomor 9120400732646 dari Badan Koordinasi Penanaman Modal
- 5) Permodalan yang dimiliki oleh PDAU 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

Susunan Direksi berdasarkan Keputusan Bupati Kabupaten Kendal Nomor: 539/154/2024 Tanggal 22 Mei 2024 ditetapkan

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: 6 Tahun 2015 tanggal 13 November 2015 tentang Perusahaan Daerah Aneka Usaha Daerah Kabupaten Kendal, Struktur organisasi PDAU Daerah Kabupaten Kendal adalah sebagai berikut:

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan pada tanggal 31 Mei 2025 dan 2024. adalah sebagai berikut

	2025	2024
	Hj. Dyah Kartika Permanasari, SE, MM M. HANIFUDDIN ADNI, SE, MA, MEc.Dev Agus Priya K, S.Tr Eri Budiningsih, SE Masruri, SE	Fathoni Agus Nutri A, SP.d Masruri SE Yuliarso W, SE
Bupati Kendal		
Badan Pengawas		
Direktur		
Kabag Umum & Keuangan		
Kabag Operasional		
Kepala Bagian Tiap Unit :		
Ka. Unit Percetakan		
Ka. Unit Perbengkelan		
Ka. Unit Pertanian		
Ka. Unit Perdagangan & Jasa Umum		
Unit SDE & Mineral		

2. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direktur Perusahaan Daerah Aneka Usaha menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2025 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding untuk tahun 2024 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) dan telah memenuhi 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 mereklasifikasi 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 DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI

Perusahaan menetapkan SAK EP 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 akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

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

b. Mata Uang Pelaporan, Transaksi, dan Saldo Dalam Mata Uang Asing.

Mata uang pelaporan yang digunakan oleh entitas adalah mata uang Rupiah, sekaligus 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 tunai (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 dibebankan atau dikreditkan pada laporan laba (rugi) tahun berjalan.

3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN 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.
- vi.

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kendal

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Mei 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

Perusahaan menetapkan bahwa personil manajemen kunci meliputi Direksi dan Badan Pengawas Perusahaan. Sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, isteri, anak atau langgunannya.

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 debitur, dan agunan yang dikuasai. Piutang usaha disajikan menurut piutang pihak yang mempunyai hubungan istimewa dan piutang pihak ketiga.

3. DASAR PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN KEBIJAKAN AKUNTANSI - Lanjutan

f. Persediaan

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

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 stratejik atas suatu entitas, tetapi tidak mengendalikan atau mengendalikan bersama atas kebijakan tersebut.

Perusahaan mencatat investasi pada entitas anak dengan metode ekuitas (equity method) sedangkan investasi pada entitas asosiasi dicatat dengan metode biaya (cost method). Dalam metode 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 EP, laporan keuangan entitas anak tidak dikonsolidasikan dalam laporan keuangan Perusahaan.

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kendal

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Mei 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

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 penjualan 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 memberikan bukti rugi penurunan nilai.

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 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 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 dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi

IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (LANJUTAN)

Penyusutan aset tetap dilakukan dengan menggunakan metode garis lurus (straight line method) berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis dengan rincian 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 dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan laba atau rugi yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan.

l. 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 dari entitas dan dijual, dialihkan, dilisensikan, disewakan atau ditukarkan melalui suatu kontrak terkait aset atau kewajiban secara individual atau secara bersama; atau
- muncul dari hak kontraktual atau hak hukumnya lainnya, terlepas apakah hak tersebut dapat dialihkan atau dapat dipisahkan dari entitas 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 takberwujud diamortisasi menggunakan metode garis lurus berdasarkan estimasi umur manfaat sebagai berikut

Jenis Aset Tidak Berwujud	Tarif
Perijinan SPBN 5%	5%

Aset tidak berwujud dihentikan pada saat dilepaskan atau tidak ada lagi manfaat ekonomi masa depan atas penggunaan

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 penelaahan 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 pertambahan nilai dikeluarkan dari 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).

Pendapatan terdiri dari penjualan barang dan jasa. Pendapatan diakui sebagai berikut:

i. 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 control efektif atas barang yang terjual;
- 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.

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kendal
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Mei 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

ii. Penjualan Jasa

Penjualan jasa diakui dengan metode 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).

q. Sewa

Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan jika sewa mengalihkan secara substansial seluruh manfaat dan risiko kepemilikan aset. Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa operasi jika sewa tidak mengalihkan 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 EP Bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Republik Indonesia No.13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut Perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pascakerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan UU RI No.13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan adalah program imbalan pasti.

Perusahaan tidak mampu untuk menggunakan metode 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 pasca kerja);
- 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 pasca kerja (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 EP 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.

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kendal
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Mei 2025 dan 31 Desember 2024
(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

3. KAS DAN SETARA KAS		
Akun ini terdiri dari :	<u>31 Mei 2025</u>	<u>31 Desember 2024</u>
KAS		
Kas Kantor Pusat	620.053	5.582.574
Kas Kecil Unit Pertanian	1.000.000	1.000.000
Kas Kecil Unit Percetakan	500.000	500.000
Kas Kecil Unit Perbengkelan	500.000	500.000
Kas Kecil Unit Perdagangan dan Jasa	5.000.000	5.000.000
Sub Jumlah	<u>7.620.053</u>	<u>12.582.574</u>
BANK		
Bank Jateng 2-018-13726-1	790.099.908	1.633.947.709
BRI 0034-01-020956-50-9	2.829.084.216	1.765.358.588
Sub Jumlah	<u>3.619.184.124</u>	<u>3.399.306.297</u>
JUMLAH KAS DAN SETARA KAS	<u>3.626.804.177</u>	<u>3.411.888.871</u>
4. PIUTANG USAHA		
Akun ini terdiri dari :	<u>31 Mei 2025</u>	<u>31 Desember 2024</u>
Piutang Usaha Kantor Pusat	-	-
Piutang Usaha Unit Pertanian	509.493.178	164.474.678
Piutang Usaha Unit Percetakan	204.934.585	82.122.309
Piutang Usaha Unit Perbengkelan	127.478.798	122.940.724
Piutang Usaha Unit Perdagangan dan Jasa	28.150.656	86.783.655
Penyisihan Piutang Usaha	(26.308.930)	(23.808.930)
JUMLAH PIUTANG USAHA	<u>843.748.287</u>	<u>432.512.436</u>
<i>Untuk rincinya dapat dilihat pada lampiran 1</i>		
<u>Catatan atas akun ini:</u>		
Piutang Usaha disajikan sebesar nilai yang belum dilunasi sampai dengan tanggal pelaporan dari setiap tagihan yang ditetapkan. Manajemen berpendapat bahwa estimasi penyisihan piutang usaha cukup untuk menutup kemungkinan tidak tertagihnya piutang.		
5. PIUTANG LAIN - LAIN		
Akun ini terdiri dari :	<u>31 Mei 2025</u>	<u>31 Desember 2024</u>
Pada Pihak Berelasi		
Piutang Pegawai	158.715.440	161.215.440
Pinjaman Sementara	9.394.412	62.725.356
JUMLAH PIUTANG LAIN - LAIN	<u>168.109.852</u>	<u>223.940.796</u>
<u>Catatan atas akun ini:</u>		
Saldo Piutang Pegawai sebesar Rp.168.109.852,- adalah piutang Bapak Mustakim dan Bapak Budi Wijayanto yang merupakan karyawan Unit Pertanian. Piutang tersebut muncul karena penyalahgunaan 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 2024 adalah sebesar Rp.6.000.000,00.		

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kendal

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Mei 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

6. PERSEDIAAN

Akun ini terdiri dari :

	31 Mei 2025	31 Desember 2024
Persediaan Barang Unit Pertanian	57.096.858	179.094.876
Persediaan Barang Unit Percetakan	214.826.433	163.391.353
Persediaan Barang Unit Perbengkelan	1.707.489.897	1.285.455.646
Persediaan Barang Unit Perdagangan dan Jasa	358.829.305	6.141.136
JUMLAH PERSEDIAAN	2.338.242.493	1.634.083.011

7. UANG MUKA

Akun ini terdiri dari :

Uang Muka Pajak :

Uang Muka PPN	-	19.106.077
Uang Muka PPh 22	109.622.038	92.847.339
Uang Muka PPh 23	-	-
Uang Muka PPh 25	-	-

Uang Muka Pembelian :

Persekot Unit Pertanian	-	-
Persekot Unit Percetakan	179.902.066	100.000.000
Persekot Unit Perbengkelan	101.000.000	243.936.830
Persekot Unit SPBN	52.541.241	210.164.966
Pajak Dibayar Dimuka	66.967.759	69.128.008
Imbalan Pasca Kerja	36.339.835	36.339.835

JUMLAH UANG MUKA	854.532.124	771.523.055
-------------------------	--------------------	--------------------

8. BEBAN DIBAYAR DI MUKA

Akun ini terdiri dari :

Biaya Dibayar Dimuka	-	302.085.235
----------------------	---	-------------

JUMLAH BEBAN DIBAYAR DI MUKA		302.085.235
-------------------------------------	--	--------------------

9. ASET TETAP

Rincian Aset Tetap adalah sebagai berikut :

Aset Tetap 31 Mei 2025

Uraian	Saldo Awal 1 Januari 2025	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31 Mei 2025
Harga Perolehan:				
Tanah Tempat Kayu Terpadu (TKT)	6.491.299.484	-	-	6.491.299.484
Pagar Karas Tempat Kayu Terpadu (TKT)	234.705.197	-	-	234.705.197
Bangunan	2.933.939.000	5.000.000	-	2.938.939.000
Mesin dan Instalasi	637.300.000	-	-	637.300.000
Peralatan	165.303.749	10.440.706	-	175.744.455
Kendaraan	982.400.000	-	-	982.400.000
Inventaris	528.227.970	-	-	528.227.970
Jumlah	11.973.175.400	15.440.706	-	11.988.616.106

Akumulasi Penyusutan:

Pagar Karas TKT	35.205.780	4.889.690	-	40.095.470
Bangunan	1.768.957.998	69.953.474	-	1.838.911.472
Mesin dan Instalasi	637.299.983	1	-	637.299.984
Peralatan	123.605.452	8.497.793	-	132.103.245
Kendaraan	723.953.113	26.635.416	-	750.588.529
Inventaris	450.714.978	12.838.025	-	463.553.003
Jumlah	3.739.737.304	122.814.398	-	3.862.551.703

NILAI BUKU	8.233.438.096			8.126.064.403
-------------------	----------------------	--	--	----------------------

Untuk rincinya dapat dilihat pada lampiran 2

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kendal**LAPORAN POSISI KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Mei 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

10. ASET LAIN - LAIN

Akun ini terdiri dari:

	31 Mei 2025	31 Desember 2024
Nilai Perolehan - Penjamin SPBN	55.333.450	55.333.450
Modal Kerja Sama TKT	650.000.000	650.000.000
amortisasi	(47.955.656)	(46.862.876)
Imbalan Pasca Kerja		
JUMLAH ASET TIDAK BERWUJUD	657.377.794	658.530.574

11. UTANG USAHA

Akun ini terdiri dari :

	31 Mei 2025	31 Desember 2024
PT Saprotan Utama	29.500.000	-
Biaya Langsung Bengkel	-	-
Biaya Legalisasi	7.769.000	17.739.000
Pembelian BB Percetakan	-	-
Biaya Rekrutmen Badan Pengawas	-	-
Biaya Produksi	-	-
Biaya Promosi	-	-
Biaya Pemeliharaan Mesin	-	-
Biaya Seragam	-	-
Kas Kecil PDJU	-	-
Biaya SOP	-	-
Utang Usaha PT. CATMIC INDO	-	9.990.000
CV. Emira Agritani	11.250.000	-
Biaya Corporate plan	40.000.000	-
Biaya Audit	7.500.000	-
JUMLAH UTANG USAHA	96.019.000	27.729.000

Untuk lebih rincinya hutang lain - lain dilihat pada lampiran 3*12. UTANG PAJAK**

Akun ini terdiri dari :

	31 Mei 2025	31 Desember 2024
PPh 4 (2)	-	-
PPh Pasal 21	851.363	-
PPh Pasal 25 Badan	-	1.433.731
PPh Pasal 29	5.324.438	1.524.531
PPN	49.829.233	-
JUMLAH UTANG PAJAK	56.005.034	2.958.262

13. KEWAJIBAN IMBALAN PASCA KERJA

Akun ini terdiri dari :

	31 Mei 2025	31 Desember 2024
Penambah (Pengurang) :		
DPLK Bank Jateng	36.339.835	36.339.835
BPJS	-	-
JUMLAH HUTANG BEBAN	36.339.835	36.339.835

Catatan atas akun ini:

Berdasarkan saldo akhir tahun 2025 diperoleh dari perhitungan dari saldo awal tahun 2024 dikurangi dengan saldo BPJS yang sudah dibayarkan ditahun 2024

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kendal

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Mei 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

14. PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA

Akun ini terdiri dari :

Penjualan Diterima Dimuka Lainnya

JUMLAH PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA

Catatan atas akun ini:

31 Mei 2025

31 Desember 2024

259.486.310

644.017.776

259.486.310

644.017.776

15. EKUITAS

Akun ini terdiri dari :

Modal Dasar

Modal Belum di Setor

Modal Disetor

Catatan atas akun ini:

31 Mei 2025

31 Desember 2024

12.277.473.656

12.277.473.656

-

-

12.277.473.656

12.277.473.656

Bersama ini kami sampaikan bahwa PD. Aneka Usaha Daerah Kabupaten Kendal telah berubah menjadi PT. Kendal Handal Usaha Perseroda berdasarkan Keputusan Menteri Hukum Republik Indonesia Nomor AHU-0017400.AH.01.01 Tahun 2025 tanggal 28 Februari 2025, berjalannya waktu pengurusan dokumen administrasi lainnya NPWP dan NIB baru selesai di bulan Mei 2025 sesuai Notulen RUPS bahwa penggunaan nama perusahaan baru dan bentuk hukum akan dilaksanakan secara resmi pada tanggal 1 Juni 2025. Bersama ini kami sampaikan bahwa PD. Aneka Usaha Daerah Kabupaten Kendal telah berubah menjadi PT. Kendal Handal Usaha Perseroda berdasarkan Keputusan Menteri Hukum Republik Indonesia Nomor AHU-0017400.AH.01.01 Tahun 2025 tanggal 28 Februari 2025, berjalannya waktu pengurusan dokumen administrasi lainnya NPWP dan NIB baru selesai di bulan Mei 2025 sesuai Notulen RUPS bahwa penggunaan nama perusahaan baru dan bentuk hukum akan dilaksanakan secara resmi pada tanggal 1 Juni 2025.

Pemegang Saham :

% Kepemilikan

Pemerintah Daerah Kendal

Jumlah modal disetor

100%

12.277.473.656

12.277.473.656

Cadangan Umum :

Cadangan Umum Tahun 2018

46.255.435

46.255.435

Cadangan Umum Tahun 2019

115.891.083

115.891.083

Cadangan Umum Tahun 2020

117.454.076

117.454.076

Cadangan Umum Tahun 2021

43.217.088

43.217.088

Cadangan Umum Tahun 2022

113.643.683

113.643.683

Cadangan Umum Tahun 2023

148.801.253

148.801.253

Cadangan Umum Tahun 2024

165.207.390

165.207.390

Cadangan Umum permei 2025

147.317.941

-

Cadangan Tujuan :

Cadangan Tujuan Tahun 2018

46.255.435

46.255.435

Cadangan Tujuan Tahun 2019

115.891.083

115.891.083

Cadangan Tujuan Tahun 2020

117.454.076

117.454.076

Cadangan Tujuan Tahun 2021

43.217.088

43.217.088

Cadangan Tujuan Tahun 2022

113.643.683

113.643.683

Cadangan Tujuan Tahun 2023

148.801.253

148.801.253

Cadangan Tujuan Tahun 2024

165.207.390

165.207.390

Cadangan Tujuan Tahun 2025

147.317.941

-

Deviden Belum Terbagi

648.198.941

-

Jumlah Cadangan

2.443.774.839

1.500.940.016

Saldo Laba :

Jumlah Laba (Rugi) Ditahan

2.443.774.839

1.500.940.016

Laba tahun berjalan

1.445.780.454

1.178.543.529

Laba Belum Ditentukan Tujuannya

3.889.555.293

2.679.483.545

JUMLAH EKUITAS

16.167.028.949

14.956.957.201

Catatan atas akun ini:

Mengenai perhitungan hasil usaha pada tahun 2024 Rp. 1.178.543.529, terdapat pembagian yang sudah ditetapkan pada Peraturan Daerah Kabupaten Kendal Nomor 6 Tahun 2003 Sebagai berikut:

Deviden

55%

648.198.941

726.912.514

Cadangan Umum

12,50%

147.317.941

165.207.390

Cadangan Tujuan

12,50%

147.317.941

165.207.390

Dana Kesejahteraan

10%

117.854.353

132.165.912

Jasa Produksi

10%

117.854.353

132.165.912

Jumlah

1.178.543.529

1.321.659.117

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kendal

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Mei 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

16. PENDAPATAN

Akun ini terdiri dari :

	31 Mei 2025	31 Desember 2024
Pendapatan Unit Pertanian	5.801.674.039	19.904.017.076
Pendapatan Unit Percetakan	683.725.245	1.806.244.117
Pendapatan Unit Perbengkelan	865.377.780	3.024.396.107
Pendapatan Unit Perdagangan dan Jasa	34.856.525.800	60.945.624.204
Biaya Angkut Penjualan	-	-
Biaya Bongkar Muat Penjualan	-	-
JUMLAH PENDAPATAN BERSIH	42.207.302.864	85.680.281.504

17. HARGA POKOK PENJUALAN

Rincian akun ini adalah sebagai berikut :

	31 Mei 2025	31 Desember 2024
Unit Pertanian		
Persediaan Awal	179.094.876	495.626.266
Pembelian	5.343.985.592	18.423.760.362
Beban Angkut	117.090.000	412.105.000
Beban Bongkar Muat	13.235.000	46.254.000
Persediaan Untuk Dijual	5.653.405.468	19.377.745.628
Persediaan Akhir	(57.096.858)	(179.094.876)
Harga Pokok Penjualan Pertanian	5.596.308.610	19.198.650.752
Unit Perbengkelan		
Persediaan Awal	1.285.455.646	911.825.685
Pembelian	1.140.118.620	2.990.165.575
Jasa Bengkel	15.218.200	45.726.970
Persediaan Untuk Dijual	2.440.792.466	3.947.718.230
Persediaan Akhir	(1.707.489.897)	(1.285.455.646)
Harga Pokok Penjualan Bengkel	733.302.569	2.662.262.584
Unit Perdagangan dan Jasa Umum		
Persediaan Awal	6.141.136	91.044.163
Pembelian	32.765.000.000	58.085.792.000
Persediaan Untuk Dijual	32.771.141.136	58.176.836.163
Persediaan Akhir	(358.829.305)	(6.141.136)
Harga Pokok Penjualan PDJU	32.412.311.831	58.170.695.027
Unit Manufaktur Percetakan		
Persediaan Bahan Baku Awal	131.259.823	165.217.386
Pembelian Bahan Baku	584.475.130	1.375.020.637
Retur Pembelian	-	-
Jumlah (a+b+c)	715.734.953	1.540.238.023
Persediaan Bahan Baku Akhir	(161.872.282)	(131.259.823)
Pemakaian Bahan Baku	553.862.671	1.408.978.200
Biaya Produksi	18.738.270	50.315.500
Biaya Angkut Pembelian Bahan Baku	3.566.000	8.761.133
Jumlah Beban Pokok Produksi	576.166.941	1.468.054.833
Persediaan Awal Barang Jadi	32.131.530	29.987.912
Pembelian ATK	-	-
Jumlah Barang Siap Dijual	608.298.471	1.498.042.745
Persediaan Akhir Barang Jadi	(52.954.151)	(32.131.530)
HPP Manufaktur (l-m)	-	-
Harga Pokok Penjualan Manufaktur (Percetakan)	555.344.320	1.465.911.215

Perusahaan Daerah Aneka Usaha Kendal**LAPORAN POSISI KEUANGAN**

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Mei 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

18. BEBAN USAHA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut :

Beban Penjualan :

Biaya Iklan dan Promosi

Biaya Representatif

Sub Jumlah**31 Mei 2025****31 Desember 2024**

60.018.850

147.058.790

26.222.245

62.893.388

86.241.095**209.952.178****Beban Administrasi dan Umum :**

Biaya Gaji, Upah dan Tunjangan

Biaya Lembur

Biaya Honorarium

Biaya Tenaga Ahli

Biaya Tenaga Kerja Lainnya

Biaya THR

Biaya Perjalanan Dinas

Biaya Telp, Listrik dan Air

Biaya ATK, Benda Pos & Materai

Biaya Perlengkapan Kantor

Biaya Seragam Dinas

Biaya Jamsostek

Biaya Kesehatan

Biaya Sosial

Biaya Kerugian Piutang

Biaya Rekrutmen Direktur

Biaya Rapat

Biaya Air Minum

Biaya Pemeliharaan dan Perbaikan

Biaya Sewa

Biaya Sanksi dan Denda Pajak

Biaya Jamuan Tamu

Biaya konsultan pajak

Biaya tera

Biaya sekretariat BP

Biaya audit

Biaya Bintek Pegawai

Biaya Pesangon

Biaya ulang tahun PDAU

Biaya Operasional

By Pembuatan SOP/CP

Sub Jumlah

452.522.763

1.077.420.715

17.215.000

12.693.000

27.233.605

-

-

-

68.100.000

148.222.500

105.523.071

96.898.282

38.568.800

213.968.732

38.199.302

98.806.853

15.550.300

36.014.650

5.984.390

30.430.985

29.952.940

25.931.222

23.569.518

54.106.166

18.162.284

39.928.215

2.100.000

3.046.000

5.000.000

12.000.000

-

2.100.000

8.861.904

20.724.200

2.662.013

6.739.870

59.055.700

87.307.200

3.777.920

8.015.672

12.308.379

24.481.285

3.627.700

14.182.600

16.900.000

37.400.000

-

-

3.750.000

9.000.000

37.400.000

25.408.000

-

58.114.500

-

18.612.967

-

10.363.500

67.463.500

108.533.180

40.000.000

1.103.489.089**2.280.450.294****Beban Penyusutan dan Amortisasi :**

Biaya Penyusutan - Bangunan

Biaya Penyusutan - Peralatan

Biaya Penyusutan - Kendaraan

Biaya Penyusutan - Inventaris

Biaya Amortisasi Aset Tidak Berwujud

Biaya Penyusutan Pagar Karas TKT

Sub Jumlah

69.953.475

171.080.208

8.497.793

18.325.565

26.635.415

64.910.417

12.838.025

37.356.354

1.152.780

2.766.672

4.889.690

11.735.260

123.967.178**306.174.476**

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Mei 2025 dan 31 Desember 2024

(Disajikan dalam rupiah kecuali dinyatakan lain)

19. PENDAPATAN DAN BEBAN DILUAR USAHA

Rincian akun ini adalah sebagai berikut :

Pendapatan Diluar Usaha :

	31 Mei 2025	31 Desember 2024
Pendapatan Bunga Tabima	2.328.909	2.758.198
Pendapatan operasional truk	19.757.068	81.759.620
Pendapatan BRI Britama	5.342.169	6.405.990
Pendapatan Lain - lain bengkel	-	4.947.025
Pend. Lain - lain Percetakan	-	-
Sub Jumlah	27.428.146	95.870.833

Beban Diluar Usaha :

Biaya Perijinan dan Retribusi Daerah	15.000	5.380.000
Biaya PPh 4 (2)	89.775.000	85.500.000
Biaya PPh 21	-	-
Biaya PPh 22/Migas	73.275.627	129.903.028
Biaya PPh 23	-	-
Biaya PPh 25	-	-
Biaya PPh 29	-	-
Biaya Lainnya	1.534.216	1.832.838
Biaya Bank	2.225.913	13.947.100
Sub Jumlah	74.809.843	236.562.966

JUMLAH PENDAPATAN DAN BEBAN DILUAR USAHA

(47.381.697) (140.692.133)

20. TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN

Rekonsiliasi antara laba (rugi) akuntansi sebelum Pajak Penghasilan menurut laporan laba rugi komersial dengan penghasilan kena pajak

	31 Mei 2025	31 Desember 2024
Peredaran Bruto/Omset	42.234.731.010	85.776.152.337
Laba Komersial Sebelum Pajak Penghasilan	1.456.940.562	1.242.645.304
Koreksi Fiskal		
<u>Koreksi Positif</u>		
HPP Perdagangan dan Jasa Umum (Final)	32.412.311.831	58.170.695.027
Biaya Operasional Perdagangan dan Jasa Umum (Final)	819.725.533	1.712.103.725
Jamuan Tamu	3.627.700	6.478.655
Sosial	2.100.000	1.201.252
Denda Pajak	12.308.379	8.886.740
By Kerugian piutang	5.000.000	8.178.008
Spanduk/karangan bunga/iklan/RDKK/SPJB	60.018.850	57.209.787
Biaya Representatif	26.222.245	22.830.386
Seragam Dinas	29.952.940	25.931.222
PPh 4 ayat 2	89.775.000	-
Total Koreksi Fiskal Positif	33.461.042.478	60.013.514.804
<u>Koreksi Negatif</u>		
Penjualan Perdagangan dan Jasa Umum (Final)	34.856.525.800	60.945.624.204
Pendapatan Lain-lain (Final)	-	10.000.000
Pendapatan Bunga Tabima	2.328.909	2.758.202
Pendapatan BRI Britama	5.342.169	6.405.999
Jumlah Koreksi Negatif	34.864.196.878	60.964.788.405
Laba Komersial Setelah Koreksi Fiskal	53.786.162	291.371.702
Laba Komersial Sebelum Pajak Penghasilan (pembulatan)	53.786.000	291.371.000
Penghasilan Kena Pajak Yang mendapat Fasilitas	672.848	-
Penghasilan Kena Pajak Yang tidak mendapat Fasilitas	10.487.260	-
Taksiran Pajak	11.160.108	64.101.775
PPh 22	-	39.873.339
PPh 23	-	5.814.709
PPh 25	5.835.670	16.889.196
PPh 29	5.324.438	1.524.531
PPh 25 Berikutnya Setahun	11.160.108	18.413.727
PPh 25 Berikutnya setiap bulan	930.009	1.534.477

LAMPIRAN-LAMPIRAN

No.	0	TYPE	Tahun	Umur Ekon.	Tarif	Harga Perolehan	Akum. Depres Des 2024	Nilai Buku Des 2024	Depresiasi	Akum. Depresiasi	Nilai Buku	TOTAL Depresiasi
1.	INVENTARIS Inventaris Kantor	Acer Aspire M500P	Julul 2004	8	12.5%	9.220.000	9.219.999	1		9.219.999	1	1.275.000
		EP OTIC120	Julul 2004	8	12.5%	1.770.000	1.770.000	1		1.770.000	1	1.003.125
		Epson Styles	Julul 2004	8	12.5%	850.000	849.999	1		849.999	1	1.448.958
		Meja Kursi Melamin	Julul 2004	8	12.5%	2.910.000	2.910.000	1		2.910.000	1	1.312.500
		Alamari buku dengan kaca	Julul 2004	8	12.5%	1.748.000	1.746.000	1		1.746.000	1	698.438
		kursi hadap putar	Julul 2004	8	12.5%	2.226.000	2.226.000	1		2.226.000	1	1.247.813
		kursi lipat	Julul 2004	8	12.5%	3.299.999	3.299.999	1		3.299.999	1	
		meja kerja pimpinan	Julul 2004	8	12.5%	11.040.000	11.039.999	1		11.039.999	1	
		meja non struktural	Julul 2004	8	12.5%	9.770.000	9.769.999	1		9.769.999	1	
		White board	Julul 2004	8	12.5%	468.000	467.999	1		467.999	1	
		Alamiri elite	Julul 2004	8	12.5%	4.935.000	4.934.999	1		4.934.999	1	
		mesin ketik manual	Julul 2004	8	12.5%	4.095.000	4.094.999	1		4.094.999	1	
		meja rapat	Julul 2004	8	12.5%	3.370.000	3.369.999	1		3.369.999	1	
		UPS	Julul 2004	8	12.5%	985.000	984.999	1		984.999	1	
		Komputer	Julul 2004	8	12.5%	8.000.000	7.999.999	1		7.999.999	1	
		Printer	Julul 2004	8	12.5%	750.000	750.000	1		750.000	1	
		Meja kursi Komputer	Julul 2004	8	12.5%	850.000	849.999	1		849.999	1	
		Filling kabinet	Julul 2004	8	12.5%	3.360.000	3.359.999	1		3.359.999	1	
		meja kerja pimpinan	Julul 2004	8	12.5%	1.840.000	1.839.999	1		1.839.999	1	
		Kipas angin	Julul 2004	8	12.5%	463.475	463.474	1		463.474	1	
		Papan nama Perusahaan	Julul 2004	8	12.5%	1.650.000	1.650.000	1		1.650.000	1	
		Penambahan Sofi ware	Julul 2004	8	12.5%	1.795.000	1.794.999	1		1.794.999	1	
		Peralatan solat	okt 2004	8	12.5%	64.500	64.499	1		64.499	1	
		Pesawat telepon & pemasangan	okt 2004	8	12.5%	1.500.000	1.499.999	1		1.499.999	1	
		Karpel 2 m	Jan 2005	8	12.5%	63.500	63.499	1		63.499	1	
		Dispencer	Mei 2005	8	12.5%	255.000	254.999	1		254.999	1	
		Pesawat telepon	Feb 2006	8	12.5%	990.000	990.000	1		990.000	1	
		Kipas angin	Mar 2006	8	12.5%	200.000	199.999	1		199.999	1	
		Faxmille & interface	Sept 2006	8	12.5%	3.860.000	3.859.999	1		3.859.999	1	
		Kipas angin	Des 2006	8	12.5%	170.000	169.999	1		169.999	1	
		Printer Epson	Feb 2007	8	12.5%	6.612.500	6.612.499	1		6.612.499	1	
		Camera	Feb 2007	8	12.5%	2.313.625	2.313.624	1		2.313.624	1	
		Printer	Feb 2007	8	12.5%	530.000	529.999	1		529.999	1	
		Pesawat Telepon	Julul 2008	8	12.5%	595.000	594.999	1		594.999	1	
		Brankas	Sep 2008	8	12.5%	7.385.000	7.384.999	1		7.384.999	1	
		Note Book	Feb 2009	4	25.0%	8.351.420	8.351.419	1		8.351.419	1	
		Mather Bord & procecor	Feb 2009	4	25.0%	1.871.000	1.870.999	1		1.870.999	1	
		Printer	April 2009	4	25.0%	685.000	684.999	1		684.999	1	
		Printer	April 2009	4	25.0%	570.000	569.999	1		569.999	1	
		Kursi lipat	Agt 2009	8	12.5%	500.000	499.999	1		499.999	1	
		Mesin Faxmille	Agt 2009	4	25.0%	1.350.000	1.349.999	1		1.349.999	1	
Pesawat telepon	1-Sep-09	4	25.0%	368.800	368.799	1		368.799	1			
AC	Okt 09	4	25.0%	3.000.000	2.999.999	1		2.999.999	1			
Meja Kursi Tamu	Mei 2010	4	25.0%	3.300.000	3.299.999	1		3.299.999	1			
Vertical Blind (Gorden)	Mei 2010	4	25.0%	1.560.000	1.559.999	1		1.559.999	1			
LCD LG 15,6" Wide	april 2011	4	25.0%	850.000	849.999	1		849.999	1			
Kursi Chitose	mei 2011	4	25.0%	1.260.000	1.259.999	1		1.259.999	1			
Komputer	Mei 2012	4	25%	3.700.000	3.699.999	1		3.699.999	1			
Printer Brother	1-Mar-15	4	25%	2.140.000	2.139.999	1		2.139.999	1			
AC, Kursi Rapat, Kursi Direktur	Jan 2016	4	25.0%	10.090.000	10.089.999	1		10.089.999	1			
Kipas angin	Feb 2016	4	25.0%	450.000	449.999	1		449.999	1			
LED Proyektor	April 2016	4	25.0%	1.535.700	1.535.699	1		1.535.699	1			
Laptop HP	Junl 2016	4	25.0%	5.000.000	4.999.999	1		4.999.999	1			
Rak pring & tempat Mukuena	Jan 2017	4	25.0%	1.025.000	1.024.999	1		1.024.999	1			
AC 1 Pk	01-Apr-18	4	25.0%	4.795.000	4.794.999	1		4.794.999	1			
Mesin Proyektor	Feb 2019	4	25.0%	4.800.000	4.899.999	1		4.899.999	1			
Pintu kaca	Agt 2019	4	25.0%	7.000.000	6.999.999	1		6.999.999	1			
Meja Resepsionis dan Kursi	Agt 2019	4	25.0%	3.840.000	3.839.999	1		3.839.999	1			
Kamera	Junl 2020	4	25.0%	4.500.000	4.499.999	1		4.499.999	1			
Laptop & printer	Januari 2020	4	25.0%	7.150.000	7.149.999	1		7.149.999	1			
CPU	Nop 2020	4	25.0%	2.700.000	2.699.999	1		2.699.999	1			
Laptop acer cor13	Januari 2021	4	25.0%	7.400.000	7.399.999	1		7.399.999	1			
laptop Asus Cor13	Okt 22	4	25.0%	6.800.000	6.800.000	1		6.800.000	1			
Almari file	Okt 22	4	25.0%	5.350.000	5.349.999	1		5.349.999	1			
laptop Asus Cor13	Jan 23	4	25.0%	7.000.000	6.999.999	1		6.999.999	1			
Printer	sep 2024	4	25.0%	3.725.000	3.724.999	1		3.724.999	1			
ac	sep 2024	4	25.0%	6.655.000	6.654.999	1		6.654.999	1			

No	Jenis	Tipe	Tahun	Umur	Tahun	Perolehan	Akum. Depres	Des 2024	Despresiasi	Akum. Depresiasi	Nilai Buku	Depresiasi	TOTAL
	Spekter aktif printer pinggir print	Polytron brother	okt 2025	4	25,0%	3.150.000	-	-	-	-	3.150.000	-	-
			okt 2025		25,0%	3.850.000	-	-	-	-	3.850.000	-	-
			des 2025		25,0%	14.342.000	-	-	-	-	14.342.000	-	-
	Jumlah Inventaris Kantor					240.696.520	200.408.626	18.945.894	3.076.042	205.945.501	34.751.019	-	5.536.875
II.	Inventaris Percetakan												
	Printer	P4 2,4 GHZ	Juli 2004	8	12,5%	9.850.000	9.849.999	-	-	9.849.999	1	-	-
	Meja kursi komputer	HP Lasejet	Juli 2004	8	12,5%	10.250.000	10.249.999	1	1	10.249.999	1	-	-
	Etalase toko	Ergopro	Juli 2004	8	12,5%	850.000	849.999	1	1	849.999	1	-	-
	Staples besar	Lokal	Juli 2004	8	12,5%	500.000	499.999	1	1	499.999	1	-	-
	Numerator	Lokal	Juli 2004	8	12,5%	740.000	739.999	1	1	739.999	1	-	-
	Mistar Bala, Scanner, Numerator	Lokal	Juli 2004	8	12,5%	500.000	499.999	1	1	499.999	1	-	-
	Kipas angin, Dispencer, dll		Juli 2004	8	12,5%	1.320.000	1.319.999	1	1	1.319.999	1	-	-
	Meja Sablon	Maspion	Agt 2004	8	12,5%	2.890.400	2.890.399	1	1	2.890.399	1	-	-
	Kipas angin		Ok 2004	8	12,5%	171.400	171.399	1	1	171.399	1	-	-
	Meja Sablon		Jan 2006	8	12,5%	160.000	159.999	1	1	159.999	1	-	-
	Printer Office Jet	Lokal	Mar 2006	8	12,5%	162.700	162.699	1	1	162.699	1	-	-
	Printer Photo (Epson)	K 850 Pro	Des 2006	8	12,5%	4.586.000	4.585.999	1	1	4.585.999	1	-	-
	Computer & printer	Epson	Agt 2009	4	25,0%	2.280.000	2.279.999	1	1	2.279.999	1	-	-
	Inverter	Dualcore	Mei 2012	4	25,0%	5.148.800	5.148.799	1	1	5.148.799	1	-	-
	Printer Epson L120		maret 2014	4	25,0%	5.000.000	4.999.999	1	1	4.999.999	1	-	-
	laptop	L 120	Sept 2014	4	25,0%	3.999.000	3.998.999	1	1	3.998.999	1	-	-
	CPU		Juni 2020	4	25,0%	6.900.000	3.018.750	3.881.250	143.750	3.737.500	3.152.500	718.750	-
	Jumlah Inventaris Percetakan		Feb 2023	4	25,0%	56.783.300	52.902.035	3.881.265	143.750	53.620.785	3.152.515	-	718.750
III.	Inventaris Pertanian												
	Etalase toko	Lokal	Juli 2004	8	12,5%	1.000.000	999.999	-	-	999.999	1	-	-
	Timbangan, Pintu	Lokal	Juli 2004	8	12,5%	4.207.500	4.207.499	1	1	4.207.499	1	-	-
	Rak Obat pertanian, pintu		Agt 2004	8	12,5%	4.357.750	4.357.749	1	1	4.357.749	1	-	-
	Pallet		Agt 2004	8	12,5%	96.500	96.499	1	1	96.499	1	-	-
	Pallet		Ok 2004	8	12,5%	144.500	144.499	1	1	144.499	1	-	-
	Printer Epson	LX 1300 II	Juli 2007	8	12,5%	1.900.000	1.899.999	1	1	1.899.999	1	-	-
	Kursi Tamu	Lokal	Juli 2007	8	12,5%	1.680.000	1.679.999	1	1	1.679.999	1	-	-
	Pesawat telepon	Flexi Home	Juli 2007	8	12,5%	660.000	659.999	1	1	659.999	1	-	-
	Kursi lipat	Chilose	Juli 2007	8	12,5%	690.000	689.999	1	1	689.999	1	-	-
	Almari file	Olimpic	Juli 2007	8	12,5%	780.000	779.999	1	1	779.999	1	-	-
	Gorden		Juli 2007	8	12,5%	800.000	799.999	1	1	799.999	1	-	-
	Teralis Jendela	Lokal	Juli 2007	8	12,5%	5.170.400	5.170.399	1	1	5.170.399	1	-	-
	Rak TV	Master	Agt 2008	4	25%	250.000	249.999	1	1	249.999	1	-	-
	Komputer Pentium 4	Dual core 2,2 Ghz	Feb 2009	4	25%	5.494.000	5.493.999	1	1	5.493.999	1	-	-
	Pesawat telepon	Motorola	Feb 2009	4	25%	900.000	899.999	1	1	899.999	1	-	-
	Printer	Canon MP 145	Feb 2009	4	25%	825.000	825.000	1	1	825.000	1	-	-
	Meja komputer		Feb 2009	4	25%	250.000	249.999	1	1	249.999	1	-	-
	Almari file	Ellite	April 2010	2	50%	2.144.000	2.143.999	1	1	2.143.999	1	-	-
	ongkos angkut almari file		April 2010	4	25%	230.000	229.999	1	1	229.999	1	-	-
	Mesin Fasimile		Feb 2011	4	25%	1.120.000	1.119.999	1	1	1.119.999	1	-	-
	Printer Epson		Nop 2011	4	25%	750.000	749.999	1	1	749.999	1	-	-
	Komputer Cor I3		april 2014	4	25%	3.975.000	3.975.000	1	1	3.975.000	1	-	-
	Printer Epson		Jan 2016	4	25%	2.000.000	2.000.000	0	0	2.000.000	0	-	-
	Meja Komputer		Jan 2016	4	25%	895.000	894.999	1	1	894.999	1	-	-
	Laptop		juni 2016	4	25%	5.000.000	4.999.999	1	1	4.999.999	1	-	-
	AC		Nov-17	4	25%	4.060.000	4.059.999	1	1	4.059.999	1	-	-
	Kursi dan printer	Siantano	Januari 2021	4	25%	5.600.000	5.503.749	96.251	-	5.599.999	1	96.250	-
	CPU dan printer	Canon	Feb 2022	4	25%	7.745.000	5.332.501	2.412.499	161.354	6.139.272	1.605.728	806.771	-
	laptop	asus cor i3	okt 2025	4	25%	7.400.000	-	-	-	-	7.400.000	-	-
	Jumlah Inventaris Pertanian					70.124.650	60.215.875	2.508.775	161.354	61.118.896	1.605.754	-	903.021

No	Uraian	Tipe	Jum	Unit	Perolehan	Des 2024		Des 2024		Depresiasi	Akum. Depresiasi	Nilai Buku	Depresiasi	TOTAL
						Nilai	Saldo	Nilai	Saldo					
IV.	Inventaris Bengkel													
	Dispenser & peralatan solat	Lokal		8	12.5%	525.000		525.000			525.000	0		
	Tanpa	Lokal		8	12.5%	12.000		12.000		0	12.000	0		
	Etalase & kursi kayu			8	12.5%	1.062.500		1.062.500		0	1.062.500	0		
	Gelas			8	12.5%	9.000		9.000		0	9.000	1		
	Papan nama			8	12.5%	50.000		50.000		0	50.000	0		
	charger Accu			4	25%	3.468.800		3.468.800		0	3.468.800	0		
	Noot Book Axiuo			4	25%	3.289.000		3.289.000		0	3.289.000	0		
	Papan nama			4	25%	3.500.000		3.500.000		0	3.500.000	0		
	Rak Etalase			4	25%	4.875.000		4.875.000		1	4.875.000	1		
	Vacum Cleaner			4	25%	1.025.000		1.025.000		1	1.025.000	1		
	AC 1 pk			4	25%	4.800.000		4.799.999		1	4.799.999	1		
	Kursi Tamu			4	25%	2.600.000		2.599.999		1	2.599.999	1		
	Neon Box			4	25%	6.500.000		6.499.999		1	6.499.999	1		
Baja Ringan (bengkel Motor)			8	12.5%	38.780.000		26.661.250		12.118.750	403.958	28.661.042	10.098.958	2.019.792	
Printer			4	25.0%	1.575.000		1.575.000		1	1.575.000	1			
Dongkrak. Vakum cleaner. dll			4	25.0%	5.000.000		4.999.999		1	4.999.999	1			
AC 1 pk (ruang admin)			4	25.0%	4.800.000		4.799.999		1	4.799.999	1			
printer			4	25.0%	3.800.000						3.800.000			
Jumlah Inventaris Bengkel					85.671.300		69.752.543		12.118.757	403.958	71.772.334	13.898.966	2.019.792	
V.	Inventaris SPBN													
	Dispenser, peralatan solat, & Karpet	Lokal		8	12.5%	680.000		679.999			679.999	1		
	Mesin pompa air	Lokal		8	12.5%	179.200		179.199			179.199	1		
	Quick coupling	Lokal		4	25%	750.000		749.999		1	749.999	1		
	LCD			4	25%	980.000		989.999		1	989.999	1		
	Mesin pompa air			4	25%	3.000.000		2.999.999		1	2.999.999	1		
	Stabilizer			4	25%	3.166.000		3.165.999		1	3.165.999	1		
	Printer Epson			4	25%	750.000		749.999		1	749.999	1		
	CCTV	lokal		4	25%	7.899.000		7.899.999		1	7.899.999	1		
	Note BOOK			4	25%	3.300.000		3.299.999		1	3.299.999	1		
	Selang SPBN			4	25%	3.400.000		3.399.999		1	3.399.999	1		
	Tutup Dispenser			4	25%	3.500.000		3.499.999		1	3.499.999	1		
	Printer			4	25%	689.000		689.000		1	689.000	1		
	Mesin pompa air			4	25%	4.100.000		4.099.999		1	4.099.999	1		
	CPU Tawang			4	25%	3.199.000		3.199.000		0	3.199.000	0		
	CPU Bandengan			4	25%	3.399.000		3.398.999		1	3.398.999	1		
	Printer			4	25%	1.550.000		1.549.999		1	1.549.999	1		
	Kursi Lipat	Siantano		4	25%	1.600.000		1.599.999		1	1.599.999	1		
	Laptop	asus cor i3		4	25%	6.700.000		6.699.999		1	6.699.999	1		
	Kursi rapai	Siantano		4	25%	6.750.000		3.234.375		3.515.625	140.625	3.937.500	2.912.500	703.125
	Laptop	Laptop		4	25%	7.100.000		3.106.250		3.993.750	147.917	3.845.833	3.254.167	709.583
	Printer	Printer		4	25%	2.140.000		936.250		1.203.750	44.583	1.159.167	980.833	202.917
	Tab dan printer			4	25%	8.623.000		2.335.396		6.287.604	179.646	3.233.625	5.389.375	988.229
	Komputer dan keengkapannya (digitalisasi)			4	25%	23.000.000		5.750.000		17.250.000	479.167	8.145.833	14.854.167	2.395.833
Laptop & printer	Aser & Brother		4	25%	11.019.000		2.754.750		8.264.250	229.563	3.902.563	7.116.438	1.147.813	
Jumlah Inventaris SPBN					107.494.200		58.474.453		15.000.747	512.771	61.038.308	12.438.892	2.583.854	
Total Inventaris					560.769.970,00		441.753.532		52.455.438	4.297.875,00	483.495.823,39	85.835.148,61	11.742.292	
VI.	Kendaraan													
	Sepeda motor Roda Dua (Celak)	Supra X		4	25%	12.475.000		12.474.999			12.474.999	1		
	Sepeda motor Roda Dua (bengkel & celak)	Supra X		4	25%	24.000.000		23.999.999		1	23.999.999	1		
	Sepeda motor Roda Dua (celak)	Supra X		4	25%	12.050.000		12.049.999		1	12.049.999	1		
	Sepeda motor Roda Dua (Tani)	Supra X 125		4	25%	13.975.000		13.974.999		1	13.974.999	1		
	Sepeda motor Roda Dua (KP)	Supra X 125		4	25%	42.300.000		42.299.999		1	42.299.999	1		
	Kendaraan (KP)	Supra X 125		4	25%	15.800.000		15.799.999		1	15.799.999	1		
	Sepeda motor Roda Dua (Tani)	Bael		4	25%	15.725.000		15.724.999		1	15.724.999	1		
	Sepeda motor Roda Dua (KP)	Bael		4	25%	31.450.000		31.449.999		1	31.449.999	1		
	Kendaraan (SPBN)	Bael		4	25%	15.725.000		15.724.999		1	15.724.999	1		
	Sepeda motor Roda Dua (KP)	LGX		4	25%	31.700.000		31.699.999		1	31.699.999	1		
	Truk	Dyna		5	20%	298.700.000		298.699.999		1	298.699.999	1		
	Mobil	Xpander		8	13%	230.500.000		149.344.701		81.155.209	240.1042	69.150.001	12.005.208	
	Bak truk			5	20%	21.500.000		21.499.999		2.080.417	358.333	1.791.667	1.791.667	
Mobil	Grandmax		8	13%	186.500.000		34.968.750		151.531.250	44.682.708	141.817.708	9.713.542		
Bak truk				25%	30.000.000		8.125.000		21.875.000	625.000	18.750.000	3.125.000		
Jumlah Kendaraan					982.400.000		725.778.113		256.621.887	5.327.083	752.413.530	229.986.470	26.635.417	

31 Mei 2025													
No	Kategori	Uraian	Umur	Tipe	Perolehan	Akum. Depresiasi	Des 2024	Nilai Buku	Depresiasi	Akum. Depresiasi	Nilai Buku	Depresiasi	TOTAL
VII.	Gedung	Kios	20	5%	50.000.000	49.999.999	3.162.717	903.633	451.817	49.999.999	903.633	2.259.083	-
VIII.	Gedung	Gedung bengkel bangunan permanen	20	5%	250.000.000	249.999.999	8.331.250	7.914.688	83.313	249.999.999	7.914.688	416.563	-
VIII.	Gedung	Ruang tunggu	20	5%	20.032.500	6.877.500	13.355.000	12.937.656	83.469	7.094.844	12.937.656	417.344	-
VIII.	Gedung	Ruang service sepeda motor	20	10%	10.610.000	6.831.250	3.978.750	3.536.667	88.417	7.073.333	3.536.667	442.083	-
VIII.	Gedung	Ruang aksesoris	20	10%	26.977.000	10.116.375	16.860.625	15.736.593	224.808	11.240.417	15.736.593	1.124.042	-
VIII.	Gedung	Ruang teknis	20	10%	21.067.500	5.969.125	15.098.375	14.220.563	175.563	6.846.938	14.220.563	877.813	-
IX.	Gedung	Gedung Elektro	20	10%	5.000.000	4.998.000	57.624.001	54.346.157	41.667	4.998.000	54.346.157	41.667	-
IX.	Gedung	Gedung RMU	20	5%	886.545.000	861.540.979	25.004.021	6.534.334	3.693.938	860.010.667	6.534.334	18.469.888	-
XV.	Gedung	Gedung SPBN	20	5,0%	144.840.000	140.072.500	33.386.000	33.386.000	2.040.000	155.040.000	33.386.000	10.200.000	-
XV.	Kios	Kios dan dispenser Petalite	20	5,0%	700.362.500	666.000.000	18.225.667	18.225.667	2.918.177	700.362.500	18.225.667	14.590.885	-
XV.	Kios	Kios dan dispenser Petalite	20	5,0%	41.732.500	33.386.000	8.331.250	8.331.250	173.885	9.215.927	32.516.573	869.427	-
XV.	Kios	Kios dan dispenser Petalite	20	5,0%	11.000.000	6.660.000	14.940.000	14.940.000	45.833	2.108.333	8.891.667	223.167	-
XV.	Kios	Kios dan dispenser Petalite	20	5,0%	21.600.000	18.225.667	301.798.167	301.798.167	520.733	20.829.333	41.658.667	900.000	-
XV.	Kios	Kios dan dispenser Petalite	20	5,0%	62.488.000	175.750.000	43.928.000	43.928.000	1.541.667	183.458.333	1.541.667	7.709.333	-
XV.	Kios	Kios dan dispenser Petalite	20	5,0%	109.820.000	219.678.000	75.142.000	75.142.000	915.167	48.503.833	61.316.167	4.575.833	-
XV.	Kios	Kios dan dispenser Petalite	20	5,0%	298.820.000	298.820.000	1.123.429.573	1.123.429.573	2.456.833	231.962.167	62.857.833	12.284.167	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin Offset 1 Folio	4	25%	91.500.000	91.499.999	286.899.999	286.899.999	91.499.999	91.499.999	286.899.999	21.499.999	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin Offset 2 Folio	4	25%	21.500.000	21.499.999	34.899.999	34.899.999	21.499.999	21.499.999	34.899.999	2.999.999	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin Polong Plano	4	25%	34.900.000	34.899.999	2.999.999	2.999.999	34.899.999	2.999.999	34.899.999	1.999.999	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.	Mesin Percetakan	Mesin rekam/ plate marker	4	25%	3.000.000	2.999.999	-	-	-	-	-	-	-
X.													

|--|