

**PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
TABALONG BERSINAR**

**LAPORAN KEUANGAN
Tahun yang Berakhir 31 Desember 2025 dan 2024
dan
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

DAFTAR ISI

Halaman

Surat Pernyataan Direksi

Laporan Auditor Independen

Laporan Keuangan

Laporan Posisi Keuangan 31 Desember 2025 dan 2024 1-2

Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif
untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 3

Laporan Perubahan Ekuitas
untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 4

Laporan Arus Kas
untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 5

Catatan Atas Laporan Keuangan 6

Lampiran I : Daftar Aset Tetap dan Perhitungan Akumulasi Penyusutan

Lampiran II : Daftar Aset Tidak Berwujud dan Perhitungan Amortisasi

Lampiran III : Analisa Perkembangan Usaha dan Perhitungn Rasio Tingkat Kesehatan Bank

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Muhammad Gazali Rakhman
Alamat Kantor	: Jalan Penghulu Rasyid Rt.09 No.60 Kab. Tabalong
Nomor Telepon	: 0526 – 2099 599
Jabatan	: Direktur Utama

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA**. Laporan keuangan **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA** telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Entitas Privat (EP);
2. a. Semua informasi dalam laporan keuangan **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA** telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA** tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
3. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA**.
4. Bertanggung jawab atas kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Atas nama dan mewakili Direksi
Tabalong, 17 April 2026



Muhammad Gazali Rakhman
Direktur Utama



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00106/2.1427/AU.8/07/1263-2/1/IV/2026

Dewan Komisaris dan Direksi

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA

Opini wajar dengan pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA** terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025 serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal – hal yang dijelaskan dalam paragraf basis untuk opini wajar dengan pengecualian, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan **PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA** tanggal 31 Desember 2025, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Entitas Privat (EP) di Indonesia.

Basis Opini Wajar Dengan Pengecualian

BPR belum sepenuhnya menerapkan imbalan pasca kerja sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) Entitas Privat (EP) Bab 28 tentang Imbalan Kerja serta belum sesuai dengan ketentuan Undang – Undang No. 6 tahun 2023 sebagai pengganti Undang - Undang No. 2 tahun 2022 Cipta Kerja.

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

Hal lain

Sebagaimana diungkapkan dalam Catatan 2b dan Catatan 28 atas laporan keuangan, terhitung sejak tanggal 1 Januari 2025 BPR telah menerapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) yang menggantikan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). Penerapan SAK EP tersebut merupakan perubahan kebijakan akuntansi yang dilakukan oleh Manajemen dengan menggunakan pendekatan metode retrospektif. Seluruh penyesuaian yang timbul sebagai dampak dari penerapan awal SAK EP tersebut telah dicatat oleh Manajemen sebagai penyesuaian terhadap saldo laba (rugi) ditahan pada awal periode penerapan sesuai dengan ketentuan standar akuntansi yang berlaku.

Manajemen BPR telah melakukan penyesuaian atas saldo laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 untuk mencerminkan dampak penerapan awal standar tersebut. Kami tidak melakukan audit atau prosedur lainnya atas penyesuaian saldo awal tersebut dan oleh karena itu kami tidak menyatakan opini atau keyakinan atas kewajaran perubahan saldo laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

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

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

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



Nur Shodiq, SE., A.k., M.Ak., CA., CFI., CPA
No. Ijin Akuntan Publik: AP. 1263



Scan QR Code

17 April 2026

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
PER 31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	<u>ASET</u>		
	Catatan	31-12 -2025	31-12 -2024 Tidak diaudit
Kas	2c,3	854.206.200	852.696.200
Penempatan pada bank lain	2e,4	43.712.116.293	32.714.278.576
Penyisihan kerugian	2g	(194.769.233)	(112.002.587)
Jumlah - Bersih		<u>43.517.347.060</u>	<u>32.602.275.989</u>
Kredit yang diberikan	2d,2g,5	101.580.602.959	86.415.721.284
Provisi dan Administrasi Kredit		(834.233.273)	(763.676.652)
Penyisihan kerugian	2g	(3.613.977.229)	(3.353.768.364)
Selisih EIR		2.611.625.090	2.644.491.151
Jumlah - Bersih		<u>99.744.017.547</u>	<u>84.942.767.418</u>
Agunan Yg Diambil Alih	2k,6	136.266.667	136.266.667
Pendapatan bunga yang akan diterima	2e,7	595.841.048	535.880.594
Aset tetap	2h,8		
Harga perolehan		3.133.057.060	3.024.194.460
Akumulasi penyusutan		(2.614.226.174)	(2.404.552.629)
Jumlah - Bersih		<u>518.830.886</u>	<u>619.641.832</u>
Aset Tidak Berwujud	2i,9		
Harga perolehan		615.176.138	615.176.138
Akumulasi penyusutan		(497.071.421)	(447.542.689)
Jumlah - Bersih		<u>118.104.717</u>	<u>167.633.449</u>
Aset Pajak Tangguhan	2r,13	261.209.504	192.573.242
Aset lain - lain	2j,10	1.025.534.363	1.090.972.300
JUMLAH ASET		<u>146.771.357.993</u>	<u>121.140.707.691</u>

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

Tabalong, April 2026

Muhammad Gazali Rakhman
Direktur Utama

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
PER 31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>			
KETERANGAN	Catatan	31-12 -2025	31-12 -2024 Tidak diaudit
Liabilitas segera	11	433.466.024	619.286.871
Liabilitas bunga	12	118.567.659	114.798.378
Liabilitas pajak	2r,13	254.292.810	228.961.233
Simpanan	2l,14		
Tabungan		45.550.579.315	40.448.282.077
Deposito berjangka		40.788.700.000	37.820.500.000
Jumlah		86.339.279.315	78.268.782.077
Simpanan dari Bank Lain	2l,15	17.839.578	17.670.605
Dana Setoran Modal		18.138.800.000	-
Liabilitas Imbalan Kerja	2o,16	338.228.990	420.359.499
Liabilitas lain-lain	2n,17	19.832.740	39.180.428
Jumlah Liabilitas		105.660.307.116	79.709.039.091
EKUITAS			
Modal disetor	2o,18	35.000.000.000	35.000.000.000
Modal dasar 12.000.000 lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp50.000 per saham. Modal ditempatkan dan disetor pada tahun 2025 dan 2024 sebanyak 700.000 lembar saham.			
Saldo laba	2o		
Cadangan Umum		2.025.307.959	1.871.333.854
Cadangan Tujuan		838.477.539	684.503.434
Laba Ditahan		2.336.090.260	-
Laba Tahun Berjalan		911.175.118	3.875.831.312
Jumlah Ekuitas		41.111.050.877	41.431.668.600
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		146.771.357.993	121.140.707.691

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

Tabalong, April 2026

Muhammad Gazali Rakhman
Direktur Utama

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31-12 -2025	31-12 -2024 Tidak diaudit
Pendapatan dan Beban Operasional			
Pendapatan bunga:	2q,19		
Bunga kontraktual		12.001.476.980	14.231.740.888
Provisi administrasi kredit		451.913.256	373.572.649
Jasa Transaksi		279.144.843	229.333.249
Total		12.732.535.079	14.834.646.786
Beban bunga	2q,20	(3.113.419.718)	(3.021.990.367)
Pendapatan bunga neto		9.619.115.361	11.812.656.419
Pendapatan operasional lainnya	2q,21	519.692.005	683.875.030
Jumlah pendapatan operasional		10.138.807.366	12.496.531.449
Beban penyisihan kerugian/penyusutan:	2q,22		
Beban penyisihan kerugian tabungan/deposito		(139.738.719)	(75.048.363)
Beban penyisihan kerugian kredit		(553.304.681)	(1.192.018.334)
Beban penyusutan		(259.202.278)	(285.672.700)
Beban pemasaran	2q,23	(41.873.000)	(44.670.500)
Beban administrasi dan umum	2q,24	(7.784.031.978)	(6.706.515.255)
Beban operasional lainnya	2q,25	(69.629.779)	(73.682.587)
Jumlah beban operasional		(8.847.780.435)	(8.377.607.739)
Laba (Rugi) Operasional		1.291.026.931	4.118.923.710
Pendapatan (Beban) Non - Operasional:	2q,26		
Pendapatan non - operasional		17.648.560	1.492.359
Beban non - operasional		(189.843.825)	(106.899.907)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non - Operasional		(172.195.265)	(105.407.548)
Laba/rugi sebelum pajak penghasilan		1.118.831.666	4.013.516.162
Pajak penghasilan	2r,13	(276.292.810)	(330.258.093)
Penghasilan Pajak Tangguhan	2r,13	68.636.262	192.573.242
Laba (Rugi) Neto		911.175.118	3.875.831.312
Penghasilan Komprehensif Lain			
- Tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		-	-
- Akan direklasifikasi ke laba rugi		-	-
Penghasilan Komprehensif Lain bersih		-	-
Total Laba (Rugi) Komprehensif Bersih		911.175.118	3.875.831.312

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

Tabalong, April 2026

Muhammad Gazali Rakhman
Direktur Utama

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Disajikan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	Modal Saham Disetor	Saldo Laba			Jumlah Ekuitas
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan	
Saldo per 31 Desember 2023	35.000.000.000	1.769.640.544	582.810.124	1.016.933.099	38.369.383.766
Dividen	-	-	-	(559.313.204)	(559.313.204)
Cadangan Tujuan	-	-	101.693.310	(101.693.310)	-
Cadangan Umum	-	101.693.310	-	(101.693.310)	-
CSR	-	-	-	(30.507.993)	(30.507.993)
Tantiem	-	-	-	(40.677.324)	(40.677.324)
Jasa Produksi	-	-	-	(81.354.648)	(81.354.648)
Dana Kesejahteraan	-	-	-	(101.693.310)	(101.693.310)
Laba Periode Berjalan	-	-	-	3.875.831.312	3.875.831.312
Saldo per 31 Desember 2024	35.000.000.000	1.871.333.854	684.503.434	3.875.831.312	41.431.668.600
Dividen	-	-	-	(846.857.579)	(846.857.579)
Cadangan Tujuan	-	-	153.974.105	(153.974.105)	-
Cadangan Umum	-	153.974.105	-	(153.974.105)	-
CSR	-	-	-	(46.192.232)	(46.192.232)
Tantiem	-	-	-	(61.589.642)	(61.589.642)
Jasa Produksi	-	-	-	(123.179.284)	(123.179.284)
Dana Kesejahteraan	-	-	-	(153.974.105)	(153.974.105)
Laba Periode Berjalan	-	-	-	911.175.118	911.175.118
Saldo per 31 Desember 2025	35.000.000.000	2.025.307.959	838.477.539	3.247.265.378	41.111.050.876

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

LAPORAN ARUS KAS
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	31-12-2025	31-12-2024
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan bunga, provisi dan komisi	12.672.574.625	14.834.646.786
Pembayaran bunga	(3.109.650.437)	(3.021.990.367)
Pembayaran beban karyawan	(6.687.209.965)	(5.928.231.513)
Pembayaran beban umum dan administrasi	(1.467.527.070)	(1.182.309.529)
Penerimaan dari pendapatan operasional lainnya	519.692.005	683.875.030
Penerimaan dari pendapatan non operasional - bersih	17.648.560	1.492.359
Pembayaran pajak penghasilan	(250.961.233)	(330.258.093)
Penyesuaian lainnya	(329.973.885)	(2.862.277.849)
Penerimaan kas sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	1.364.592.601	2.194.946.825
Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi:		
Penempatan pada bank lain (jatuh tempo lebih dari 3 bulan)	(100.000.000)	-
Kredit yang diberikan	(15.094.325.054)	(11.592.280.953)
Aset lain-lain	65.437.937	125.248.442
Kenaikan (penurunan) dalam liabilitas operasi:		
Liabilitas segera	(185.820.847)	255.029.983
Simpanan nasabah	8.070.497.238	4.425.051.571
Simpanan dari bank lain	168.973	166.810
Liabilitas lain-lain	(19.347.688)	11.420.514
Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	(5.898.796.840)	(4.580.416.808)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian aset tetap	(108.862.600)	(169.092.500)
Pembelian aset tak berwujud	-	(50.000.000)
Hasil penjualan aset tetap	-	-
Arus kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	(108.862.600)	(219.092.500)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan (pembayaran) pinjaman yang diterima	-	-
Dana setoran modal	18.138.800.000	-
Pembayaran dividen tunai	(846.857.579)	(559.313.204)
Pembagian laba	(384.935.263)	-
Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan	16.907.007.158	(559.313.204)
Kenaikan (penurunan) bersih kas dan setara kas	10.899.347.718	(5.358.822.512)
Kas dan setara kas pada awal tahun	33.566.974.776	38.925.797.288
Kas dan setara kas pada akhir tahun	44.466.322.493	33.566.974.776
Kas dan setara kas pada akhir tahun terdiri dari:		
Kas	854.206.200	852.696.200
Penempatan pada bank lain - jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal peroleh	43.612.116.293	32.714.278.576
Jumlah kas dan setara kas	44.466.322.493	33.566.974.776

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

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM

PT. Bank Perekonomian Rakyat Tabalong Bersinar Perseroda selanjutnya akan disebut sebagai BPR beralamat di Jalan P. Antasari No. 29, Kelurahan Tanjung, Kecamatan Tanjung, Kabupaten Tabalong, Provinsi Kalimantan Selatan, didirikan :

- a. PT BPR Tabalong Bersinar Perseroda didirikan berdasarkan Akta No. 16 tanggal 03 Mei 2018 dibuat oleh Neddy Farmanto, SH Notaris di Kabupaten Banjar. Anggaran dasar telah memperoleh pengesahan oleh Badan Hukum Perseroan Terbatas dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-0029482.AH.01.01 Tahun 2018 Tanggal 09 Mei 2018.
- b. Perusahaan telah mengalami beberapa kali perubahan dengan perubahan terakhir berdasarkan Akta Nomor 09 tanggal 23 Juni 2025 dibuat oleh Neddy Farmanto, SH Notaris di Kabupaten Banjar. Anggaran dasar telah memperoleh pengesahan oleh Badan Hukum Perseroan Terbatas dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-AH.01.09-0311146 Tanggal 15 Juli 2025

Legalitas yang dimiliki oleh perseroan adalah sebagai berikut :

1. Nomor Pokok Wajib Pajak dengan Nomor 90.185.230.1-735.000 yang dikeluarkan oleh Kantor Pelayanan Pajak Pratama Tanjung.
2. Nomor Induk Berusaha (NIB) No. 9120008421489 dari Pemerintah Republik Indonesia - Lembaga Pengelola dan Penyelenggara OSS tanggal 18 April 2019.

Maksud dan Tujuan

Maksud dan tujuan berdasarkan dengan Pasal 3 Menurut Akta Pendirian, bidang usaha PT. BPR Tabalong Bersinar Perseroda adalah berusaha dalam bidang Bank Perekonomian Rakyat. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, BPR berusaha :

- Menjalankan usaha di bidang Bank Perekonomian Rakyat pada umumnya, yaitu :
 1. Menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan yang berupa tabungan deposito berjangka, dana atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu.
 2. Memberikan kredit bagi pengusaha kecil atau masyarakat.
 3. Melaksanakan kegiatan usaha lainnya sesuai dengan ketentuan-ketentuan Undang-undang Perbankan yang berlaku.
 4. Menempatkan dananya dalam bentuk Sertifikat Bank Indonesia (SBI), deposito berjangka, sertifikat deposito dan/ atau tabungan pada bank lain.

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi adalah sebagai berikut :

Dewan Komisaris

- Komisaris Utama : -
- Komisaris : Tn. Husin Ansari

Direksi

- Direktur Utama : Tn. Muhammad Gazali Rakhman

Jaringan Pelayanan

- Kantor Pusat
KP PT BPR Tabalong Bersinar Perseroda beralamat di Jl. P. Antasari No. 29, Kelurahan Tanjung, Kecamatan Tanjung, Kabupaten Tabalong, Provinsi Kalimantan Selatan.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

1. GAMBARAN UMUM (Lanjutan)

- Kantor Cabang

1. KC PT. BPR Tabalong Bersinar Perseroda Muara Uya, beralamat di Jl. Provinsi Simpang Terminal, Desa Muara Uya, Kabupaten Tabalong, Provinsi Kalimantan Selatan
2. KC PT. BPR Tabalong Bersinar Perseroda Kelua, beralamat di Jl. A. Yani Km. 1 No. 97 Kelurahan Pulau, Kecamatan Kelua, Kabupaten Tabalong, Provinsi Kalimantan Selatan.
3. KC PT. BPR Tabalong Bersinar Perseroda Haruai, beralamat di Jl. Simpang Tiga Tugu, Desa Halong, Kecamatan Haruai, Kabupaten Tabalong, Provinsi Kalimantan Selatan.

Kepemilikan Saham

Pemilik saham PT. BPR Tabalong Bersinar Perseroda pada tahun 2025 berdasarkan akta Nomor 15 tanggal 24 April 2024 dibuat oleh Neddy Farmanto, SH Notaris di Kabupaten Banjar.

Tahun 2025	Prosentase Kepemilikan	Lembar Saham	Jumlah
1. Pemprov Kalimantan Selatan	7,95%	55.670	2.783.500.000
2. Pemerintah Kabupaten Tabalong	91,03%	637.224	31.861.200.000
3. PT. BPD Kalimantan Selatan	1,02%	7.106	355.300.000
Jumlah	100,00%	700.000	35.000.000.000
Tahun 2024	Prosentase Kepemilikan	Lembar Saham	Jumlah
1. Pemprov Kalimantan Selatan	7,95%	55.670	2.783.500.000
2. Pemerintah Kabupaten Tabalong	91,03%	637.224	31.861.200.000
3. PT. BPD Kalimantan Selatan	1,02%	7.106	355.300.000
Jumlah	100,00%	700.000	35.000.000.000

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI

Laporan keuangan Bank disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia No.21/SEOJK.03/2024 tentang Panduan Akuntansi Perbankan Bagi Bank Perekonomian Rakyat yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2025.

Ikhtisar kebijakan akuntansi yang telah ditetapkan dalam penyusunan laporan keuangan PT. Bank Perekonomian Rakyat Tabalong Bersinar Perseroda adalah sebagai berikut :

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

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

Laporan arus kas menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan. Arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

b. Perubahan Standar Akuntansi Keuangan

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

Penerapan Retrospektif

Perhitungan dampak atas penerapan SAK EP untuk perhitungan suku bunga efektif, akun cadangan kerugian penurunan nilai (CKPN) dan pajak tangguhan dilakukan secara retrospektif. Dampak penyesuaian saldo awal per 1 Januari 2025 yang dicatat pada komponen ekuitas diungkapkan pada Catatan 28.

c. Kas dan Setara Kas

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung (*direct method*). Kas dan setara kas terdiri dari kas besar, kas kecil, kas dalam mesin anjungan tunai mandiri (ATM), dan kas dalam perjalanan. Kas diakui dan diukur sebesar nilai nominal. Kas disajikan dalam pos tersendiri pada laporan posisi keuangan sebesar nilai nominal.

d. Transaksi Dengan Pihak Berelasi

Bank melakukan transaksi dengan pihak-pihak berelasi. Suatu pihak berelasi dengan entitas 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 (artinya setiap entitas induk, entitas anak dan sesama entitas anak saling berelasi satu dengan yang lainnya).
- (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).
- (vii) 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.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

b. Perubahan Standar Akuntansi Keuangan (lanjutan)

(viii) orang yang diidentifikasi dalam huruf (a)(ii) memiliki pengaruh signifikan atas entitas tersebut atau merupakan personil manajemen kunci (atau entitas induk dari entitas tersebut).

e. Pendapatan Bunga Yang Akan Diterima

Pendapatan bunga dari kredit dengan kualitas lancar (performing) yang telah diakui sebagai pendapatan tetapi belum diterima pembayarannya, termasuk pengakuan pendapatan bunga dari penempatan pada bank lain.

f. Penempatan Pada Bank Lain

Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar saldo penempatan dikurangi dengan penyisihan penghapusan kecuali giro.

g. Kredit Yang Diberikan

Kredit yang diberikan dinyatakan berdasarkan saldo kredit ditambah dengan biaya transaksi yang terkait secara langsung dengan penyaluran kredit yang menjadi tanggungan Bank dikurangi pendapatan 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.

Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

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

Sejak 1 Januari 2025, pada setiap tanggal laporan posisi keuangan, Bank mengevaluasi apakah terdapat bukti obyektif bahwa aset keuangan yang tidak dicatat pada nilai wajar melalui laporan laba rugi telah mengalami penurunan nilai. Aset keuangan mengalami penurunan nilai jika bukti obyektif 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 Bank untuk menentukan bukti obyektif dari penurunan nilai adalah sebagai berikut:

- (i) kesulitan keuangan signifikan yang dialami penerbit atau pihak peminjam;
- (ii) pelanggaran kontrak, seperti terjadinya wanprestasi atau tunggakan pembayaran pokok atau bunga;
- (iii) pihak pemberi pinjaman, dengan alasan ekonomi atau hukum sehubungan dengan kesulitan keuangan yang dialami pihak peminjam, memberikan keringanan (konsesi) pada pihak peminjam yang tidak mungkin diberikan jika pihak peminjam tidak mengalami kesulitan tersebut;
- (iv) terdapat kemungkinan bahwa pihak peminjam akan dinyatakan pailit atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya;

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

g. Kredit Yang Diberikan (lanjutan)

- (v) 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 ekonomi nasional atau lokal yang memburuk atau perubahan yang memburuk dalam kondisi industri.

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.

Bank pertama kali menentukan apakah terdapat bukti obyektif mengenai penurunan nilai secara individual atas aset keuangan yang signifikan secara individual, dan secara individual atau secara kolektif untuk aset keuangan yang tidak signifikan secara individual. Jika Bank menentukan tidak terdapat bukti obyektif mengenai penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara individual, terlepas aset keuangan tersebut signifikan atau tidak, maka Bank memasukkan aset tersebut ke dalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa dan menilai penurunan nilai kelompok tersebut secara kolektif. Aset yang penurunan nilainya dinilai secara individu, dan untuk itu kerugian penurunan nilai diakui atau tetap diakui, tidak termasuk dalam penilaian penurunan nilai secara kolektif.

Perhitungan penurunan nilai secara individual

Bank menetapkan kredit yang harus dievaluasi penurunan nilainya secara individual, jika memenuhi salah satu kriteria di bawah ini:

- (i) Kredit yang secara individual memiliki nilai signifikan dan memiliki bukti obyektif penurunan nilai;
- (ii) Kredit yang direstrukturisasi yang secara individual memiliki nilai signifikan.

Jumlah kerugian penurunan nilai diukur berdasarkan selisih antara nilai tercatat aset keuangan dengan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang (tanpa memperhitungkan kerugian penurunan nilai dimasa datang yang belum terjadi) yang didiskontokan menggunakan tingkat suku bunga efektif awal dari aset keuangan tersebut. Nilai tercatat aset tersebut dikurangi melalui akun cadangan kerugian penurunan nilai dan beban kerugian diakui pada laporan laba rugi. Jika pinjaman yang diberikan atau aset keuangan dimiliki hingga jatuh tempo memiliki suku bunga variabel, maka tingkat diskonto yang digunakan untuk mengukur setiap kerugian penurunan nilai adalah suku bunga efektif yang berlaku yang ditetapkan dalam kontrak.

Perhitungan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang atas aset keuangan dengan agunan mencerminkan arus kas yang dapat dihasilkan dari pengambilalihan agunan dikurangi biaya-biaya untuk memperoleh dan menjual agunan, terlepas apakah pengambilalihan tersebut berpeluang terjadi atau tidak.

Perhitungan penurunan nilai secara kolektif

Bank menetapkan kredit yang harus dievaluasi penurunan nilainya secara kolektif, jika memenuhi salah satu kriteria di bawah ini:

- (i) Kredit yang secara individual memiliki nilai signifikan namun tidak memiliki bukti obyektif penurunan nilai;

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

- (ii) Kredit yang secara individual memiliki nilai tidak signifikan;
- (ii) Kredit yang direstrukturisasi yang secara individual memiliki nilai tidak signifikan.

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

Bank menggunakan *migration analysis method*, untuk menilai penyisihan kerugian penurunan nilai aset. Bank menggunakan data historis selama 3 (tiga) tahun dalam menghitung *Probability of Default* (PD) dan *Loss Given Default* (LGD).

Bank menggunakan nilai wajar agunan sebagai dasar arus kas masa datang apabila memenuhi salah satu kondisi berikut:

- (i) Kredit bersifat *collateral dependent*, yaitu jika pelunasan kredit hanya bersumber dari agunan;
- (ii) Pengambilalihan agunan kemungkinan besar terjadi dan didukung dengan perjanjian legal pengikatan agunan.

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

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

Jika kredit yang diberikan memiliki suku bunga variabel, maka tingkat diskonto yang digunakan untuk mengukur setiap kerugian penurunan nilai adalah suku bunga efektif yang berlaku yang ditetapkan dalam kontrak.

Bank dapat mengukur penurunan nilai berdasarkan nilai wajar instrumen dengan menggunakan harga pasar yang dapat diobservasi, dimana perhitungan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang atas aset keuangan dengan agunan (*collateralised financial asset*) mencerminkan arus kas yang dapat dihasilkan dari pengambilalihan agunan dikurangi biaya-biaya untuk memperoleh dan menjual agunan, terlepas apakah pengambilalihan tersebut berpeluang terjadi atau tidak. Kerugian penurunan nilai yang terjadi diakui dalam laporan laba rugi dan dicatat pada akun penyisihan kerugian penurunan nilai sebagai pengurang terhadap aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi.

Jika, pada periode berikutnya, jumlah kerugian penurunan nilai berkurang dan pengurangan tersebut dapat dikaitkan secara obyektif pada peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai diakui (seperti meningkatnya peringkat kredit debitur atau penerbit), maka kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui harus dipulihkan, baik secara langsung, atau dengan menyesuaikan akun cadangan. Pemulihan tersebut tidak boleh mengakibatkan nilai tercatat aset keuangan melebihi biaya perolehan diamortisasi sebelum adanya pengakuan penurunan nilai pada tanggal pemulihan dilakukan. Jumlah pemulihan aset keuangan diakui pada laporan laba rugi pada periode berjalan.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

g. Kredit Yang Diberikan (lanjutan)

Pendapatan bunga atas aset keuangan yang mengalami penurunan nilai tetap diakui atas dasar suku bunga yang digunakan untuk mendiskonto arus kas masa datang dalam pengukuran kerugian penurunan nilai.

Penerimaan kembali atas aset keuangan yang diberikan yang telah dihapusbukukan, pada periode berjalan dikreditkan dengan menyesuaikan akun penyisihan kerugian penurunan nilai. Penerimaan kembali atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan pada periode sebelumnya dicatat sebagai pendapatan operasional selain bunga.

Sebelum 1 Januari 2025, Bank membentuk penyisihan penilaian kualitas aset berdasarkan penelaahan manajemen terhadap masing-masing aset produktif pada akhir tahun sebagai berikut :

Pembentukan penyisihan penilaian kualitas aset ditentukan berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.1 Tahun 2024 tentang kualitas aset Bank Perekonomian Rakyat tanggal 11 Januari 2024. Aset produktif diklasifikasikan dalam 5 (lima) kategori dengan besarnya persentase penyisihan kerugian sebagai berikut:

<u>Klasifikasi</u>	<u>Keterangan</u>	<u>Prosentase PPKA</u>
- Lancar	PPKA Umum	0,5%
- Dalam Perhatian Khusus	PPKA Khusus	3,0%
- Kurang Lancar	PPKA Khusus	10%
- Diragukan	PPKA Khusus	50%
- Macet	PPKA Khusus	100%

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

h. Aset Tetap

Aset tetap dinyatakan dengan harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan. Aset tetap disusutkan dengan metode saldo menurun sesuai dengan undang-undang perpajakan yang berlaku (PMK No. 72/PMK/2023) termasuk golongan bangunan disusutkan menggunakan metode saldo menurun.

Penyusutan aset tetap dilakukan dengan metode saldo menurun berdasarkan umur manfaatnya, dengan prosentase sebagai berikut :

<u>Jenis Aset</u>	<u>Tarif Peny. / Tahun</u>	<u>Masa Manfaat</u>
Inventaris Kantor:		
- Golongan I	25%	4 Tahun
- Golongan II	12,5%	8 Tahun
Kendaraan:		
- Golongan I	25%	4 Tahun
- Golongan II	12,5%	8 Tahun

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

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

i. Aset Tidak Berwujud

Aset tak berwujud berupa aset non-moneter yang dapat diidentifikasi namun tidak mempunyai wujud fisik serta dimiliki untuk digunakan dalam menghasilkan atau menyerahkan barang/jasa yang memiliki masa manfaat lebih dari 12 bulan yaitu perangkat lunak komputer (software) dan Instalasi Listrik masing-masing diamortisasi selama 4 (empat) tahun.

j. Aset Lain - Lain

Aset Lain-Lain merupakan saldo aset yang tidak dapat secara layak digolongkan dalam pos-pos sebelumnya dan tidak cukup material disajikan dalam pos tersendiri. Aset lain-lain diakui pada saat terjadinya sebesar biaya perolehan.

k. Agunan yang Diambil Alih

Apabila BPR tidak dapat melakukan upaya penyelesaian terhadap AYDA sebagaimana dimaksud pada ayat(1), nilai AYDA untuk jenis agunan sebagaimana dimaksud dalam nilai AYDA untuk jenis agunan sebagaimana dimaksud dalam Peraturan OJK Nomor 1 tahun 2024 Pasal 20 ayat (1) huruf b, huruf d, huruf e dan huruf f yang tercatat pada laporan posisi keuangan BPR wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti BPR dalam perhitungan KPMM sebesar:

- 15% (lima belas persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 3 (tiga) tahun
- 75% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 3 (tiga) tahun sampai dengan 5 (lima) tahun; dan/atau
- 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 5 (lima)

k. Agunan yang Diambil Alih (lanjutan)

Apabila BPRS tidak dapat melakukan upaya penyelesaian AYDA sebagaimana dimaksud pada ayat (1), nilai AYDA untuk jenis agunan sebagaimana dimaksud dalam Peraturan OJK Nomor 24 tahun 2024 yang tercatat pada laporan posisi keuangan BPRS wajib diperhitungkan sebagai faktor pengurang modal inti BPRS dalam perhitungan KPMM sebesar :

- 50% (lima puluh persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 1 (satu) tahun sampai dengan 2 (dua) tahun; dan/atau
- 100% (seratus persen) dari nilai AYDA untuk AYDA yang dimiliki lebih dari 2 (dua) tahun.

l. Simpanan

Simpanan merupakan liabilitas kepada nasabah dalam bentuk tabungan dan deposito berjangka.

Tabungan dinyatakan sebesar nilai liabilitas, deposito berjangka dinyatakan sebesar nilai nominal.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

m. Pinjaman Diterima

Pinjaman diterima adalah dana yang diterima dari Bank lain, Bank Indonesia, atau pihak lain dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan yang ditetapkan dalam perjanjian pinjaman. Pinjaman diterima diakui sebesar nilai pokok pinjaman ditambah biaya provisi yang dapat diatribusikan secara langsung pada perolehan pinjaman. Pinjaman diterima disajikan sebesar saldo pinjaman yang belum dilunasi pada tanggal laporan dan biaya provisi yang belum diamortisasi. Amortisasi biaya provisi diakui sebagai beban bunga.

n. Liabilitas Lain-Lain

Liabilitas lain-lain adalah kewajiban bank yang tidak dapat digolongkan kedalam salah satu pos kewajiban yang ada dan tidak cukup material untuk disajikan dalam pos tersendiri. Kewajiban lain-lain diakui sebesar jumlah yang diharuskan diselesaikan. Kewajiban lain-lain disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka harus disajikan tersendiri dalam neraca. Kewajiban lain-lain diakui jika kemungkinan pengeluaran sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi akan dilakukan untuk menyelesaikan kewajiban masa kini dan jumlah yang harus diselesaikan dapat diukur secara andal.

o. Imbalan Pasca Kerja

SAK EP Bab 28, "Imbalan Kerja" terdiri dari :

- Liabilitas imbalan kerja jangka pendek.
- Liabilitas imbalan pasca kerja.
- Liabilitas imbalan kerja jangka panjang lainnya.
- Liabilitas pesangon pemutusan kerja.

Bank 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 1 Januari 2025, estimasi ini dicatat berdasarkan perhitungan yang dilakukan oleh Bank sesuai SAK EP 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 yang memiliki jangka waktu yang sama dengan liabilitas imbalan yang bersangkutan.

Keuntungan/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 1 Januari 2025, estimasi ini dicatat berdasarkan perhitungan yang dilakukan oleh Bank sesuai SAK ETAP Bab 28 "Imbalan Kerja". Beban imbalan kerja yang harus disediakan berdasarkan peraturan-peraturan yang berlaku, dihitung oleh Bank dengan memakai asumsi masa kerja dan sisa masa kerja. Beban imbalan kerja yang harus disediakan berdasarkan peraturan-peraturan yang berlaku, dihitung dengan 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.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

p. Ekuitas

Ekuitas adalah hak residual atas aset BPR setelah dikurangi semua liabilitas. Unsur ekuitas disubklasifikasikan dalam neraca menjadi pos-pos ekuitas, misalnya modal disetor, tambahan modal disetor, saldo laba, cadangan umum, dan cadangan tujuan yang disajikan dalam pos-pos terpisah. Klasifikasi semacam itu dapat menjadi relevan untuk pengambilan keputusan pemakai laporan keuangan apabila pos tersebut mengindikasikan pembatasan hukum atau pembatasan lainnya terhadap kemampuan perseroan untuk membagikan atau menggunakan ekuitas.

1. Modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal baik berupa dana kas maupun aset non-kas. Modal disetor dicatat berdasarkan:

- Jumlah uang yang diterima.
- Setoran saham dalam bentuk uang, sesuai transaksi nyata.
- Besarnya utang yang dikonversi menjadi modal.
- Setoran saham dalam dividen saham dilakukan dengan harga wajar saham, yaitu nilai wajar yang disepakati RUPS untuk saham.
- Nilai wajar aset non-kas yang diterima. Setoran saham dalam bentuk aset non-kas, menggunakan nilai wajar aset non-kas yang diserahkan, yaitu nilai appraisal tanggal transaksi yang disetujui Dewan Komisaris, atau nilai kesepakatan Dewan Komisaris dan penysetor aset non-kas.

2. Tambahan Modal Disetor

- Tambahan modal disetor diakui pada saat penerimaan setoran modal dari pihak ketiga baik berupa dana kas maupun aset nonkas.
- Penambahan pos Tambahan Modal Disetor diakui pada saat: a) dilakukan penambahan setoran kas oleh pemilik sebesar kas yang diterima; b) dilakukan penambahan setoran aset non-kas sebesar nilai wajar aset non-kas yang diterima.

3. Saldo Laba

Saldo Laba (Laba Ditahan) adalah akumulasi hasil usaha periodik setelah memperhitungkan pembagian dividen, koreksi laba rugi periode lalu, dan reklasifikasi surplus revaluasi aset tetap. Pembagian dividen diakui sebagai pengurang saldo laba ketika dividen dideklarasikan.

- Dividen dalam bentuk tunai diakui sebesar jumlah yang ditetapkan.
- Dividen dalam bentuk aset non-kas diakui sebesar nilai wajar aset tersebut.
- Dividen dalam bentuk saham diakui sebesar nilai wajar saham saat dividen dideklarasikan.

Saldo laba dikelompokkan menjadi:

- Cadangan tujuan, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba neto setelah pajak yang tujuan penggunaannya telah ditetapkan.
- Cadangan umum, yaitu cadangan yang dibentuk dari laba neto setelah pajak yang dimaksudkan untuk memperkuat modal, dan
- Saldo laba yang belum ditentukan tujuannya, terdiri dari: laba rugi periode lalu yang belum ditetapkan penggunaannya; dan laba rugi periode berjalan.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

q. Pengakuan Pendapatan dan Beban Bunga

Prinsip Dasar Pengakuan Pendapatan operasional diakui apabila memenuhi kriteria probabilitas manfaat ekonomi masa depan dan nilainya dapat diukur secara andal. Khusus untuk pendapatan bunga dari kredit, pengakuan dilakukan secara akrual, di mana dampak transaksi dicatat pada saat terjadinya dan dilaporkan pada periode terkait, bukan pada saat kas diterima.

Metode Pengukuran Kredit yang diberikan diukur berdasarkan biaya perolehan diamortisasi. Total penghasilan bunga diakui menggunakan metode suku bunga efektif, yang mengakibatkan amortisasi provisi dan biaya transaksi dilakukan tidak secara garis lurus selama masa kredit.

Perlakuan Provisi dan Biaya Transaksi Amortisasi atas komponen biaya dan pendapatan terkait kredit diatur sebagai berikut:

- a. Provisi: Diamortisasi menggunakan suku bunga efektif dan diakui sebagai penambah pendapatan bunga.
- b. Biaya Transaksi: Biaya yang ditanggung entitas diamortisasi menggunakan suku bunga efektif dan diakui sebagai pengurang pendapatan bunga.

Kondisi Kredit Non-Performing Amortisasi provisi dan biaya transaksi tetap dilakukan secara konsisten tanpa memperhatikan status kredit, baik dalam kondisi performing maupun non-performing.

Pendapatan lainnya diakui pada saat memenuhi persyaratan sebesar jumlah yang menjadi hak BPR.

Beban Operasional dan Bunga BPR mengakui beban operasional secara akrual jika kemungkinan besar terjadi arus kas keluar atau penurunan manfaat ekonomi yang pengukurannya dapat diandalkan. Beban bunga dikenakan atas kewajiban kontraktual seperti tabungan, deposito, simpanan dari bank lain, dan pinjaman yang diterima.

Ketentuan mengenai beban adalah sebagai berikut:

- Biaya Perolehan Liabilitas: Biaya yang tidak dapat diatribusikan secara langsung (seperti hadiah undian atau *merchandise* tidak material) diakui langsung sebagai beban pada periode berjalan.
- Amortisasi Beban: Selisih antara nilai tercatat liabilitas dengan nilai yang akan dibayarkan pada saat jatuh tempo diamortisasi sepanjang umur kontrak menggunakan metode suku bunga efektif.
- Beban Lain-lain: Beban pemasaran, penelitian dan pengembangan, serta administrasi dan umum diakui pada saat terjadinya secara akrual.

Beban Kerugian Penurunan Nilai Pada setiap akhir periode pelaporan, BPR mengakui dan mengukur beban kerugian penurunan nilai berdasarkan bukti objektif. Apabila pada periode berikutnya jumlah kerugian tersebut menurun, maka perbaikan pada pemulihan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) disajikan pada pendapatan operasional lainnya.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah penuh, Kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI (lanjutan)

r. Perpajakan

Sejak 1 Januari 2025, Bank menghitung dan mencatat pajak penghasilan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) 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.

Pajak tangguhan diakui atas selisih antara jumlah tercatat aset dan liabilitas dalam laporan keuangan dan dasar pengenaan pajaknya (yang dikenal sebagai perbedaan temporer). Liabilitas pajak tangguhan umumnya diakui untuk seluruh perbedaan temporer yang akan mengakibatkan jumlah kena pajak dalam menentukan laba kena pajak (rugi 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 di masa depan. Setiap penyesuaian diakui dalam laba rugi.

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

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

s. Komitmen & Kontinjensi

Komitmen

Komitmen adalah ikatan atau kontrak berupa janji yang tidak dapat dibatalkan (*irrevocable*) secara sepihak dan harus dilaksanakan apabila persyaratan yang disepakati bersama dipenuhi.

Kontinjensi

Kontinjensi adalah kondisi atau situasi dengan hasil akhir berupa keuntungan atau kerugian yang baru dapat diinformasikan setelah terjadinya satu peristiwa atau lebih pada masa depan.

Estimasi kerugian komitmen dan kontinjensi dibentuk sebesar taksiran kerugiannya serta diakui sebagai beban dan liabilitas secara terpisah.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

3. KAS

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12-2024
- Kas Pusat	275.736.800	237.727.400
- Kas Cabang Haruai	175.127.200	167.246.300
- Kas Cabang Muarauiya	250.524.300	242.944.300
- Kas Cabang Kalua	152.817.900	204.778.200
Jumlah	<u>854.206.200</u>	<u>852.696.200</u>

4. PENEMPATAN PADA BANK LAIN

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12-2024
<u>Tabungan</u>		
- PT. BPD Kalimantan Selatan - 0050341000018	33.823.841.764	2.440.834.156
- PT. BPD Kalimantan Selatan - 0050341014937	173.663.311	588.120.113
- PT. BPD Kalimantan Selatan - 0050341011599	856.341.515	271.563.133
- PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk - 7132819445	892.235.808	182.156.793
- PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk - 7133777778	39.875.921	9.619.972
- PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk - 7133577232	72.709.949	102.347.538
- PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk - 024901009413535	877.228.497	891.180.528
- PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk - 024901008508531	46.274.667	745.285.625
- PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk - 459001015898538	392.944.784	259.675.308
- PT. Bank Negara Indonesia, Tbk - 0919456530	208.609.879	1.338.787.049
- PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk - 6200009614	228.390.199	784.708.360
Jumlah	<u>37.612.116.293</u>	<u>7.614.278.576</u>
<u>Deposito</u>		
- APEX	100.000.000	100.000.000
- PT Bank Muamalat	-	15.000.000.000
- PT Multidhana Bersama	4.000.000.000	6.000.000.000
- PT BPRS Berkah Gemadana	2.000.000.000	4.000.000.000
Jumlah	<u>6.100.000.000</u>	<u>25.100.000.000</u>
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain	<u>43.712.116.293</u>	<u>32.714.278.576</u>
Penyisihan Penghapusan	<u>(194.769.233)</u>	<u>(112.002.587)</u>
Jumlah Penempatan Pada Bank Lain Bersih	<u>43.517.347.060</u>	<u>32.602.275.989</u>
Tingkat Suku bunga deposito per tahun	3,00% - 6,75%	3,50% - 7,00%

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

4. PENEMPATAN PADA BANK LAIN (Lanjutan)

Klasifikasi jangka waktu penempatan deposito berjangka berdasarkan sisa umur sampai saat jatuh tempo, pada tahun 2025 dan 2024 adalah sebagai berikut :

Jenis penempatan pada bank lain deposito berjangka	31-12-2025	31-12 -2024
1 - 3 bulan	6.000.000.000	25.100.000.000
12 bulan	100.000.000	-
Jumlah	<u>6.100.000.000</u>	<u>25.100.000.000</u>

Kolektibilitas penempatan pada bank lain tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 tergolong lancar. Perubahan penyisihan penempatan pada bank lain adalah sebagai berikut :

	31-12-2025	31-12 -2024
- Saldo Awal	112.002.587	103.222.619
- Pemulihan PPAP	(56.972.074)	(66.268.395)
- Penyisihan selama tahun berjalan	139.738.719	75.048.363
Saldo Akhir Tahun	<u>194.769.233</u>	<u>112.002.587</u>

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

5. KREDIT YANG DIBERIKAN

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
a. Kredit yang diberikan	<u>101.580.602.959</u>	<u>86.415.721.284</u>
Jumlah Kredit Yang Diberikan	101.580.602.959	86.415.721.284
Provisi & Admin Pinjaman	(834.233.273)	(763.676.652)
Penyisihan Kerugian	(3.613.977.229)	(3.353.768.364)
Selisih EIR	2.611.625.090	2.644.491.151
Jumlah Bersih Kredit Yang Diberikan	<u>99.744.017.547</u>	<u>84.942.767.418</u>
b. Kolektibilitas :		
Kolektibilitas 1	98.452.160.084	82.076.285.096
Kolektibilitas 2	843.354.063	929.170.688
Kolektibilitas 3	564.279.858	170.769.086
Kolektibilitas 4	580.760.405	310.159.100
Kolektibilitas 5	3.751.673.639	2.929.337.313
Jumlah	<u>104.192.228.049</u>	<u>86.415.721.283</u>
c. Penyisihan Penghapusan Aset Produktif		
Saldo Penyisihan Awal Tahun	3.353.768.364	2.324.787.485
Pemulihan	(293.095.815)	(163.037.455)
Penyisihan Selama Tahun Berjalan	553.304.681	1.192.018.334
Jumlah	<u>3.613.977.229</u>	<u>3.353.768.364</u>

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

6. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
Agunan Yang Diambil Alih	136.266.667	136.266.667
Jumlah	<u>136.266.667</u>	<u>136.266.667</u>

Berdasarkan berita acara Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) tanggal 1 Maret 2016, BPR telah mengambilaoh jaminan kredit berupa :

- a. Segel Rumah an. Asruli Zam-Zam diagunkan an. Assyiva Maulida dengan No. 140/204/hlg./2013, dengan nilai taksasi Rp 86.500.000,-
- b. Segel Kebun Buah likasi di Desa Halong RT 03 diagunkan an. Asruli Zam-Zam dengan No. 590/12/SKT/Hlg/V/2013, dengan nilai taksasi Rp 24.766.667,-
- c. Segel Kebun Karet berlokasi di Desa Suput diagunkan an. Siti Sarah dan Cipta Maulida dengan No. Sehel 140/.4/048/Spt/PEM/2015, dengan nilai taksasi Rp 25.000.000,-

7. PENDAPATAN BUNGA YANG AKAN DITERIMA

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
- Pendapatan Bunga yang Akan Diterima - Kredit	595.841.048	535.880.594
Jumlah	<u>595.841.048</u>	<u>535.880.594</u>

8. ASET TETAP

Terdiri dari:

2025	Saldo Awal 1 Jan 2025	Mutasi 2025		Saldo Akhir 31 Des 2025
		Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan:				
- Bangunan	710.453.900	-	-	710.453.900
- Kendaraan	855.991.000	-	-	855.991.000
- Inventaris	1.457.749.560	108.862.600	-	1.566.612.160
J u m l a h	<u>3.024.194.460</u>	<u>108.862.600</u>	<u>-</u>	<u>3.133.057.060</u>
Akumulasi Penyusutan:				
- Bangunan	533.898.949	48.606.287	-	582.505.234
- Kendaraan	665.795.117	45.822.224	-	711.617.341
- Inventaris	1.204.858.563	115.244.963	-	1.320.103.526
J u m l a h	<u>2.404.552.628</u>	<u>209.673.474</u>	<u>-</u>	<u>2.614.226.101</u>
Nilai Buku:	<u>619.641.832</u>			<u>518.830.959</u>

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

8. ASET TETAP (Lanjutan)

2024	Saldo Awal 1 Jan 2024	Mutasi 2024 Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31 Des 2024
Harga Perolehan:				
- Bangunan	710.453.900	-	-	710.453.900
- Kendaraan	855.991.000	-	-	855.991.000
- Inventaris	1.288.657.060	169.092.500	-	1.457.749.560
J u m l a h	2.855.101.960	169.092.500	-	3.024.194.460
Akumulasi Penyusutan:				
- Kendaraan	485.147.837	48.751.113	-	533.898.949
- Kendaraan	612.437.617	53.357.500	-	665.795.117
- Inventaris	1.068.784.344	136.074.220	-	1.204.858.563
J u m l a h	2.166.369.797	238.182.832	-	2.404.552.628
Nilai Buku:	688.732.163			619.641.832

Daftar rincian aset tetap dan perhitungan penyusutan dapat dilihat pada lampiran I

9. ASET TIDAK BERWUJUD

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
- Harga Perolehan	615.176.138	615.176.138
- Amortisasi	(497.071.421)	(447.542.689)
Jumlah	118.104.717	167.633.449

Daftar rincian aset tidak berwujud dan perhitungan amortisasi dapat dilihat pada lampiran II.

10. ASET LAIN - LAIN

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
- Bunga Dibayar dimuka	980.916.663	980.500.000
- Sewa Dibayar diMuka	33.308.000	56.100.000
- Dep. Rek. Pelayanan PDAM	1.809.700	839.100
- Biaya Dibayar dimuka	9.500.000	19.002.500
- Piutang Klaim Asuransi	-	34.530.700
Jumlah	1.025.534.363	1.090.972.300

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

11. LIABILITAS SEGERA

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
- Pajak Penghasilan Pasal 4 ayat 2	395.674.515	238.716.958
- Pajak Penghasilan Pasal 21	9.623.893	36.602.869
- Pajak Penghasilan Pasal 25 Masa Desember	-	36.662.556
- Titipan Asuransi	-	269.593.217
- Kewajiban TTPN	27.000.000	37.711.270
- Kewajiban Yag Harus Segera Dibayar	1.067.391	-
- Titipan Kredit Tabalong Smart	100.225	-
Jumlah	<u>433.466.024</u>	<u>619.286.871</u>

12. LIABILITAS BUNGA BUNGA

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
- Beban Bunga Deposito Akrua	118.567.659	114.798.378
Jumlah	<u>118.567.659</u>	<u>114.798.378</u>

13. PERPAJAKAN

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
a. Liabilitas Pajak :		
- Utang Pajak PPH 29	254.292.810	228.961.233
Jumlah	<u>254.292.810</u>	<u>228.961.233</u>
b. Perhitungan Pajak Penghasilan Badan		
Perhitungan Pajak Penghasilan Badan Terhutang tahun 2025 dan 2024, PT. BPR Tabalong Bersinar Perseroda :		
	31-12-2025	31-12 -2024
- Laba Sebelum Pajak Tahun 2025 dan 2024	1.118.831.666	1.869.999.144
	<u>1.118.831.666</u>	<u>1.869.999.144</u>
- Koreksi Fiskal		
- Pendapatan Tabungan	(93.444.110)	(141.611.597)
- Beban Admin	5.952.479	9.588.862
- Beban Non Operasional - Lainnya	189.843.825	106.899.907
Beda Waktu		
- CKPN Kredit	229.216.363	-
- CKPN ABA	82.766.646	-
- Penghasilan Kena Pajak	<u>1.533.166.869</u>	<u>1.844.876.316</u>
Dasar Pengenaan Pajak (DPP) Pembulatan	1.533.166.000	1.844.876.000

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

13. PERPAJAKAN (Lanjutan)

Perhitungan Pajak Tahun 2025 dan 2024 :

Tahun 2025

- Fasilitas (Tarif 11%): Penghasilan kena pajak dari bagian peredaran bruto yang memperoleh fasilitas:

$$\frac{4.800.000.000}{13.269.875.644} \times 1.533.166.000 = 554.579.184$$

$$11\% \times 554.579.184 = 61.003.710$$

- Tanpa Fasilitas (Tarif 22%): Penghasilan kena pajak dari bagian peredaran bruto yang tidak

$$1.533.166.000 - 554.579.184 = 978.586.816$$

$$22\% \times 978.586.816 = 215.289.100$$

Tahun 2024

- Fasilitas (Tarif 11%) : Penghasilan kena pajak dari bagian peredaran bruto yang memperoleh fasilitas:

$$\frac{4.800.000.000}{12.882.355.718} \times 1.844.876.000 = 687.405.704$$

$$11\% \times 687.405.704 = 75.614.627$$

- Tanpa Fasilitas (Tarif 22%) : Penghasilan kena pajak dari bagian peredaran bruto yang tidak

$$1.844.876.000 - 687.405.704 = 1.157.470.296$$

$$22\% \times 1.157.470.296 = 254.643.465$$

Total Pajak Badan:	276.292.810	330.258.093
--------------------	-------------	-------------

- PPh yang telah dibayarkan

- Tahun 2025 (Termasuk Desember diakrual kan)	22.000.000	-
- Tahun 2024 (Termasuk Desember diakrual kan)	-	101.296.860

Kurang (lebih) bayar

	254.292.810	228.961.233
--	--------------------	--------------------

Berdasarkan *self-assessment system*, Bank menghitung, membayar, dan melaporkan sendiri kewajiban perpajakan. Kantor Pajak berwenang untuk melakukan pemeriksaan atas kewajiban perpajakan tersebut dalam kurun waktu 5 tahun setelah tanggal laporan. Hutang pajak atau kurang bayar dapat berbeda dengan laporan keuangan yang saat ini diselesaikan jika terdapat koresksi dari fiskus pajak.

c. Pajak Tangguhan

Rincian Aset (liabilitas) Pajak Tangguhan adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2024	Dikreditkan (dibebankan) ke laporan laba rugi	31 Desember 2025
Aset (liabilitas) Pajak Tangguhan			
- CKPN Kredit	190.641.649	50.427.600	241.069.249
- CKPN ABA	1.931.593	18.208.662	20.140.255
Jumlah	192.573.242	68.636.262	261.209.504

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

14. SIMPANAN DARI NASABAH

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
a. Berdasarkan jenisnya simpanan nasabah terdiri dari :		
Tabungan:		
Pihak terkait	-	
Pihak tidak terkait	45.550.579.315	40.448.282.077
Jumlah tabungan	45.550.579.315	40.448.282.077
Deposito Berjangka:		
Pihak terkait	340.000.000	200.000.000
Pihak tidak terkait	40.448.700.000	37.620.500.000
Jumlah deposito Berjangka	40.788.700.000	37.820.500.000
Jumlah Simpanan Nasabah	86.339.279.315	78.268.782.077
b. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun:		
Tabungan	1,00% - 1,50%	1,00% - 1,50%
Deposito berjangka	5,00% - 6,00%	5,00% - 6,00%
c. Klasifikasi deposito berdasarkan jangka waktu		
- Jangka Waktu 1 Bulan		14.236.700.000
- Jangka Waktu 3 Bulan		1.915.000.000
- Jangka Waktu 6 Bulan		225.000.000
- Jangka Waktu 12 Bulan		24.412.000.000
Jumlah		40.788.700.000

15. SIMPANAN DARI BANK LAIN

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
Tabungan	17.839.578	17.670.605
Jumlah	17.839.578	17.670.605

16. LIABILITAS IMBALAN KERJA

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
Imbalan Pasca Kerja	338.228.990	420.359.499
Jumlah	338.228.990	420.359.499

Manajemen Bank berpendapat bahwa pencadangan imbalan pasca kerja tersebut cukup untuk membayar pesangon karyawan sebagai komitmen Bank atas pemenuhan ketentuan undang-undang No. 6 Tahun 2023 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun 2022 Tentang Cipta Kerja Menjadi Undang-Undang, yang teknisnya sampai dengan saat ini masih menunggu peraturan pemerintah secara menyeluruh. Besaran pencadangan tersebut merupakan estimasi akuntansi sesuai ketentuan yang ada, besaran cadangan imbalan pasca kerja dapat berbeda dengan yang diperhitungkan oleh Aktuaris Publik.

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

17. LIABILITAS LAIN-LAIN

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
- Angsuran Kredit yang Belum dibukukan	2.460.000	2.798.771
- Dana Pembinaan Pemkab Tabalong	4.141.854	4.141.854
- Dana Pembinaan Pemprov Kalsel	104.832	1.509.432
- Dana Pembinaan PT Bank Kalsel	11.626.978	10.222.378
- BPJS Tenaga Kerja	1.499.076	-
- Dana CSR	-	20.507.993
Jumlah	19.832.740	39.180.428

18. MODAL DISETOR

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
- Modal Dasar	60.000.000.000	60.000.000.000
- Modal Yang Belum Disetor	(25.000.000.000)	(25.000.000.000)
Jumlah	35.000.000.000	35.000.000.000

19. PENDAPATAN BUNGA

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
Bunga Kredit Yang Diberikan	10.979.779.602	12.531.953.646
Bunga dari Bank Lain		
- Tabungan	93.444.110	141.611.597
- Bunga Deposito	928.253.268	1.558.175.644
Pendapatan Provisi dan Transaksi Kredit		
- Provisi	383.558.417	282.362.218
- Provisi - Gerbang Emas	68.354.839	91.210.431
Pendapatan Lain Jasa Transaksi		
- Pendapatan MAP Kredit	115.000	185.000
- Pelunasan Kredit Belum Jatuh Tempo	172.094.843	201.728.249
- Pendapatan Administrasi	106.935.000	27.420.000
Jumlah	12.732.535.079	14.834.646.786

20. BEBAN BUNGA

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
- Beban Bunga Tabungan	519.037.949	486.989.683
- Deposito Berjangka	181.091.700	190.138.300
- Bunga Deposito Perorangan	2.253.064.284	2.190.151.008
- Beban Bunga Penjaminan LPS	159.875.958	154.374.649
- Beban Bunga Simpanan bank Lain	349.827	336.727
Jumlah	3.113.419.718	3.021.990.367

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

21. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
- Pemulihan PPAP	350.067.889	229.305.850
- Pendapatan Kredit Hapus Buku	125.252.297	395.990.581
- Pendapatan Tutup Tabungan	900.000	1.260.000
- Sisa TR Tabungan	10.191	4.585
- Adm Tabungan	575.000	555.000
- Fee Asuransi Lainnya	41.100.863	50.760.089
- Fee Komisi PLN Dan PDAM adm	1.505.764	5.778.925
- Pendapatan Operasional Lainnya	280.000	220.000
Jumlah	<u>519.692.005</u>	<u>683.875.030</u>

22. BEBAN PENYISIHAN KERUGIAN/PENYUSUTAN

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
Beban Penyisihan Kerugian		
- Biaya Penghapusan AP Kredit	553.304.681	1.192.018.334
- Biaya Penghapusan AP ABA	139.738.719	75.048.363
Beban Penyusutan Aset Tetap		
- Penyusutan Inventaris	115.245.034	136.074.220
- Amortisasi aset tidak berwujud	49.528.732	47.489.868
- Penyusutan Gedung	48.606.287	48.751.113
- Penyusutan Kendaraan	45.822.225	53.357.500
Jumlah	<u>952.245.678</u>	<u>1.552.739.397</u>

23. BEBAN PEMASARAN

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
- Iklan dan Percetakan Promosi	41.873.000	44.670.500
Jumlah	<u>41.873.000</u>	<u>44.670.500</u>

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

24. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
Beban Gaji dan Upah		
- Gaji Direktur Utama	335.388.492	285.849.432
- Gaji Direktur	276.958.829	467.764.379
- Gaji Pegawai	3.486.083.135	2.852.145.081
- Gaji Capeg	394.259.154	117.523.565
- THR	31.280.000	357.930.411
- Pakaian Dinas	112.935.550	17.515.000
- Bekal Cuti	401.902.865	130.747.380
- Jasa Pengabdian Direksi	355.447.029	-
- Intensif Pencapaian Target	129.866.053	729.798.482
- Penghargaan Pegawai	34.283.928	-
- Jaminan Sosial Tenaga Kerja	379.734.425	336.962.578
- Jasa Penagihan Angsuran Kredit	296.586.758	243.681.817
- Biaya Tenaga Kerja Lainnya	-	1.810.500
- Beban Horium Gaji dewan Pengawas	296.966.985	275.818.616
- Beban Honorium Gaji Honoror	155.516.763	110.684.272
Beban Pendidikan dan Pelatihan		
- Beban Pendidikan Pelatihan	268.917.500	104.849.000
Beban Sewa		
- Gedung Kantor	89.408.000	103.850.000
Beban Barang dan Jasa		
- Biaya Materai	1.780.000	1.798.000
- Listrik & Air	58.219.279	78.060.196
- Alat Tulis Kantor	31.663.500	21.695.000
- Telp/Hp/Fax	213.000	489.500
- Fotocopy	1.498.000	1.712.400
- Konsumsi	63.231.000	60.007.500
- Tinta Komputer / Pita	1.331.000	1.648.000
- Percetakan	83.118.500	37.397.000
- SPJ Daerah	102.900.000	88.800.000
- By Pertemuan/Rapat Rups LB	122.091.500	55.898.900
- By BBM/Premium	80.226.500	83.599.000
- Beban Kirim Laporan	784.300	1.253.500
- Biaya internet	46.986.374	46.073.866
- Biaya Jasa Audit	18.005.000	19.430.000
- Biaya Barang Dan Jasa Lainnya	73.029.360	27.553.800
Beban Pemeliharaan & Perbaikan		
- Beban Pemeliharaan / Perbaiakan Kendaraan	22.182.000	20.419.680
- Beban Pemeliharaan / Perbaiakan Inventaris	8.325.300	10.382.500
- Beban Pemeliharaan / Perbaiakan ATB	14.760.000	4.800.000
Beban Pajak-Pajak		
- Pajak Bumi dan Bangunan	246.500	131.300
- Pajak Kendaraan Bermotor	7.905.400	8.434.600
Jumlah	<u>7.784.031.978</u>	<u>6.706.515.255</u>

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

25. BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
- Biaya Administrasi	5.952.479	9.588.862
- Beban Lain-Lain	63.677.300	64.093.725
Jumlah	<u>69.629.779</u>	<u>73.682.587</u>

26. PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

Terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
Pendapatan Non Operasional		
- Pendapatan Non Operasional	17.648.560	1.492.359
	<u>17.648.560</u>	<u>1.492.359</u>
Beban Non Operasional		
- Beban Non Operasional	189.843.825	106.899.907
	<u>189.843.825</u>	<u>106.899.907</u>
Jumlah	<u>(172.195.265)</u>	<u>(105.407.548)</u>

27. KOMITMEN DAN KONTINJENSI

Komitmen dan Kontinjensi terdiri dari:

	31-12-2025	31-12 -2024
KOMITMEN		
- Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum ditarik	-	-
- Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
KONTINJENSI		
Pendapatan bunga dalam penyelesaian :		
- Bunga Kredit yang diberikan	1.722.743.611	1.340.690.660
Aktiva produktif hapus buku:		
- Kredit yang Diberikan	9.357.195.132	9.473.945.470
- Pendapatan Bunga atas Kredit yang dihapusbuku	5.611.249.872	5.612.565.872
Jumlah	<u>16.691.188.615</u>	<u>16.427.202.002</u>

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025 DAN 31 DESEMBER 2024
(Dinyatakan dalam rupiah, Kecuali dinyatakan lain)

28. DAMPAK PENERAPAN SAK EP

Per 1 Januari 2025 terdapat perubahan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) yang semula Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP) menjadi Entitas Privat (EP). Manajemen Bank menggunakan metode retrospektif yang dipakai dalam menerapkan dampak konversi perubahan SAK pada laporan keuangan. Dampak Penyesuaian atas penerapan SAK EP diakui secara langsung pada komponen ekuitas Per 1 Januari 2025, sebagai berikut:

Saldo 31 Desember 2024	Sebelum SAK EP	Setelah SAK EP	Perubahan
- KYD - Pokok	84.973.705.383	87.618.196.534	2.644.491.151
- KYD - Provisi	(756.843.958)	(763.676.652)	(6.832.694)
- KYD - CKPN	(2.859.626.925)	(3.353.768.364)	(494.141.439)
- Aset pajak tangguhan	-	192.573.242	192.573.242
- Pendapatan bunga KYD	9.887.462.496	12.531.953.646	2.644.491.151
- Pendapatan provisi	380.405.343	373.572.649	(6.832.694)
- Beban CKPN KYD	697.876.895	1.192.018.334	494.141.439
- Penghasilan pajak tangguhan	-	192.573.242,43	192.573.242

29. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen bank bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2025 yang diselesaikan pada tanggal 17 April 2026.

PT. BPR TABALONG BERSINAR PERSERODA
DAFTAR RINCIAN ASET TETAP DAN PERHITUNGAN PENYUSUTAN
Per 31 Desember 2025

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Harga Perolehan	Mutasi 2025		Harga Perolehan	Akm. Peny	Beban Peny. Per 31 Des 2025		Ak. Peny	Nilai Buku
					Per 31 Des 2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2025	Per 31 Des 2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2025	Per 31 Des 2025
I.	Bangunan												
1	PAPAN NAMA KANTOR	18-02-2016	10%	10	3.250.000	-	-	3.250.000	2.898.800	325.000	-	3.223.800	26.200
2	PINTU KANTOR	10-03-2019	10%	10	8.325.000	-	-	8.325.000	4.856.650	832.500	-	5.689.150	2.635.850
3	TEMPAT PARKIR	05-02-2020	10%	10	5.440.600	-	-	5.440.600	2.675.270	544.060	-	3.219.330	2.221.270
4	GEDUNG KANTOR	29-05-2002	10%	10	12.439.000	-	-	12.439.000	12.438.999	-	-	12.438.999	1
5	TEMPAT PARKIR	10-11-2003	10%	10	1.435.000	-	-	1.435.000	1.434.999	-	-	1.434.999	1
6	PAGAR BPR M.UYA	16-09-2005	10%	10	33.808.000	-	-	33.808.000	33.807.999	-	-	33.807.999	1
7	GEDUNG KANTOR	31-10-2006	5%	20	138.382.050	-	-	138.382.050	126.274.962	6.919.103	-	133.194.064	5.187.986
8	GUDANG KANTOR	05-05-2010	5%	20	32.207.000	-	-	32.207.000	23.618.975	1.610.350	-	25.229.325	6.977.675
9	Gedung Kantor	20-02-1997	10%	10	5.000.000	-	-	5.000.000	4.999.999	-	-	4.999.999	1
10	Bangunan Gedung Kantor Baru	14-08-2018	10%	10	248.081.500	-	-	248.081.500	159.186.875	24.808.150	-	183.995.025	64.086.475
11	Bangunan Halaman Pagar kantor	13-12-2018	10%	10	53.979.000	-	-	53.979.000	32.838.650	5.397.900	-	38.236.550	15.742.450
12	Sekat Ruangan kantor	13-12-2018	10%	10	44.500.000	-	-	44.500.000	27.072.100	4.450.000	-	31.522.100	12.977.900
13	GEDUNG KANTOR	03-02-1997	5%	20	5.000.000	-	-	5.000.000	4.999.999	-	-	4.999.999	1
14	TAMBAHAN GEDUNG KANTOR	03-09-2001	5%	20	33.525.750	-	-	33.525.750	33.525.749	-	-	33.525.749	1
15	PEMBUATAN PAGAR KANTOR	07-11-2005	5%	20	16.235.000	-	-	16.235.000	15.568.075	666.924	-	16.234.999	1
16	TAMBAHAN GEDUNG KANTOR Ke 2	31-10-2009	5%	20	9.464.000	-	-	9.464.000	7.224.900	473.200	-	7.698.100	1.765.900
17	REHAP GEDUNG KANTOR	31-05-2012	5%	20	51.582.000	-	-	51.582.000	32.675.950	2.579.100	-	35.255.050	16.326.950
18	PEMBUATAN KANOPI SAMPING KAN	27-03-2017	100%	1	5.500.000	-	-	5.500.000	5.499.999	-	-	5.499.999	1
19	PEMBUATAN LANTAI JEMBATAN KAN	04-07-2017	100%	1	2.300.000	-	-	2.300.000	2.299.999	-	-	2.299.999	1
	Jumlah Bangunan				710.453.900	-	-	710.453.900	533.898.948	48.606.287	-	582.505.235	127.948.665
II.	Kendaraan												
1	SUPRA X DA 2055 HB	'26-05-2009	13%	8	16.450.000	-	-	16.450.000	16.449.999	-	-	16.449.999	1
2	BELI ALAT MOBIL AVANZA 1	'12-01-2015	100%	1	27.460.000	-	-	27.460.000	27.459.999	-	-	27.459.999	1
3	HONDA CB VERZA CW	'09-07-2021	25%	4	21.021.000	-	-	21.021.000	18.393.375	2.627.625	-	21.021.000	-
4	VARIO 125 CBS (HY4)	'09-07-2021	25%	4	20.906.000	-	-	20.906.000	18.292.750	2.613.250	-	20.906.000	-
5	MOBIL TOYOTA RUSH 1.5 GR WARNA	'30-11-2021	13%	8	286.028.000	-	-	286.028.000	113.219.417	35.753.500	-	148.972.917	137.055.083
6	BELI ALAT MOBIL AVANZA 2	'31-12-2015	100%	1	19.210.000	-	-	19.210.000	19.209.999	-	-	19.209.999	1
7	MOBIL AVANZA	'26-03-2008	13%	8	137.750.000	-	-	137.750.000	137.749.999	-	-	137.749.999	1
8	SEPEDA MOTOR YUPITER MX	'21-03-2011	25%	4	32.700.000	-	-	32.700.000	32.699.998	-	-	32.699.998	2
9	SEPEDA MOTOR YAMAHA MIO	'14-03-2012	25%	4	12.300.000	-	-	12.300.000	12.299.999	-	-	12.299.999	1
10	YAMAHA YUPITER MX	'14-03-2012	25%	4	16.300.000	-	-	16.300.000	16.299.999	-	-	16.299.999	1
11	SEPEDA MOTOR HONDA BEAT	'24-03-2014	25%	4	11.425.000	-	-	11.425.000	11.424.999	-	-	11.424.999	1
12	SEPEDA MOTOR HONDA VERZA CB	'17-05-2018	25%	4	20.175.000	-	-	20.175.000	20.174.999	-	-	20.174.999	1
13	Mobil Avanza	'04-06-2009	13%	8	162.250.000	-	-	162.250.000	162.249.999	-	-	162.249.999	1
14	Sepeda motor Mio Soul Hijau	'14-03-2012	25%	4	14.300.000	-	-	14.300.000	14.299.999	-	-	14.299.999	1
15	Sepeda motor Yamaha Verza	'18-11-2015	25%	4	19.227.000	-	-	19.227.000	19.226.999	-	-	19.226.999	1
16	BELI VERZA 150	'03-02-2017	13%	8	20.000.000	-	-	20.000.000	19.794.400	205.599	-	19.999.999	1
17	BELI BEAT SPORTY CBSI	'21-08-2023	25%	4	18.489.000	-	-	18.489.000	6.548.188	4.622.250	-	11.170.438	7.318.563
	Jumlah Kendaraan				855.991.000	-	-	855.991.000	665.795.116	45.822.224	-	711.617.340	144.373.660

PT. BPR TABALONG BERSINAR PERSERODA
DAFTAR RINCIAN ASET TETAP DAN PERHITUNGAN PENYUSUTAN
Per 31 Desember 2025

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Harga Perolehan	Mutasi 2025		Harga Perolehan	Akm. Peny	Beban Peny. Per 31 Des 2025		Ak. Peny	Nilai Buku
					Per 31 Des 2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2025	Per 31 Des 2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2025	Per 31 Des 2025
III.	Inventaris												
1	WIRELESS ADVANCED	'14-08-2020	25%	4	1.050.000	-	-	1.050.000	1.049.999	-	-	1.049.999	1
2	PERLENGKAPAN INTERNET KANTOR	'31-07-2020	25%	4	7.000.000	-	-	7.000.000	6.999.999	-	-	6.999.999	1
3	PERALATAN INSTALASI LISTRIK KAN	'31-07-2020	25%	4	7.762.500	-	-	7.762.500	7.762.499	-	-	7.762.499	1
4	PENINGKATAN DAYA LISTRIK 10600	'31-07-2020	25%	4	9.500.000	-	-	9.500.000	9.499.999	-	-	9.499.999	1
5	4 UNIT AC PANASONIC 1/2 PK	'31-07-2020	25%	4	15.320.000	-	-	15.320.000	15.319.999	-	-	15.319.999	1
6	PENAMBAHAN ALAT INSTALASI LISTRIK	'31-07-2020	25%	4	2.402.000	-	-	2.402.000	2.401.999	-	-	2.401.999	1
7	PEMASANGAN INSTALASI LISTRIK	'31-07-2020	25%	4	4.400.000	-	-	4.400.000	4.399.999	-	-	4.399.999	1
8	1 SET SERVER INDUK	'31-07-2020	25%	4	40.536.400	-	-	40.536.400	40.536.399	-	-	40.536.399	1
9	ALAT KONEKSI INTERNET BPR UYA	'31-07-2020	25%	4	11.900.000	-	-	11.900.000	11.899.999	-	-	11.899.999	1
10	6 UNIT CCTV KANTOR TANJUNG	'31-07-2020	25%	4	7.225.000	-	-	7.225.000	7.224.999	-	-	7.224.999	1
11	MIKROTIK UNTUK SERVER	'31-07-2020	25%	4	4.200.000	-	-	4.200.000	4.199.999	-	-	4.199.999	1
12	1 SET GORDEN UNTUK KANTOR TAN	'31-07-2020	25%	4	19.805.000	-	-	19.805.000	19.804.999	-	-	19.804.999	1
13	8BH SOFA TUNGGU DAN 2BH RAK B	'31-07-2020	25%	4	15.200.000	-	-	15.200.000	15.199.999	-	-	15.199.999	1
14	BACKDROP TELLER KANTOR PUSAT	'31-07-2020	25%	4	16.600.000	-	-	16.600.000	16.599.999	-	-	16.599.999	1
15	1 PRINTER EPSON L5190	'30-07-2020	25%	4	4.280.000	-	-	4.280.000	4.279.999	-	-	4.279.999	1
16	MONITOR SERVER DAN WIFI	'30-07-2020	25%	4	1.325.000	-	-	1.325.000	1.324.999	-	-	1.324.999	1
17	1 MEJA PARTISI 5 KURSI 3 MEJA DIR	'30-07-2020	25%	4	19.500.000	-	-	19.500.000	19.499.999	-	-	19.499.999	1
18	PRINTER BLUETOOTH PORTABLE	'31-07-2020	25%	4	7.946.300	-	-	7.946.300	7.946.299	-	-	7.946.299	1
19	1 SET MEBEL UNTUK KANTOR	'30-07-2020	13%	8	68.500.000	-	-	68.500.000	38.531.250	8.562.500	-	47.093.750	21.406.250
20	6 UNIT AC PANASONIC	'30-07-2020	13%	8	21.000.000	-	-	21.000.000	11.812.500	2.625.000	-	14.437.500	6.562.500
21	25 BH KURSI KANTOR	'30-07-2020	25%	4	6.300.000	-	-	6.300.000	6.299.999	-	-	6.299.999	1
22	PROYEKTOR INFOCUS 114XV X	'08-09-2020	25%	4	6.288.000	-	-	6.288.000	6.287.999	-	-	6.287.999	1
23	4 UNIT HP OPPO A12	'16-11-2020	25%	4	7.400.000	-	-	7.400.000	7.399.999	-	-	7.399.999	1
24	RAK ARSIP 5 BUAH	'18-11-2020	25%	4	1.375.000	-	-	1.375.000	1.374.999	-	-	1.374.999	1
25	MIKROTIK LHG DAN SZT	'26-01-2021	25%	4	4.800.000	-	-	4.800.000	4.799.999	-	-	4.799.999	1
26	3 UNIT PRINTER EPSON PLQ 20	'29-01-2021	25%	4	15.851.010	-	-	15.851.010	15.851.010	-	-	15.851.010	1
27	PERALATAN INSTALASI LISTRIK	'02-02-2021	25%	4	1.197.000	-	-	1.197.000	1.172.062	24.937	-	1.196.999	1
28	1 SET ALAT TAMBAHAN SERVER PER	'19-03-2021	25%	4	5.750.000	-	-	5.750.000	5.510.417	239.582	-	5.749.999	1
29	1 PRINTER EPSON L3110	'09-06-2021	25%	4	2.300.000	-	-	2.300.000	2.060.417	239.583	-	2.300.000	0
30	TIANG TEMPAT SPANDUK	'29-06-2021	25%	4	1.630.000	-	-	1.630.000	1.460.208	169.792	-	1.630.000	0
31	LAPTOP DELL LATITUDE 3410 BLACK	'12-07-2021	25%	4	9.759.000	-	-	9.759.000	8.539.125	1.219.875	-	9.759.000	-
32	KOTAK TABUNGAN 100 BUAH TH V	'23-07-2021	25%	4	6.000.000	-	-	6.000.000	5.250.000	750.000	-	6.000.000	-
33	LAPTOP ACER ASPIRE 5	'13-01-2022	25%	4	8.850.000	-	-	8.850.000	6.637.500	2.212.500	-	8.850.000	-
34	DEKSTOP PC ASPIRE C22-165	'02-02-2022	25%	4	8.700.000	-	-	8.700.000	6.343.750	2.175.000	-	8.518.750	181.250
35	PRINTER EPSON PLQ-20	'22-03-2022	25%	4	9.500.000	-	-	9.500.000	6.729.167	2.375.000	-	9.104.167	395.833
36	PEMBELIAN MIKROTIK SERVER	'06-06-2022	25%	4	2.600.000	-	-	2.600.000	1.679.167	650.000	-	2.329.167	270.833
37	MIKROTIK RB 1100 UNTUK SERVER	'20-06-2022	25%	4	6.100.000	-	-	6.100.000	3.939.583	1.525.000	-	5.464.583	635.417
38	UPS PROLINK IPS 2400	'01-07-2022	25%	4	3.400.000	-	-	3.400.000	2.125.000	850.000	-	2.975.000	425.000
39	CASH BOX MERK TOPAS	'07-07-2022	25%	4	1.450.000	-	-	1.450.000	906.250	362.500	-	1.268.750	181.250
40	BRANKAS BESAR	'15-07-2022	25%	4	14.500.000	-	-	14.500.000	9.062.500	3.625.000	-	12.687.500	1.812.500

PT. BPR TABALONG BERSINAR PERSERODA
DAFTAR RINCIAN ASET TETAP DAN PERHITUNGAN PENYUSUTAN
Per 31 Desember 2025

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Harga Perolehan	Mutasi 2025		Harga Perolehan	Akm. Peny	Beban Peny. Per 31 Des 2025		Ak. Peny	Nilai Buku
					Per 31 Des 2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2025	Per 31 Des 2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2025	Per 31 Des 2025
41	PC CORE I5 TELLER	'24-11-2022	25%	4	5.500.000	-	-	5.500.000	2.979.167	1.375.000	-	4.354.167	1.145.833
42	LEMARI ES SHARP 182 HS	'01-12-2022	25%	4	1.800.000	-	-	1.800.000	937.500	450.000	-	1.387.500	412.500
43	LAPTOP ACER CORE I7 RAM 16	'26-12-2022	25%	4	12.200.000	-	-	12.200.000	6.354.167	3.050.000	-	9.404.167	2.795.833
44	SATU SET PC CORE I5	'23-05-2023	25%	4	9.300.000	-	-	9.300.000	3.875.000	2.325.000	-	6.200.000	3.100.000
45	MONITOR LG 19 INCH	'12-06-2023	25%	4	1.250.000	-	-	1.250.000	494.792	312.500	-	807.292	442.708
46	LED MONITOR DAHUA 19 INCH	'18-09-2023	25%	4	1.360.000	-	-	1.360.000	453.333	340.000	-	793.333	566.667
47	MESIN PENGHANCUR KERTAS	'27-11-2023	25%	4	4.128.000	-	-	4.128.000	1.204.000	1.032.000	-	2.236.000	1.892.000
48	KURSI PUTAR DIREKTUR	'12-01-2009	25%	4	750.000	-	-	750.000	749.999	-	-	749.999	1
49	LEMARI ARSIP	'12-01-2009	25%	4	1.500.000	-	-	1.500.000	1.499.999	-	-	1.499.999	1
50	KURSI SOFA 123	'12-01-2009	25%	4	4.300.000	-	-	4.300.000	4.299.999	-	-	4.299.999	1
51	KURSI PUTAR	'16-06-2009	25%	4	975.000	-	-	975.000	974.999	-	-	974.999	1
52	TAMBAHAN ALAT SERVER UTAMA	'05-02-2018	25%	4	6.350.000	-	-	6.350.000	6.349.999	-	-	6.349.999	1
53	KOTAK TABUNGAN 100 BUAH TH I	'18-02-2019	25%	4	6.000.000	-	-	6.000.000	5.999.999	-	-	5.999.999	1
54	PRINTER CANON IP 2770	'05-03-2019	25%	4	655.000	-	-	655.000	654.999	-	-	654.999	1
55	PRINTER EPSON PLQ 20	'25-03-2019	25%	4	7.750.000	-	-	7.750.000	7.749.999	-	-	7.749.999	1
56	BIO FENGER/PENJERPRINT	'25-03-2019	25%	4	690.000	-	-	690.000	689.999	-	-	689.999	1
57	PC COMPUTER TANJUNG	'27-03-2019	25%	4	2.540.000	-	-	2.540.000	2.539.999	-	-	2.539.999	1
58	KOTAK TABUNGAN 100 BUAH TH II	'16-04-2019	25%	4	7.000.000	-	-	7.000.000	6.999.999	-	-	6.999.999	1
59	LIPTOP ASUS PE AUDIT	'22-05-2019	25%	4	11.650.000	-	-	11.650.000	11.649.999	-	-	11.649.999	1
60	KOTAK TABUNGAN 200 BH TH III	'27-05-2019	25%	4	13.000.000	-	-	13.000.000	12.999.999	-	-	12.999.999	1
61	SECURE LD 22A MONEY COUNT	'06-08-2019	25%	4	2.427.800	-	-	2.427.800	2.427.799	-	-	2.427.799	1
62	PEMBUATAN 1 SET SITE KM 68	'08-08-2019	25%	4	8.000.000	-	-	8.000.000	7.999.999	-	-	7.999.999	1
63	KOTAK TABUNGAN 150 BH TH IV	'29-08-2019	25%	4	10.500.000	-	-	10.500.000	10.499.999	-	-	10.499.999	1
64	GENSET YAMAHA EF 7200 E	'08-01-2018	25%	4	15.000.000	-	-	15.000.000	15.000.000	-	-	15.000.000	-
65	CCTV BARU 6 MATA	'09-03-2020	25%	4	3.685.000	-	-	3.685.000	3.684.999	-	-	3.684.999	1
66	CPU IMPERTEK/ UPS	'09-03-2020	25%	4	4.100.000	-	-	4.100.000	4.099.999	-	-	4.099.999	1
67	UPS 5000 A	'28-02-2020	25%	4	5.300.000	-	-	5.300.000	5.299.999	-	-	5.299.999	1
68	STIKER LOGO BPR	'07-07-2020	25%	4	5.555.400	-	-	5.555.400	5.555.399	-	-	5.555.399	1
69	PRINTER CANON MP 287	'07-07-2020	25%	4	2.060.000	-	-	2.060.000	2.059.998	-	-	2.059.998	2
70	PINTU KHASANAH/BRANKAS	'06-01-2009	13%	8	37.884.000	-	-	37.884.000	37.883.999	-	-	37.883.999	1
71	MESIN HITUNG	'05-05-2009	25%	4	27.500.000	-	-	27.500.000	27.499.999	-	-	27.499.999	1
72	AC	'09-12-2010	100%	1	9.900.000	-	-	9.900.000	9.899.999	-	-	9.899.999	1
73	MEJA TELLER/KASIR	'31-12-2010	13%	8	12.000.000	-	-	12.000.000	11.999.999	-	-	11.999.999	1
74	CCTV & TV	'20-02-2011	25%	4	10.450.000	-	-	10.450.000	10.449.999	-	-	10.449.999	1
75	CPU	'04-04-2011	25%	4	2.500.000	-	-	2.500.000	2.499.999	-	-	2.499.999	1
76	PRINTER (EPSON L x 310)	'05-08-2013	25%	4	1.900.000	-	-	1.900.000	1.899.999	-	-	1.899.999	1
77	CPU	'22-09-2013	25%	4	4.300.000	-	-	4.300.000	4.299.999	-	-	4.299.999	1
78	FINGER SCAN KRISBOW	'14-02-2016	25%	4	2.098.900	-	-	2.098.900	2.098.899	-	-	2.098.899	1
79	PRINTER EPOSN L220 DAN UPS	'25-08-2016	25%	4	3.200.000	-	-	3.200.000	3.199.999	-	-	3.199.999	1
80	LEMARI ARSIP	'06-04-2017	13%	8	12.000.000	-	-	12.000.000	11.625.000	375.000	-	12.000.000	-
81	PC ALL IN ONE LENOVO PLUS 4 GB	'09-07-2018	25%	4	9.700.000	-	-	9.700.000	9.699.999	-	-	9.699.999	1

PT. BPR TABALONG BERSINAR PERSERODA
DAFTAR RINCIAN ASET TETAP DAN PERHITUNGAN PENYUSUTAN
Per 31 Desember 2025

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Harga Perolehan	Mutasi 2025		Harga Perolehan	Akm. Peny	Beban Peny. Per 31 Des 2025		Ak. Peny	Nilai Buku
					Per 31 Des 2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2025	Per 31 Des 2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2025	Per 31 Des 2025
82	UPS 5000 VOLT	'29-03-2020	25%	4	6.030.000	-	-	6.030.000	6.029.999	-	-	6.029.999	1
83	CCTV DAN MESIN CCTV ONLINE	'29-03-2020	25%	4	4.285.000	-	-	4.285.000	4.284.999	-	-	4.284.999	1
84	INSTALASI LISTRIK	'14-05-2020	25%	4	5.060.000	-	-	5.060.000	5.059.999	-	-	5.059.999	1
85	GENATOR KOBAL SPG 1700 W	'22-01-2003	25%	4	3.250.000	-	-	3.250.000	3.249.999	-	-	3.249.999	1
86	BRANKAS COBRA	'25-05-2004	13%	8	12.370.000	-	-	12.370.000	12.369.999	-	-	12.369.999	1
87	PAPAN NAMA TOWER NEON BOX	'10-04-2005	25%	4	5.850.000	-	-	5.850.000	5.849.999	-	-	5.849.999	1
88	AC LG	'04-10-2020	25%	4	4.500.000	-	-	4.500.000	4.499.999	-	-	4.499.999	1
89	AC LG	'04-10-2020	25%	4	4.500.000	-	-	4.500.000	4.499.999	-	-	4.499.999	1
90	GORDEN KANTOR	'27-10-2020	25%	4	14.000.000	-	-	14.000.000	13.999.999	-	-	13.999.999	1
91	PRINTER EPSON L3110	'05-11-2020	25%	4	2.400.000	-	-	2.400.000	2.399.999	-	-	2.399.999	1
92	LAPTOP ACER ASPIRE 5 SILVER	'02-02-2022	25%	4	8.850.000	-	-	8.850.000	6.453.125	2.212.500	-	8.665.625	184.375
93	PRINTER EPSON PLQ 20	'22-03-2022	25%	4	4.750.000	-	-	4.750.000	3.364.583	1.187.500	-	4.552.083	197.917
94	Mesin Hitung Uang Mini	'20-05-2022	25%	4	1.177.750	-	-	1.177.750	785.167	294.438	-	1.079.604	98.146
95	ALL IM ONE (AIO) LENOVO 11LAA00U	'03-08-2022	25%	4	8.000.000	-	-	8.000.000	4.833.333	2.000.000	-	6.833.333	1.166.667
96	PRINTER EPSON L3210	'28-07-2023	25%	4	2.450.000	-	-	2.450.000	918.750	612.500	-	1.531.250	918.750
97	Brankas	'20-02-1997	13%	8	50.000	-	-	50.000	49.999	-	-	49.999	1
98	Lemari & Meja	'22-02-2005	25%	4	1.000.000	-	-	1.000.000	999.999	-	-	999.999	1
99	Generator Yamaha""	'19-03-2005	25%	4	5.500.000	-	-	5.500.000	5.499.999	-	-	5.499.999	1
100	Komputer Notebook Axioo""	'17-03-2007	25%	4	6.100.000	-	-	6.100.000	6.099.999	-	-	6.099.999	1
101	Lemari Arsip Tahan Api	'05-03-2008	13%	8	18.160.000	-	-	18.160.000	18.159.999	-	-	18.159.999	1
102	Calculator merk citizen	'24-01-2009	25%	4	185.000	-	-	185.000	184.999	-	-	184.999	1
103	Mesin hitung uang kertas	'05-04-2010	25%	4	27.500.000	-	-	27.500.000	27.499.999	-	-	27.499.999	1
104	Lemari Rak Arsip	'01-03-2011	25%	4	200.000	-	-	200.000	199.999	-	-	199.999	1
105	Kursi Tunggu Nasabah Biru	'26-09-2011	13%	8	1.980.000	-	-	1.980.000	1.979.999	-	-	1.979.999	1
106	Komputer Core i3	'05-06-2012	25%	4	10.400.000	-	-	10.400.000	10.399.999	-	-	10.399.999	1
107	Laptop Acer Core i5 (SAK-ETAP)	'22-07-2013	25%	4	6.400.000	-	-	6.400.000	6.399.999	-	-	6.399.999	1
108	Laptop Acer Core i5 (SID)	'15-11-2013	25%	4	6.600.000	-	-	6.600.000	6.599.999	-	-	6.599.999	1
109	TV LED LG 32",1"	'27-01-2015	25%	4	3.348.000	-	-	3.348.000	3.347.999	-	-	3.347.999	1
110	Printer Foto Epson L210	'27-02-2015	25%	4	2.815.000	-	-	2.815.000	2.814.999	-	-	2.814.999	1
111	Mesin Absensi	'12-02-2016	25%	4	2.564.000	-	-	2.564.000	2.563.999	-	-	2.563.999	1
112	Printer Epson PL-Q20	'13-05-2016	25%	4	5.500.000	-	-	5.500.000	5.499.999	-	-	5.499.999	1
113	Laptop ASUS Core i7 (SLIK)	'25-11-2016	25%	4	10.500.000	-	-	10.500.000	10.499.999	-	-	10.499.999	1
114	Komputer PC ASUS	'24-02-2017	25%	4	5.100.000	-	-	5.100.000	5.099.999	-	-	5.099.999	1
115	Laptop Lenovo (PE Audit)	'12-04-2017	25%	4	5.480.000	-	-	5.480.000	5.479.999	-	-	5.479.999	1
116	Mesin Fax & telpon Panasonic	'21-07-2017	25%	4	2.690.000	-	-	2.690.000	2.689.999	-	-	2.689.999	1
117	Kursi Kerja Karyawan	'08-09-2017	13%	8	700.000	-	-	700.000	641.950	58.049	-	699.999	1
118	Kamera CCTV	'24-10-2017	25%	4	8.300.000	-	-	8.300.000	8.299.999	-	-	8.299.999	1
119	Brankas	'27-02-2018	13%	8	5.250.000	-	-	5.250.000	4.539.425	656.250	-	5.195.675	54.325
120	Meja Kerja	'27-03-2018	25%	4	2.600.000	-	-	2.600.000	2.600.000	-	-	2.600.000	-
121	Mesin Hitung Uang Kertas	'27-04-2018	25%	4	2.302.000	-	-	2.302.000	2.301.999	-	-	2.301.999	1
122	AC Merk Panasonic 2 PK	'03-10-2018	25%	4	13.400.000	-	-	13.400.000	13.400.000	-	-	13.400.000	-

PT. BPR TABALONG BERSINAR PERSERODA
DAFTAR RINCIAN ASET TETAP DAN PERHITUNGAN PENYUSUTAN
Per 31 Desember 2025

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Harga Perolehan	Mutasi 2025		Harga Perolehan	Akm. Peny	Beban Peny. Per 31 Des 2025		Ak. Peny	Nilai Buku
					Per 31 Des 2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2025	Per 31 Des 2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2025	Per 31 Des 2025
123	Meja Rapat	'13-11-2018	13%	8	6.450.000	-	-	6.450.000	4.972.125	806.250	-	5.778.375	671.625
124	Meja Kerja	'07-12-2018	13%	8	6.471.700	-	-	6.471.700	4.922.831	808.963	-	5.731.794	739.906
125	Kamera CCTV	'18-12-2018	25%	4	3.298.000	-	-	3.298.000	3.297.999	-	-	3.297.999	1
126	Kulkas Sharp""	'18-01-2019	25%	4	1.558.000	-	-	1.558.000	1.557.999	-	-	1.557.999	1
127	Komputer Kasir 1 set	'14-02-2019	25%	4	5.500.000	-	-	5.500.000	5.499.999	-	-	5.499.999	1
128	Laptop ASUS Intel Core	'11-04-2019	25%	4	5.970.000	-	-	5.970.000	5.969.999	-	-	5.969.999	1
129	TIANG TEMPAT SPANDUK	'23-06-2021	25%	4	1.520.000	-	-	1.520.000	1.361.667	158.333	-	1.520.000	-
130	LAPTOP ACER ASPIRE 5 SILVER	'02-02-2022	25%	4	8.850.000	-	-	8.850.000	6.453.125	2.212.500	-	8.665.625	184.375
131	DEKSTOP PC ASPIRE C22-165	'02-02-2022	25%	4	8.700.000	-	-	8.700.000	6.343.750	2.175.000	-	8.518.750	181.250
132	PRINTER EPSON PLQ 20	'22-03-2022	25%	4	4.316.000	-	-	4.316.000	3.057.167	1.079.000	-	4.136.167	179.833
133	1 Set Mesin dan 2 Tamb Camera CCTV	'19-09-2022	25%	4	2.575.000	-	-	2.575.000	1.502.083	643.750	-	2.145.833	429.167
134	4 Kursi Kerja dan 5 Kursi Nasabah	'17-07-2023	25%	4	2.850.000	-	-	2.850.000	1.068.750	712.500	-	1.781.250	1.068.750
135	Printer EPSON L3210	'05-09-2023	25%	4	2.450.000	-	-	2.450.000	816.667	612.500	-	1.429.167	1.020.833
136	TERALIS	'03-01-1994	25%	4	500.000	-	-	500.000	499.999	-	-	499.999	1
137	MEJA COMPUTER	'02-12-1996	25%	4	95.000	-	-	95.000	94.999	-	-	94.999	1
138	KURSI TUNGGU	'03-02-1997	25%	4	50.000	-	-	50.000	49.999	-	-	49.999	1
139	LEMARI ARSIP	'03-03-1997	25%	4	82.000	-	-	82.000	81.999	-	-	81.999	1
140	LEMARI ARSIP	'01-01-1998	25%	4	60.000	-	-	60.000	59.999	-	-	59.999	1
141	KURSI PUTAR	'05-05-1998	25%	4	298.000	-	-	298.000	297.999	-	-	297.999	1
142	BRANKAS	'09-09-2000	25%	4	250.000	-	-	250.000	249.999	-	-	249.999	1
143	MESIN LISTRIK 2000 WATT	'03-03-2001	25%	4	7.450.000	-	-	7.450.000	7.449.999	-	-	7.449.999	1
144	RAK ARSIP	'07-07-2001	25%	4	2.800.000	-	-	2.800.000	2.799.999	-	-	2.799.999	1
145	MEJA RAPAT DAN KURSI	'08-08-2001	25%	4	2.525.000	-	-	2.525.000	2.524.999	-	-	2.524.999	1
146	RAK ARSIP II	'14-03-2003	25%	4	900.000	-	-	900.000	899.999	-	-	899.999	1
147	MEJA KERJA PELAYANAN	'27-05-2003	25%	4	8.750.000	-	-	8.750.000	8.749.999	-	-	8.749.999	1
148	KURSI PUTAR	'27-05-2003	25%	4	1.700.000	-	-	1.700.000	1.699.999	-	-	1.699.999	1
149	TOWER NEON BOX	'04-09-2005	25%	4	5.750.000	-	-	5.750.000	5.749.999	-	-	5.749.999	1
150	TV PANASONIC 20 INCH	'02-10-2006	25%	4	1.250.000	-	-	1.250.000	1.249.999	-	-	1.249.999	1
151	BRANKAS KANTOR	'27-03-2006	13%	8	11.988.000	-	-	11.988.000	11.987.999	-	-	11.987.999	1
152	BRANKAS 4 LACI	'05-03-2008	13%	8	18.160.000	-	-	18.160.000	18.159.999	-	-	18.159.999	1
153	KURSI RAPAT	'19-03-2008	25%	4	475.000	-	-	475.000	474.999	-	-	474.999	1
154	MEJA KURSI	'16-06-2009	25%	4	850.000	-	-	850.000	849.999	-	-	849.999	1
155	KURSI KERJA	'16-06-2009	25%	4	300.000	-	-	300.000	299.999	-	-	299.999	1
156	KURSI PANJANG	'16-09-2009	25%	4	300.000	-	-	300.000	299.999	-	-	299.999	1
157	MESIN HITUNG UANG	'05-04-2010	13%	8	27.500.000	-	-	27.500.000	27.499.999	-	-	27.499.999	1
158	LAPTOP ACER 4741 Z	'16-08-2010	25%	4	5.800.000	-	-	5.800.000	5.799.999	-	-	5.799.999	1
159	PRINTER EPSON PLQ 20	'28-01-2011	13%	8	14.900.000	-	-	14.900.000	14.899.999	-	-	14.899.999	1
160	KURSI RAPAT	'02-08-2011	25%	4	3.250.000	-	-	3.250.000	3.249.999	-	-	3.249.999	1
161	LAMPU PENYINAR UANG	'27-06-2011	25%	4	150.000	-	-	150.000	149.999	-	-	149.999	1
162	LAPTOP ACER 4253	'24-08-2011	25%	4	4.170.000	-	-	4.170.000	4.169.999	-	-	4.169.999	1
163	PRINTER MP 287	'21-02-2012	25%	4	690.000	-	-	690.000	689.999	-	-	689.999	1

PT. BPR TABALONG BERSINAR PERSERODA
DAFTAR RINCIAN ASET TETAP DAN PERHITUNGAN PENYUSUTAN
Per 31 Desember 2025

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Harga Perolehan	Mutasi 2025		Harga Perolehan	Akm. Peny	Beban Peny. Per 31 Des 2025		Ak. Peny	Nilai Buku
					Per 31 Des 2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2025	Per 31 Des 2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2025	Per 31 Des 2025
164	LAPTOP ACER CORE i3	'04-02-2013	25%	4	4.750.000	-	-	4.750.000	4.749.999	-	-	4.749.999	1
165	MATRIK APPLE II	'04-02-2013	25%	4	850.000	-	-	850.000	849.999	-	-	849.999	1
166	LAPTOP ACER CORE i5	'22-07-2013	25%	4	6.400.000	-	-	6.400.000	6.399.999	-	-	6.399.999	1
167	CPU CORE i3/HARDISK	'22-07-2013	25%	4	8.085.000	-	-	8.085.000	8.084.999	-	-	8.084.999	1
168	CPU CIRE i3	'18-10-2013	25%	4	3.150.000	-	-	3.150.000	3.149.999	-	-	3.149.999	1
169	KURSI DAN TANGGA	'26-05-2014	25%	4	1.000.000	-	-	1.000.000	999.999	-	-	999.999	1
170	TV/CPU COMPUTER	'09-10-2015	25%	4	6.860.000	-	-	6.860.000	6.859.999	-	-	6.859.999	1
171	ALAT CCTV	'02-02-2016	25%	4	7.500.000	-	-	7.500.000	7.499.999	-	-	7.499.999	1
172	LAPTOP LENOVO	'10-02-2016	25%	4	4.500.000	-	-	4.500.000	4.499.999	-	-	4.499.999	1
173	ABSENSI ELEKTRIK	'10-02-2016	25%	4	2.098.900	-	-	2.098.900	2.098.899	-	-	2.098.899	1
174	LEMARI KACA TRANSPARAN	'04-05-2016	25%	4	3.250.000	-	-	3.250.000	3.249.999	-	-	3.249.999	1
175	LAPTOP ASUS A 456 U i7	'28-11-2016	25%	4	10.500.000	-	-	10.500.000	10.499.999	-	-	10.499.999	1
176	HP NOKIA 162	'03-02-2017	25%	4	500.000	-	-	500.000	499.999	-	-	499.999	1
177	PEINTER EPSON MX 497	'06-02-2017	25%	4	1.400.000	-	-	1.400.000	1.399.999	-	-	1.399.999	1
178	COMPUTER CORE i3	'24-10-2017	25%	4	4.360.000	-	-	4.360.000	4.359.999	-	-	4.359.999	1
179	CAMERA CANON	'24-10-2017	25%	4	1.500.000	-	-	1.500.000	1.499.999	-	-	1.499.999	1
180	PRINTER PASSBOOK PL 90	'09-11-2017	25%	4	7.800.000	-	-	7.800.000	7.799.999	-	-	7.799.999	1
181	PRINTER CANON 2770 DAN UPS	'15-12-2017	25%	4	1.955.000	-	-	1.955.000	1.954.999	-	-	1.954.999	1
182	MESIN HITUNG UANG	'19-12-2017	25%	4	3.530.400	-	-	3.530.400	3.530.399	-	-	3.530.399	1
183	CCTV KANTOR TANJUNG	'27-12-2017	25%	4	8.950.000	-	-	8.950.000	8.949.999	-	-	8.949.999	1
184	PEMASANGAN VPN TELKOM	'27-02-2017	13%	8	26.850.000	-	-	26.850.000	26.570.825	279.174	-	26.849.999	1
185	PENAMBAHAN PEMASANGAN VPN T	'12-12-2017	13%	8	8.850.000	-	-	8.850.000	7.836.325	1.013.674	-	8.849.999	1
186	SERVER DELL POWER EDGE T30	'28-01-2018	13%	8	12.150.000	-	-	12.150.000	10.632.375	1.517.624	-	12.149.999	1
187	ALAT RADIO DAN OUTDOR BOK INTE	'06-02-2019	25%	4	11.700.000	-	-	11.700.000	11.699.999	-	-	11.699.999	1
188	1 MONITOR LG 22 INCH	'13-09-2021	25%	4	2.300.000	-	-	2.300.000	1.916.667	383.333	-	2.300.000	(0)
189	FINGER SCAN KRISBOW	'22-10-2021	25%	4	2.378.000	-	-	2.378.000	1.932.125	445.875	-	2.378.000	-
190	PC CORE i5 LED 19 L	'02-02-2022	25%	4	8.030.000	-	-	8.030.000	5.855.208	2.007.500	-	7.862.708	167.292
191	PRINTER EPSON PLQ-20	'22-03-2022	25%	4	4.750.000	-	-	4.750.000	3.364.583	1.187.500	-	4.552.083	197.917
192	BELI LED EYOTA 19 INCH	'31-08-2023	25%	4	1.150.000	-	-	1.150.000	407.292	287.500	-	694.792	455.208
193	BELI HARDISK CCTV 2 TB	'16-04-2024	25%	4	1.350.000	-	-	1.350.000	253.125	337.500	-	590.625	759.375
194	PC ASUS AIO WA382 WHITE	'12-06-2024	25%	4	7.700.000	-	-	7.700.000	1.122.917	1.925.000	-	3.047.917	4.652.083
195	LAPTOP ASUS P1440 FA	'28-06-2024	25%	4	8.350.000	-	-	8.350.000	1.217.708	2.087.500	-	3.305.208	5.044.792
196	PC ASUS AIO A3202WBAK	'28-06-2024	25%	4	7.700.000	-	-	7.700.000	1.122.917	1.925.000	-	3.047.917	4.652.083
197	PRINTER EPSON L5290	'28-06-2024	25%	4	4.200.000	-	-	4.200.000	612.500	1.050.000	-	1.662.500	2.537.500
198	LOGITECH GROUP VIDEO CONFERE	'18-01-2024	25%	4	14.874.500	-	-	14.874.500	3.718.625	3.718.625	-	7.437.250	7.437.250
199	LED MONITOR DAHUA 22 INCH	'25-01-2024	25%	4	1.155.000	-	-	1.155.000	288.750	288.750	-	577.500	577.500
200	LAPTOP ACER ASPIRE VERO	'25-01-2024	25%	4	10.700.000	-	-	10.700.000	2.675.000	2.675.000	-	5.350.000	5.350.000
201	HP REDMI 13C	'02-02-2024	25%	4	1.924.000	-	-	1.924.000	440.917	481.000	-	921.917	1.002.083
202	PRINTER EPSON L5290	'08-05-2024	25%	4	8.000.000	-	-	8.000.000	1.333.333	2.000.000	-	3.333.333	4.666.667
203	PERUBAHAN NAMA BACKDROP TELI	'21-05-2024	25%	4	3.000.000	-	-	3.000.000	500.000	750.000	-	1.250.000	1.750.000
204	LAPTOP ASUS P1440F	'12-06-2024	25%	4	8.350.000	-	-	8.350.000	1.217.708	2.087.500	-	3.305.208	5.044.792

PT. BPR TABALONG BERSINAR PERSERODA
DAFTAR RINCIAN ASET TETAP DAN PERHITUNGAN PENYUSUTAN
Per 31 Desember 2025

No.	Jenis Aset Tetap	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Harga Perolehan	Mutasi 2025		Harga Perolehan	Akm. Peny	Beban Peny. Per 31 Des 2025		Ak. Peny	Nilai Buku
					Per 31 Des 2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2025	Per 31 Des 2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2025	Per 31 Des 2025
205	LAPTOP ASUS P1440FA	'28-06-2024	25%	4	16.700.000		-	16.700.000	2.435.417	4.175.000	-	6.610.417	10.089.583
206	PC ASUS AIO A3202WBAK	'28-06-2024	25%	4	7.700.000		-	7.700.000	1.122.917	1.925.000	-	3.047.917	4.652.083
207	PRINTER EPSON L5290	'28-06-2024	25%	4	4.200.000		-	4.200.000	612.500	1.050.000	-	1.662.500	2.537.500
208	HARDDISK CCTV 2 TB DAN CAMERA	16-04-2024	25%	4	1.700.000		-	1.700.000	318.750	425.000	-	743.750	956.250
209	PC ASUS AIO A3202WBAK	'28-06-2024	25%	4	15.400.000		-	15.400.000	2.245.833	3.850.000	-	6.095.833	9.304.167
210	GENSET 25 POWER 5000 WATT	'06-08-2024	25%	4	9.100.000		-	9.100.000	947.917	2.275.000	-	3.222.917	5.877.083
211	Laptop Asus P1440F	'12-06-2024	25%	4	8.350.000		-	8.350.000	1.217.708	2.087.500	-	3.305.208	5.044.792
212	PC Asus AIO WA382 White	'12-06-2024	25%	4	7.700.000		-	7.700.000	1.122.917	1.925.000	-	3.047.917	4.652.083
213	Printer Epson L5290	'28-06-2024	25%	4	4.200.000		-	4.200.000	612.500	1.050.000	-	1.662.500	2.537.500
214	Generator ZS Power 5000Watt	'06-08-2024	25%	4	9.100.000		-	9.100.000	947.917	2.275.000	-	3.222.917	5.877.083
215	Handle Listrik Genset	'08-08-2024	25%	4	2.500.000		-	2.500.000	260.417	625.000	-	885.417	1.614.583
216	Money Counter W/Outer Display	'29-11-2024	25%	4	5.139.000		-	5.139.000	214.125	1.284.750	-	1.498.875	3.640.125
217	AC LG HERCULES 1 PK	12-Jun-25	25%	4	-	7.600.000	-	7.600.000	-	1.108.333		1.108.333	6.491.667
218	INSTALASI LISTRIK 16200 KWH	10-Jul-25	25%	4	-	21.052.600	-	21.052.600	-	2.631.575		2.631.575	18.421.025
219	BRANKAS BESAR DRAGON	14-Jul-25	25%	4	-	15.500.000	-	15.500.000	-	1.937.500		1.937.500	13.562.500
220	AC PANASONIC CSCU YN5AKJ	16-Jul-25	25%	4	-	3.621.500	-	3.621.500	-	452.688		452.688	3.168.813
221	AC PANASONIC CSCU YN9AKJ	16-Jul-25	25%	4	-	7.798.000	-	7.798.000	-	974.750		974.750	6.823.250
222	MESIN HITUNG UANG NCL 200	23-Jul-25	25%	4	-	13.500.000	-	13.500.000	-	1.687.500		1.687.500	11.812.500
223	2 UNIT CCTV	07-Aug-25	25%	4	-	1.206.000	-	1.206.000	-	125.625		125.625	1.080.375
224	AP WIFI ROUTER RUIJIE RAP220E	07-Aug-25	25%	4	-	4.533.000	-	4.533.000	-	472.188		472.188	4.060.813
225	PANEL DISTRIBUSI LISTRIK	13-Aug-25	25%	4	-	29.651.500	-	29.651.500	-	3.088.698		3.088.698	26.562.802
226	LCD MONITOR LG 21 INC	06-Oct-25	25%	4	-	1.520.000	-	1.520.000	-	95.000		95.000	1.425.000
227	LCD MONITOR MSI 21 INC	06-Oct-25	25%	4	-	1.530.000	-	1.530.000	-	95.625		95.625	1.434.375
228	1 Kursi Jaring, 2 Kursi Lipat	07-Oct-25	25%	4	-	1.350.000	-	1.350.000	-	84.375		84.375	1.265.625
	Jumlah Inventaris				1.457.749.560	108.862.600	-	1.566.612.160	1.204.858.565	115.244.963	-	1.320.103.600	246.508.560
	TOTAL AKTIVA TETAP				3.024.194.460	108.862.600	-	3.133.057.060	2.404.552.629	209.673.474	-	2.614.226.175	518.830.885

PT. BPR TABALONG BERSINAR PERSERODA
DAFTAR ASET TIDAK BERWUJUD DAN PERHITUNGAN AMORTISASI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2025 DAN 2024
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

No.	Jenis Aset Tidak Berwujud	Tahun Perolehan	%	Masa Manfaat	Uni	Harga Perolehan	Mutasi 2025		Harga Perolehan	Akm. Amortisasi Per 31 Des 2024	Beban Amortisasi Per 31 Des 2025		Ak. Amortisasi Per 31 Des 2025	Nilai Buku Per 31 Des 2025
						Per 31 Des 2024	Penambahan	Pengurangan	Per 31 Des 2025		Penambahan	Pengurangan		
1	ALAT PENGHUBUNG PROGRAM MAR	'31-07-2020	12,5%	8		5.500.000	-	-	5.500.000	3.093.750	687.500	-	3.781.250	1.718.750
2	PROGRAM MARS THP 1 60%	'31-07-2020	12,5%	8		120.000.000	-	-	120.000.000	67.500.000	15.000.000	-	82.500.000	37.500.000
3	PROGRAM MARS THP II 40%	'22-03-2021	12,5%	8		80.000.000	-	-	80.000.000	38.333.333	10.000.000	-	48.333.333	31.666.667
4	MODUL SYSTEM M PAY MOBILE BAN	'22-03-2021	25,0%	4		7.500.000	-	-	7.500.000	7.187.500	312.500	-	7.500.000	-
5	WEBSITE BANK TABALONG	'18-03-2022	25,0%	4		4.926.138	-	-	4.926.138	3.489.348	1.231.535	-	4.720.882	205.256
6	PROG LAN TABUNGAN	'12-07-2010	25,0%	4		3.500.000	-	-	3.500.000	3.499.999	-	-	3.499.999	1
7	PEMASANGAN INTERNET TELKOM	'13-09-2013	12,5%	8		61.250.000	-	-	61.250.000	61.249.999	-	-	61.249.999	1
8	PROGRAM MARS THP 1	'02-10-2013	12,5%	8		32.500.000	-	-	32.500.000	32.499.999	-	-	32.499.999	1
9	PENAMBAHAN PROG INTERNET	'16-12-2013	25,0%	4		4.500.000	-	-	4.500.000	4.499.999	-	-	4.499.999	1
10	PROG MARS THP 2	'16-06-2014	12,5%	8		25.000.000	-	-	25.000.000	24.999.999	-	-	24.999.999	1
11	PENAMBAHAN PROG INTERNET II	'31-12-2014	25,0%	4		5.100.000	-	-	5.100.000	5.099.999	-	-	5.099.999	1
12	PENYATUAN PROG SLIK KE MARS	'19-09-2017	12,5%	8		13.500.000	-	-	13.500.000	12.377.550	1.122.449	-	13.499.999	1
13	PENAMBAHAN INTERNET KANTOR P	'09-01-2018	12,5%	8		13.900.000	-	-	13.900.000	12.162.750	1.737.250	-	13.900.000	-
14	PENAMBAHAN PROG INTERNET KNT	'15-01-2019	12,5%	8		13.000.000	-	-	13.000.000	9.751.500	1.625.000	-	11.376.500	1.623.500
15	APLIKASI EXPORT IMPORT LABUL OJ	'27-08-2019	12,5%	8		17.500.000	-	-	17.500.000	11.849.050	2.187.500	-	14.036.550	3.463.450
16	PROGRAM MARS	'02-10-2013	25,0%	4		57.500.000	-	-	57.500.000	57.499.999	-	-	57.499.999	1
17	Program Banking Mars	'02-10-2013	25,0%	4		57.500.000	-	-	57.500.000	57.499.999	-	-	57.499.999	1
18	Update Prog.Banking Mars	'09-09-2019	25,0%	4		17.500.000	-	-	17.500.000	17.499.999	-	-	17.499.999	1
19	LISENSI CBS KC HARUAI	'02-02-2022	12,5%	8		25.000.000	-	-	25.000.000	9.114.583	3.125.000	-	12.239.583	12.760.417
20	UPGRADE MBS SAK EP	'28-05-2024	25,0%	4		20.000.000	-	-	20.000.000	3.333.333	5.000.000	-	8.333.333	11.666.667
21	UPGRADE MBS SAK EP 2024	'28-05-2024	25,0%	4		10.000.000	-	-	10.000.000	1.666.667	2.500.000	-	4.166.667	5.833.333
22	Upgrade MBS SAK EP Cabang	'28-05-2024	25,0%	4		10.000.000	-	-	10.000.000	1.666.667	2.500.000	-	4.166.667	5.833.333
23	UPGRADE MBS SAK EP	'28-05-2024	25,0%	4		10.000.000	-	-	10.000.000	1.666.667	2.500.000	-	4.166.667	5.833.333
TOTAL ASET TIDAK BERWUJUD						615.176.138	-	-	615.176.138	447.542.689	49.528.734	-	497.071.422	118.104.716

ANALISA LAPORAN KEUANGAN PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA Untuk Periode Yang Berakhir 31 Desember 2025 dan 2024							
Uraian		Tahun buku 2025		Rasio	Tahun buku 2024		KENAIKAN / PENURUNAN
-	Total Asset	Rp	146.771.357.993	21,16%	Rp	121.140.707.691	Rp 25.630.650.302
-	Penempatan PBL	Rp	43.712.116.293	33,62%	Rp	32.714.278.576	Rp 10.997.837.718
-	Aset lain-lain	Rp	1.025.534.363	-6,00%	Rp	1.090.972.300	-Rp 65.437.937
-	Penghimpunan Dana						
-	- Tabungan	Rp	45.550.579.315	12,61%	Rp	40.448.282.077	Rp 5.102.297.238
-	- Deposito	Rp	40.788.700.000	7,85%	Rp	37.820.500.000	Rp 2.968.200.000
-	Kredit Yang Diberikan	Rp	101.580.602.959	17,55%	Rp	86.415.721.284	Rp 15.164.881.675
-	Modal Disetor	Rp	35.000.000.000	0,00%	Rp	35.000.000.000	Rp -
-	Pendapatan Operasional	Rp	13.252.227.084	-14,60%	Rp	15.518.521.816	-Rp 2.266.294.732
-	Biaya Operasional	Rp	11.961.200.153	4,93%	Rp	11.399.598.106	Rp 561.602.048
-	Laba sebelum pajak	Rp	1.118.831.666	-72,12%	Rp	4.013.516.162	-Rp 2.894.684.496

RINGKASAN RASIO KEUANGAN**Untuk Periode Yang Berakhir 31 Desember 2025****Rentabilitas :**

1. Return On Asset (ROA)
2. Rasio BOPO
3. Net Interest Margin (NIM)

0,90	Peringkat 4 - Kurang Baik
90,26	Peringkat 3 - Cukup Baik
7,66	Peringkat 3 Cukup Baik

Permodalan

1. Rasio KPMM
2. Rasio Modal Inti Terhadap Aset Produktif Bermasalah Netto (MIAPB)

46,54	Peringkat 1 - Sangat Baik
2.626,46	Peringkat 1 Sangat Baik

Penilaian Lainnya

1. NPL Bruto
2. KAP
3. CR
4. LDR

4,70	Se h a t
3,03	Se h a t
44,31	Sehat
120,68	Tidak Sehat

AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR) & BMPK
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
PER 31 DESEMBER 2025

(dalam ribuan Rupiah)

AKTIVA TERTIMBANG MENURUT RESIKO (ATMR)					Nominal Rp.	Bobot %	ATMR Rp.
I. AKTIVA NERACA							
1.	Kas				854.206	-	-
2.	Sertifikat Bank Indonesia (SBI)				-	-	-
3.	Kredit yang diberikan dengan agunan berupa SBI, tabungan dan deposito yang diblokir pada BPR yang bersangkutan disertai dengan surat kuasa pencairan emas dan logam mulia, sebesar nilai terendah antara agunan dan baki debit.				375.000	-	-
4.	Giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan serta tagihan lainnya kepada bank lain				43.712.116	20	8.742.423
5.	Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang telah melampaui 1 (satu) tahun sejak tanggal pengambilalihan				136.267	-	-
6.	Kredit yang diberikan dengan agunan berupa emas perhiasan.						
7.	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/ atau bangunan yang memiliki sertifikat yang tidak dibebani dengan hak tanggungan atau fidusia.					50	-
8.	Kredit dengan agunan berupa tanah dan / bangunan dengan kepemilikan berupa Surat Pengakuan Tanah Adat					50	-
9.	Kredit dengan agunan berupa tanah dan/ atau bangunan yang memiliki sertifikat yang dibebani dengan hak tanaunaan atau fidusia.				7.100.285	30	2.130.085
10.	Kredit kepada atau yang dijamin oleh BUMN/BUMD				-	50	-
11.	Kredit dengan agunan berupa kendaraan bermotor, kapal atau bermotor, alat berat dan atau mesin yang menjadi satu kesatuan tanah yang disertai dengan bukti kepemilikan dan telah pengikatan hipotek atau fidusia sesuai peraturan perundang-undangan				4.118.314	70	2.882.820
12.	Kredit kepada Pegawai/Pensiunan				27.980.743	50	13.990.372
13.	Kredit kepada Usaha Mikro dan Kecil				6.961.415	70	4.872.990
14.	Tagihan atau kredit lainnya yang tidak memenuhi kriteria				53.532.390	100	53.532.390
15.	Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo atau dengan,						
	a. Tagihan atau kredit yang telah jatuh tempo				302.467	100	302.467
	b. Tagihan atau kredit dengan kualitas macet				319.198	100	319.198
16.	Aktiva tetap dan inventaris (nilai buku)				636.936	100	636.936
17.	Agunan Yang Diambil Alih (AYDA) yang belum melampaui 1 (satu) tahun sejak tanaaal penaaambilalihan.					100	-
18.	Aktiva lainnya selain tersebut di atas				1.621.375	100	1.621.375
II. JUMLAH ATMR							89.031.056
III. JUMLAH MODAL							41.432.648
IV. Capital Adequacy Ratio (CAR)							
CAR					$= \frac{\text{Jumlah Modal}}{\text{Jumlah ATMR}} \times 100\%$		
Ratio					$= \frac{41.432.648}{89.031.056} \times 100\% = 46,54 \%$		
BMPK							
V.	Pihak tdk terkait Bank	=	Rp	41.432.648	X	20%	= Rp 8.286.530
	Pihak terkait Bank	=	Rp	41.432.648	X	10%	= Rp 4.143.265

TKS

=

Peringkat 1 - Sangat Baik

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.

>= 15,00 %	=	Peringkat 1 - Sangat Baik
> 13,00 % s/d 15,00 %	=	Peringkat 2 - Baik
> 12,00 % s/d 13,00 %	=	Peringkat 3 - Cukup Baik
> 8,00 % s/d 12,00 %	=	Peringkat 4 - Kurang Baik
> 8,00 % ke bawah	=	Peringkat 5 - Tidak Baik

**KEBUTUHAN MODAL MINIMUM (CAR) KONSOLIDASI
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
PER 31 DESEMBER 2025**

(dalam ribuan Rupiah)

KETERANGAN	JUMLAH SETIAP KOMPONEN	JUMLAH
MODAL		
I. MODAL INTI		
1.1. Modal disetor	35.000.000	35.000.000
1.2. Agio		
1.3. Disagio -/-		
1.4. Modal sumbangan		
1.5. Dana setoran modal		
1.6. Cadangan Umum	2.025.308	2.025.308
1.7. Cadangan tujuan	838.478	838.478
1.8. Laba (Rugi) Tahun - Tahun Lalu	2.336.090	2.336.090
1.9. Laba (Rugi) Tahun Berjalan	911.175	911.175
1.10. Rugi tahun-tahun lalu -/-	-	-
1.11. Laba tahun berjalan setelah dikurangi kekurangan PPAP (max 50% setelah dikurangi taksiran hutang PPh)	-	-
1.12. AYDA berupa tanah dan bangunan melampaui 5 tahun.	136.267	(136.267)
1.13. Pajak tangguhan -/-	261.210	(261.210)
1.14. Sub total		40.713.575
1.15. Goodwill -/-		-
1.16. Jumlah Modal Inti		40.713.575
II. MODAL PELENGKAP		
2.1. Komponen Modal yang memenuhi persyaratan tertentu :	-	-
a. Modal Pinjaman		-
b. Pinjaman Subordinasi (Maximum 50 % dari Modal Inti)		-
2.2. Cadangan Revaluasi Aktiva Tetap		
2.3. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Umum (Maximum 1,25 % dari ATMR)	719.074	719.074
2.6. Jumlah Modal Pelengkap (Maximim 100 % dari Modal Inti)		719.074
III JUMLAH MODAL		41.432.648
MODAL MINIMUM (12%*ATMR)		10.683.727
MODAL INTI MINIMUM (8%*ATMR)		7.122.484
JUMLAH KELEBIHAN (KEKURANGAN) MODAL		30.748.922
RASIO KPMM (CAR) = $\frac{\text{JUMLAH MODAL}}{\text{ATMR}} \times 100 \%$	41.432.648	
	89.031.056	46,54 %

TKS

=

Peringkat 1 - Sangat Baik

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR

>= 15,00 %	=	Peringkat 1 - Sangat Baik
> 13,00 % s/d 15,00 %	=	Peringkat 2 - Baik
> 12,00 % s/d 13,00 %	=	Peringkat 3 - Cukup Baik
> 8,00 % s/d 12,00 %	=	Peringkat 4 - Kurang Baik
> 8,00 % ke bawah	=	Peringkat 5 - Tidak Baik

RETURN ON ASSETS (ROA) KONSOLIDASI
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
PER 31 DESEMBER 2025

(dalam ribuan Rupiah)

RETURN ON ASSETS

1. Jumlah laba sebelum pajak *)	Rp.	1.118.832
2. Rata - Rata volume usaha **)	Rp.	124.468.607
3. Laba % Assets (ROA)		0,90 %

*) Jumlah laba sebelum pajak dalam 12 bulan terakhir

**) Rata - rata volume usaha dalam 12 bulan terakhir

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.

>=	2,00 %		=	Peringkat 1 - Sangat Baik
>	1,50 %	s/d 2,00 %	=	Peringkat 2 - Baik
>	1,00 %	s/d 1,50 %	=	Peringkat 3 - Cukup Baik
>	0,50 %	s/d 1,00 %	=	Peringkat 4 - Kurang Baik
<	0,50 %	ke bawah	=	Peringkat 5 - Tidak Baik

TKS

=

Peringkat 4 - Kurang Baik**Ketentuan Bank Indonesia**

1,215	%	keatas	=	Sehat
0,990	%	s/d 1,215 %	=	Cukup Sehat
0,765	%	s/d 0,990 %	=	Kurang Sehat
0,000	%	s/d 0,765 %	=	Tidak Sehat

TKS

=

Kurang Sehat

Total Aset 2025	RATA-RATA VOLUME USAHA
Januari	121.207.271
Februari	121.371.445
Maret	121.503.142
April	122.570.971
Mei	123.024.461
Juni	121.509.431
Juli	121.597.323
Agustus	121.772.512
September	122.601.037
Oktober	122.896.081
November	126.798.252
Desember	146.771.358
TOTAL	1.493.623.283
RATA-RATA	124.468.607

**BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
PER 31 DESEMBER 2025**

(dalam ribuan Rupiah)

RASIO BOPO (EFISIENSI)

1. Biaya Operasional *)	Rp.	11.961.200
2. Pendapatan Operasional **)	Rp.	13.252.227
3. Rasio BOPO (Efisiensi)		90,26 %
(% Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional)		

TKS

=

Peringkat 3 - Cukup Baik

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.

<=	85,00	%		=	Peringkat 1 - Sangat Baik
>	85,00	%	s/d 90,00	%	= Peringkat 2 - Baik
>	90,00	%	s/d 95,00	%	= Peringkat 3 - Cukup Baik
>	95,00	%	s/d 100,00	%	= Peringkat 4 - Kurang Baik
>	100,00	%	ke atas		= Peringkat 5 - Tidak Baik

*) Jumlah Biaya Operasional dalam 12 bulan terakhir

**) Jumlah Pendapatan Operasional dalam 12 bulan terakhir

Ketentuan Bank Indonesia

<=	93,52	%		=	Sehat		
>	93,52	%	s/d	94,72	%	=	Cukup Sehat
>	94,72	%	s/d	95,92	%	=	Kurang Sehat
>	95,92	%	keatas		=	Tidak Sehat	

TKS

=

Sehat

**RASIO PENDAPATAN BUNGA BERSIH TERHADAP RATA RATA TOTAL ASET PRODUKTIF
NET INTEREST MARGIN (NIM)
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025**

(dalam ribuan Rupiah)

RASIO NIM

- | | | |
|---|------------|--------------------|
| 1. Pendapatan Bunga Bersih *) | Rp. | 9.619.115 |
| 2. Rata - Rata Total Aset Produktif **) | Rp. | 125.628.507 |
| 3. Rasio NIM | | 7,66 % |
| (% Pendapatan Bunga Bersih terhadap Rata - Rata Total Aset Produktif) | | |

TKS = Peringkat 3 Cukup Baik

*) Jumlah pendapatan bunga yang disetahunkan dikurangi dengan beban bunga yang disetahunkan

**) Hasil penjumlahan keseluruhan total aset produktif posisi bulan pertama awal tahun sampai dengan posisi bulan laporan dibagi dengan jumlah laporan.

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.

>=	10,00 %		=	Peringkat 1 - Sangat Baik
>	8,00 %	s/d 10,00 %	=	Peringkat 2 - Baik
>	6,00 %	s/d 8,00 %	=	Peringkat 3 - Cukup Baik
>	4,00 %	s/d 6,00 %	=	Peringkat 4 - Kurang Baik
<	4,00 %	ke bawah	=	Peringkat 5 - Tidak Baik

Tahun 2025	Penempatan Pada Bank Lain	Kredit Yang Diberikan
Jan	31.678.298.701	90.057.943.385
Feb	30.824.310.272	90.917.756.421
Mar	31.074.882.548	91.415.085.751
Apr	29.818.358.262	93.597.167.430
Mei	26.146.458.211	98.172.784.141
Jun	24.120.898.774	98.482.044.827
Jul	24.061.844.946	98.574.627.509
Aug	24.819.719.464	98.548.311.314
Sep	25.199.694.253	99.089.369.571
Okt	21.568.456.633	102.948.092.871
Nov	24.903.511.782	103.618.121.415
Des	43.712.116.293	104.192.228.049
Jumlah	337.928.550.139	1.169.613.532.684
Rata-rata	28.160.712.512	97.467.794.390

**RASIO MODAL INTI TERHADAP ASET PRODUKTIF BERMASALAH NETO (MIAPB)
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025**

(dalam ribuan Rupiah)

RASIO MIAPB

1. Modal Inti *)	Rp. 40.713.575
2. Aset Produktif Bermasalah Neto **)	Rp. 1.550.132
3. Rasio MIAPB (% Rasio modal inti terhadap aset produktif bermasalah neto)	2.626,46 %

TKS

=

Peringkat 1 Sangat Baik

*) Modal inti mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajiban penyediaan modal minimum dan pemenuhan modal inti minimum BPR.

**) Aset produktif bermasalah (neto) adalah aset produktif yang memiliki kualitas kurang lancar, diragukan, dan macet setelah dikurangi dengan penyisihan penghapusan aset produktif.

Berdasarkan SEOJK No. 11/SEOJK.03/2022 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan BPR dan BPRS.

>= 200,00 %	= Peringkat 1 - Sangat Baik
> 180,00 % s/d 200,00 %	= Peringkat 2 - Baik
> 150,00 % s/d 180,00 %	= Peringkat 3 - Cukup Baik
> 120,00 % s/d 150,00 %	= Peringkat 4 - Kurang Baik
< 120,00 % ke bawah	= Peringkat 5 - Tidak Baik

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF & NON PERFORMING LOAN
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
PER 31 DESEMBER 2025

(dalam ribuan Rupiah)

No.	KOLEKTIBILITAS	JUMLAH Rp.	FAKTOR %	AKTIVA PRODUKTIF YG DIKLASIFIKASIKAN Rp.
(1)	(2)	(3)	(4)	(5) = (3) x (4)
1.	Lancar	98.452.160	0	-
2.	DPK	843.354	0	-
3.	Kurang Lancar	564.280	50	282.140
4.	Diragukan	580.760	75	435.570
5.	Macet	3.751.674	100	3.751.674
5.	Jumlah	104.192.228		4.469.384
I.	Aktiva Produktif yg diklasifikasikan (5.)			Rp 4.469.384
II.	Aktiva Produktif			
a.	Kredit yang diberikan			Rp 104.192.228
b.	Antar Bank Aktiva (Tabungan + Deposito)			Rp 43.517.347
				Rp 147.709.575
III.	$\frac{\text{Aktiva Produktif diklasifikasikan}}{\text{Aktiva Produktif}} \times 100\% =$			
	$\frac{\text{Rp. 4.469.384}}{\text{Rp. 147.709.575}} \times 100\% =$	3,03	%	
	TKS = Sehat			
Ketentuan Bank Indonesia				
	0,00 %	s/d	10,35 %	= Sehat
>	10,35 %	s/d	12,60 %	= Cukup Sehat
>	12,60 %	s/d	14,85 %	= Kurang Sehat
>	14,85 %			= Tidak Sehat
IV.	Non Performing Loan			
NPL Bersih	$= \frac{\text{Total Coll 3, 4 \& 5 - CKPN}}{\text{Kredit Yang Diberikan}} \times 100\%$			
NPL	$= \frac{4.896.714 - 3.346.582}{104.192.228} \times 100\%$			
NPL	1,49 %			
TKS	Sehat			
NPL Kotor	$= \frac{\text{Total Coll 3, 4 \& 5}}{\text{Kredit Yang Diberikan}} \times 100\%$			
NPL Kotor	$= \frac{4.896.714}{104.192.228} \times 100\%$			
NPL Kotor	4,70 %			
TKS	Sehat			
Ketentuan Bank Indonesia				
<	5,00 %	=		Sehat
>=	5,00 %	=		Tidak Sehat

CASH RATIO
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
PER 31 DESEMBER 2025

(dalam ribuan Rupiah)

1. ALAT LIKUID			38.448.483
a. Kas	Rp.	854.206	
b. Giro	Rp.	-	
c. Tabungan (ABA)	Rp.	37.594.277	

2. HUTANG LANCAR			86.772.745
a. Kewajiban Yang Segera Harus Dibayar (KSHD)	Rp.	433.466	
b. Tabungan & Deposito	Rp.	86.339.279	

$$\text{Ratio} = \frac{38.448.483}{86.772.745} \times 100\% = 44,31 \%$$

TKS = Sehat

Ketentuan Bank Indonesia

	5,00 %	s/d	4,05 %	=	Sehat
<	4,05 %	s/d	3,30 %	=	Cukup Sehat
<	3,30 %	s/d	2,55 %	=	Kurang Sehat
<	2,55 %	s/d	0,00	=	Tidak Sehat

LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT TABALONG BERSINAR PERSERODA
PER 31 DESEMBER 2025

(dalam ribuan Rupiah)

1. KREDIT YANG DIBERIKANRp. **104.192.228****2. DANA YANG DITERIMA**

a. Tabungan

Rp. 45.550.579

b. Deposito

Rp. 40.788.700

Jumlah dana

Rp **86.339.279****3. Ratio Kredit dibandingkan dengan Dana yang diterima (LDR)**

$$\text{Ratio} = \frac{104.192.228}{86.339.279} \times 100\% = 120,68 \%$$

Ketentuan Bank Indonesia

TKS

= **Tidak Sehat**

<=	94,75 %		=	Sehat
>	94,75 %	s/d	98,50 %	= Cukup Sehat
>	98,50 %	s/d	102,25 %	= Kurang Sehat
>	102,25 %		=	Tidak Sehat



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
SUPARMAN BAMBANG GHANIS

NIUKAP.1107/KM.I/2016, Tanggal 10 Oktober 2016

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

PT AIR MINUM

TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2025

(SAK EP)

Dengan angka perbandingan 31 Desember
2025 (SAK EP), 1 Januari 2025 (Re stated
SAK EP) dan 31 Desember 2024 (SAK ETAP)

dan

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

PT AIR MINUM
TABALONG BERSINAR (PERSERODA)
LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2025
(SAK EP)
Dengan angka perbandingan 31 Desember
2025 (SAK EP), 1 Januari 2025 (Re stated
SAK EP) dan 31 Desember 2024 (SAK ETAP)
dan
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

LAPORAN POSISI KEUANGAN	1
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIP LAIN	2
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	3
LAPORAN ARUS KAS	4
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	5 - 21



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
SUPARMAN BAMBANG GHANIS

NIUKAP.1107/KM.I/2016, Tanggal 10 Oktober 2016

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

Jalan Pisangan Baru Tengah Nomor 5, Kel. Pisangan Baru, Kec. Matraman, Jakarta Timur
Phone. 021 8660.7259, Fax. 021 860 1415, Email. info@kap-sbg.com

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00056/2.1081/AU.8/11/1209-1/1/II/2026

Kepada Yth,
Dewan Pengawas dan Direksi

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

LAPORAN AUDIT ATAS LAPORAN KEUANGAN

Opini

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan **PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)** terlampir, yang terdiri dari Laporan Posisi Keuangan tanggal 31 Desember 2025, serta Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Kompresensif lainnya,, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, posisi keuangan **PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)** 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 paragraph Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas laporan Keuangan pada laporan kami.

Kami independen terhadap **PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)** berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Penekanan Suatu Hal

Kami menarik perhatian pada Catatan B.1 Pernyataan Kepatuhan atas laporan keuangan, yang menjelaskan bahwa Perumdam menerapkan SAK EP untuk pertama kalinya pada tahun buku yang berakhir 31 Desember 2025. Sehubungan dengan penerapan pertama kali tersebut, Entitas telah melakukan penyajian kembali (restatement) atas angka-angka komparatif/periode sebelumnya agar sesuai dengan penerapan SAK EP, sebagaimana diungkapkan dalam Catatan C.20.

Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.



Hal Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode kini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut. Kami telah menentukan bahwa tidak terdapat hal audit utama untuk dikomunikasikan dalam laporan kami.

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

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

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



**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
SUPARMAN BAMBANG GHANIS**

NIUKAP.1107/KM.I/2016, Tanggal 10 Oktober 2016

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

Jalan Pisangan Baru Tengah Nomor 5, Kel. Pisangan Baru, Kec. Matraman, Jakarta Timur
Phone. 021 8660.7259, Fax. 021 860 1415, Email. info@kap-sbg.com

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

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

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

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



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
SUPARMAN BAMBANG GHANIS

NIUKAP.1107/KM.I/2016, Tanggal 10 Oktober 2016

CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

Jalan Pisangan Baru Tengah Nomor 5, Kel. Pisangan Baru, Kec. Matraman, Jakarta Timur
Phone. 021 8660.7259, Fax. 021 860 1415, Email. info@kap-sbg.com

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
SUPARMAN BAMBANG GHANIS



Bambang Haryanto P, MSi, CA, CPA, CRMA, CFE, IIAP, Asean CPA
Izin Akuntan Publik No AP.1209

Jakarta, 26 Februari 2026

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

			Disajikan Kembali *)	
				1 Januari 2024/31 Desember 2023
	Catatan	2025	2024	
ASET				
Aset Lancar				
Kas dan setara kas	B.6,C.1	32.647.755.356	29.950.512.893	26.523.257.281
Piutang air dan non air	B.7,C.2	16.497.804.794	15.748.724.845	14.375.173.960
<i>Penyisihan Piutang</i>		(549.027.181)	(1.062.859.763)	(730.346.615)
Piutang lain-lain	B.7,C.3	65.204.563	56.293.164	8.573.949
Persediaan	B.8,C.4	1.173.713.966	1.069.248.515	844.140.467
Jumlah aset lancar		49.835.451.498	45.761.919.654	41.020.799.043
Aset Tidak Lancar				
Aset Tetap	B.10,C.5			
Harga Perolehan		347.103.131.196	315.919.668.890	309.283.777.461
Akumulasi Penyusutan		(148.684.682.536)	(135.458.826.962)	(122.401.689.907)
Nilai Buku aset Tetap		198.418.448.661	180.460.841.928	186.882.087.554
Aset Tidak Lancar Lainnya:	C.6			
Aset Pajak Tangguhan	C.9c	730.887.986	302.360.444	12.331.102
		-	-	-
		-	-	-
Aset tidak lancar lainnya	C.6	-	14.266.259.751	1.967.250.000
Jumlah Bersih Aset Tidak Lancar		730.887.986	14.568.620.195	1.979.581.102
JUMLAH ASET		248.984.788.144	240.791.381.777	229.882.467.699
KEWAJIBAN dan EKUITAS				
KEWAJIBAN				
Kewajiban Jangka Pendek				
Utang Usaha	C.7	559.800.707	685.071.600	8.700.428
Utang Non Usaha	C.8	41.345.995	99.066.350	-
Utang Pajak	C.9a	2.018.870.264	321.557.720	8.573.949
Biaya Yang Masih Hrus Dibayar	C.10	37.024.834	50.417.059	73.645.162
Jumlah Utang Lancar		2.657.041.800	1.156.112.729	90.919.539
Kewajiban Jangka Panjang				
Kewajiban Imbalan Paska Kerja	B.14,C.11	8.579.033.911	6.733.945.069	5.864.142.426
Liabilitas pajak tangguhan	C.12	-	-	-
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		8.579.033.911	6.733.945.069	5.864.142.426
EKUITAS				
Penyertaan Modal Pemda	A.2,C.13	240.972.940.139	240.972.940.139	240.972.940.139
Penyertaan Modal Pemprov.	A.2,C.13	9.500.000.000	9.500.000.000	9.500.000.000
Uang Muka Setoran Modal	C.14	1.600.000.000	1.600.000.000	1.600.000.000
Hibah	C.15	-	-	-
Laba (Rugi) Ditahan		(18.613.849.433)	(28.266.213.739)	(35.967.013.024)
Laba (Rugi) Berjalan		6.286.557.750	9.652.364.306	7.700.799.284
Laba / (Rugi) Komprehensif Lainnya		(1.996.936.023)	(557.766.727)	120.679.335
JUMLAH EKUITAS		237.748.712.433	232.901.323.980	223.927.405.735
TOTAL KEWAJIBAN dan EKUITAS		248.984.788.144	240.791.381.778	229.882.467.699

*) Disajikan kembali, lihat catatan atas laporan keuangan No 20

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

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

	Catatan	2025	Disajikan Kembali 2024 *)
PENDAPATAN			
Pendapatan Air			
Pendapatan Air	B.9,C.16	61.659.152.900	58.385.486.870
Pendapatan Non Air	B.9,C.17	3.569.039.776	3.700.014.229
Jumlah Pendapatan		65.228.192.676	62.085.501.099
Beban Operasional			
Beban Operasional	B.11,C.18	44.104.574.651	39.150.385.628
Beban Penyusutan dan Amortisasi	B.11,C.18	13.225.855.574	13.505.649.603
		57.330.430.225	52.656.035.232
LABA USAHA		7.897.762.451	9.429.465.867
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN			
Pendapatan Lain-lain	C.19	388.868.067	447.296.208
Beban Lain	C.19	(3.810.500)	(1.512.809)
		385.057.567	445.783.399
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		8.282.820.018	9.875.249.266
Taksiran Pajak Penghasilan Badan	C.9,b	2.018.870.264	321.557.720
Manfaat (Beban) Pajak Tangguhan		22.607.996	98.672.761
LABA BERSIH		6.286.557.750	9.652.364.306
PENGHASILAN (BEBAN) KOMPREHENSIF			
Keuntungan/ (Kerugian) Aktuaria atas - liabilitas Imbalan Kerja		(1.845.088.842)	(869.802.643)
Pajak penghasilan terkait pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi atas program imbalan pasti		405.919.545	191.356.581
LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		4.441.468.908	8.973.918.245

*) Disajikan kembali, lihat catatan atas laporan keuangan No 20

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

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

	Penyertaan Modal Pemda	Penyertaan Modal Pemprov	Uang Muka Setoran Modal	Laba / (Rugi) Komprehensif Lainnya	Laba (Rugi) Ditahan	Jumlah
Saldo per 31 Desember 2023	240.972.940.139	9.500.000.000	1.600.000.000	120.679.335	(28.266.213.739)	223.927.405.735
(Kerugian) Aktuarial atas liabilitas Imbalan Kerja	-	-	-	(869.802.643)	-	(869.802.643)
Pajak terkait Laba Rugi	-	-	-	191.356.581	9.652.364.306	9.652.364.306
Saldo per 31 Desember 2024	240.972.940.139	9.500.000.000	1.600.000.000	(557.766.727)	(18.613.849.433)	232.709.967.398
(Kerugian) Aktuarial atas liabilitas Imbalan Kerja	-	-	-	(1.845.088.842)	-	(1.845.088.842)
Pajak terkait Laba Rugi	-	-	-	405.919.545	6.286.557.750	6.286.557.750
Saldo per 31 Desember 2025	240.972.940.139	9.500.000.000	1.600.000.000	(1.996.936.023)	(12.327.291.683)	237.748.712.433

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

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

LAPORAN ARUS KAS

Untuk Tahun Yang Berakhir Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

	2025	2024
ARUS KAS dari AKTIVITAS OPERASI		
Laba (Rugi) sebelum pajak	4.441.468.908	8.973.918.245
Beban penyusutan	13.225.855.574	13.057.137.056
Beban penyisihan piutang air dan non air	102.763.618	448.512.548
Pemulihan piutang	(616.596.200)	(115.999.400)
Pajak tangguhan	(22.607.996)	(98.672.761)
Perubahan modal kerja		
Piutang air dan non air	(749.079.949)	(1.373.550.885)
Persediaan	(104.465.451)	(225.108.048)
Piutang lain-lain	(8.911.399)	(47.719.215)
Utang usaha	(125.270.893)	676.371.173
Utang non usaha	(57.720.355)	99.066.350
Biaya yang masih harus dibayar	(13.392.225)	(23.228.103)
Utang Pajak	1.697.312.544	312.983.771
Arus kas bersih yang diperoleh (digunakan) dari aktivitas operasi	17.769.356.177	21.683.710.731
ARUS KAS DARI INVESTASI		
Perolehan aset tetap	(31.183.462.307)	(6.635.891.429)
Aset Lain lain	14.266.259.751	(12.299.009.751)
Arus kas bersih yang diperoleh (digunakan) dari aktivitas investasi	(16.917.202.556)	(18.934.901.180)
ARUS KAS dari AKTIVITAS PENDANAAN		
Utang DAPENMA PERPAMSI	1.845.088.842	869.802.643
Uang muka setoran modal	-	-
Penambahan Penyertaan modal Pemda	-	-
Arus kas bersih yang diperoleh (digunakan) dari aktivitas pendanaan	1.845.088.842	869.802.643
Kenaikan (Penurunan) bersih kas / setara kas	2.697.242.463	3.618.612.194
Kas dan setara kas awal tahun	30.141.869.475	26.523.257.281
Kas dan setara kas akhir tahun	32.839.111.938	30.141.869.475

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

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

A. UMUM

1. Pendirian Perusahaan

Perseroan Terbatas (PT) Air Minum Tabalong Bersinar (Perseroda) pada awalnya adalah Badan Pengelola Air Minum (BPAM) didirikan berdasarkan SK Menteri Pekerjaan Umum nomor 162/KPTS/CK/1983 tanggal 01 September 1983 tentang Pembentukan Badan Pengelola Air Minum Kabupaten Daerah Tingkat II Tabalong, status BPAM kemudian diubah menjadi Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kabupaten Tabalong berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Tabalong nomor 07 tahun 1990 tanggal 21 Juli 1990 tentang Pendirian Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Kabupaten Daerah Tingkat II Tabalong. Pada tahun 2021 PDAM Kabupaten Tabalong berubah bentuk badan hukum menjadi PT Air Minum Tabalong Bersinar (Perseroda) berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Tabalong nomor 05 tahun 2021 tentang Perubahan Bentuk Badan Hukum Perusahaan Daerah Air Minum Kabupaten Tabalong tanggal 17 September 2021.

Maksud dan tujuan PT Air Minum Tabalong Bersinar (Perseroda) adalah mempercepat pelaksanaan pembangunan dan memberikan kontribusi bagi peningkatan kesejahteraan masyarakat serta untuk peningkatan asli daerah, penyediaan dan pelayanan kebutuhan air bersih dan sehat bagi masyarakat, menyelenggarakan kegiatan barang dan jasa, mengembangkan usaha berdasarkan tata kelola perseroan yang baik, memperoleh laba dengan mempertimbangkan kepentingan masyarakat.

Domisili Perusahaan di Jl. Kamboja nomor 1, Kec. Tanjung, Kabupaten Tabalong.

2. Penyertaan Modal

Berdasarkan akta notaris H. Sudarmadi SH, MH, MKn. nomor 58 tanggal 29 September 2022, modal dasar berjumlah Rp.700.000.000.000,00 terbagi atas 700.000.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp.1.000. Dari modal dasar tersebut telah di tempatkan dan disetor sebesar Rp.250.472.940.139,00 atau 250.472.940.139 lembar saham dengan rincian sebagai berikut:

Pemegang Saham	Nilai Nominal	Jumlah Saham	% Kepemilikan	Jumlah Modal
Pemerintah Kabupaten Tabalong	1	240.972.940.139	96%	240.972.940.139
Pemerintah Prov. Kalimantan Selatan	1	9.500.000.000	4%	9.500.000.000
Jumlah		250.472.940.139	100%	250.472.940.139

Istilah modal dasar dan modal disetor dikenal dalam Undang-Undang nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas (UU PT)

Modal dasar adalah seluruh nilai nominal saham perseroan yang disebut dalam anggaran dasar. Modal dasar perseroan pada prinsipnya merupakan total jumlah saham yang dapat diterbitkan oleh perseroan terbatas ("PT")

Modal disetor adalah modal yang sudah dimasukkan pemegang saham sebagai pelunasan pembayaran saham yang diambilnya sebagai modal yang ditempatkan dari modal dasar perseroan. Jadi, modal disetor adalah saham yang telah dibayar penuh oleh pemegang saham atau pemiliknya.

Modal dasar sebesar Rp700.000.000.000,00,- tersebut berasal dari penyertaan pemerintah Provinsi dan Pemerintah Daerah yg dijadikan nominal pada saat Perubahan menjadi PT.

Berdasarkan telaah manajemen PT Air Minum Tabalong Bersinar (Perseroda) pada saat perhitungan harga saham Rp1.000,00,- terdapat selisih sehingga manajemen dan notaris H. Sudarmadi SH, MH, MKn memutuskan untuk menyesuaikan nominal Rp250.472.940.139,00,- maka nilai perlembar saham menjadi Rp1,00 (satu rupiah).

3. Susunan Pengurus

Direktur PT Air Minum Tabalong Bersinar (Perseroda) Kabupaten Tabalong ditetapkan dengan Keputusan Bupati Tabalong nomor: 188.45/158/2022, tanggal 12 April 2022, dengan susunan sebagai berikut :

- Komisaris Utama	: Drs. Nanang Mulkani, M.Si
- Anggota Komite Audit	: Suryadi, S.Sos, Kp
- Anggota Komite Audit	: Drs. H. Jainuddin
- Plt. Direktur Utama	: Jelita Anggraini Maisarah, ST, M.Eng
- Direktur Umum	: H. Ade Permana CP, S.AP. MM
- Direktur Operasional	: Slamet Budi Santosa, S.Sos. MM

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

A. UMUM - Lanjutan

Pembentukan SPI berdasarkan KEPUTUSAN Direktur nomor: 800/05/PDAM-TAB/II/2017 tanggal 10 Februari 2017, menetapkan M. Noor Suryandi SE sebagai kepala satuan pengawas intern (SPI)

Jumlah Karyawan per 31 Desember 2025 berjumlah 125 Orang.

B. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Laporan keuangan disusun sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku di Indonesia yaitu Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP). Kebijakan akuntansi yang diterapkan, yaitu sebagai berikut:

1. Pernyataan Kepatuhan

Laporan keuangan Perseroan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) di Indonesia yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK IAI).

2. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun berdasarkan asumsi kelangsungan usaha dan biaya perolehan, kecuali dinyatakan lain dalam akun-akun tertentu. Laporan keuangan juga disusun dengan menggunakan 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. Entitas melaporkan arus kas dengan menggunakan metode tidak langsung.

3. Mata Uang Penyajian, Transaksi, dan Saldo dalam Mata Uang Asing

Mata uang penyajian yang digunakan oleh entitas adalah mata uang Rupiah (Rp), sekaligus sebagai mata uang fungsional

Transaksi-transaksi selama tahun berjalan dalam mata uang asing dicatat dalam Rupiah dengan kurs spot yang berlaku pada tanggal transaksi. Keuntungan dan kerugian dari selisih kurs yang timbul dari penyelesaian transaksi dalam mata uang asing dan dari penjabaran aset keuangan dan liabilitas keuangan dalam mata uang asing, dibebankan pada laba rugi.

Pada akhir periode pelaporan, saldo pos moneter dalam mata uang asing akan dijabarkan berdasarkan kurs penutup dengan menggunakan kurs tengah yang dipublikasikan oleh Bank Indonesia. Kurs tengah yang digunakan pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 adalah sebagai berikut (Rupiah penuh):

	2025	2024
1 USD	16.782,00	16.162,00

4. Pengungkapan Pihak Berelasi

Dalam transaksi bisnis normal, Perseroan melakukan transaksi dengan pihak-pihak berelasi sebagaimana didefinisikan dalam Bab 33 SAK EP: "Pengungkapan Pihak Berelasi". Seluruh transaksi dan saldo yang signifikan dengan pihak-pihak berelasi diungkapkan dalam catatan yang relevan.

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

B. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

5. Pajak Penghasilan

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

Jumlah pajak kini untuk periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar diakui sebagai liabilitas. Jika jumlah pajak yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode-periode sebelumnya melebihi jumlah pajak yang terutang untuk periode tersebut, maka kelebihanannya diakui sebagai aset pajak kini (EP 29.3). Liabilitas (aset) pajak kini diukur dengan menggunakan tarif pajak dan undang-undang pajak yang telah berlaku atau secara substantif telah berlaku pada tanggal pelaporan (EP29.4), yang diharapkan akan dibayar kepada (direstitusi dari) otoritas perpajakan,

Dasar pengenaan pajak atas aset adalah jumlah yang dapat dikurangkan untuk tujuan pajak, terhadap setiap manfaat ekonomik kena pajak yang akan mengalir ke entitas ketika entitas memulihkan jumlah tercatat aset tersebut. Jika manfaat ekonomik tersebut tidak akan dikenakan pajak, maka dasar pengenaan pajak aset tersebut sama dengan jumlah tercatat aset (EP 29.9).

Dasar pengenaan pajak atas liabilitas adalah jumlah tercatat liabilitas dikurangi setiap jumlah yang dapat dikurangkan untuk tujuan pajak berkenaan dengan liabilitas tersebut pada periode masa depan. (EP 29.11).

Perbedaan temporer adalah perbedaan antara jumlah tercatat aset atau liabilitas dalam laporan posisi keuangan dan dasar pengenaan pajaknya. Dalam laporan keuangan Perseroan perbedaan temporer ditentukan dengan membandingkan jumlah tercatat aset dan liabilitas dalam laporan keuangan konsolidasian dan dasar pengenaan pajaknya (EP 29.12).

Seluruh perbedaan temporer kena pajak diakui sebagai liabilitas pajak tangguhan, kecuali perbedaan temporer kena pajak yang berasal dari pengakuan awal goodwill atau pengakuan awal aset atau liabilitas dari transaksi yang bukan kombinasi bisnis dan pada saat transaksi tidak mempengaruhi laba akuntansi atau laba kena pajak (rugi pajak) (EP 29.14).

Aset pajak tangguhan diakui untuk seluruh perbedaan temporer dapat dikurangkan sepanjang kemungkinan besar laba kena pajak akan tersedia sehingga perbedaan temporer dapat dikurangkan bisa dimanfaatkan untuk mengurangi laba dimaksud, kecuali jika aset pajak tangguhan timbul dari pengakuan awal aset atau pengakuan awal liabilitas dalam transaksi yang : bukan merupakan kombinasi bisnis, dan pada saat transaksi tidak memengaruhi laba akuntansi atau laba kena pajak (rugi pajak) (EP 29.16)

Aset pajak tangguhan diakui untuk akumulasi rugi pajak belum dikompensasi dan kredit pajak belum dimanfaatkan sepanjang kemungkinan besar laba kena pajak masa depan akan tersedia untuk dimanfaatkan dengan rugi pajak belum dikompensasi dan kredit pajak belum dimanfaatkan (EP 29.21).

Pada setiap akhir periode pelaporan, Perseroan menilai kembali aset pajak tangguhan yang tidak diakui. Perseroan mengakui aset pajak tangguhan yang tidak diakui sebelumnya sepanjang kemungkinan besar laba kena pajak masa depan akan tersedia untuk aset pajak tangguhan dipulihkan (EP 29.23).

Entitas mengakui beban pajak dalam komponen yang sama, dalam total penghasilan komprehensif (yaitu operasi yang dilanjutkan, operasi yang dihentikan atau penghasilan komprehensif lain) atau ekuitas sebagai transaksi atau peristiwa lain yang menghasilkan beban pajak (EP 29.35).

Entitas melakukan saling hapus aset pajak kini dan liabilitas pajak kini, atau saling hapus aset pajak tangguhan dan liabilitas pajak tangguhan jika, dan hanya jika, entitas mempunyai hak yang dapat dipaksakan secara hukum untuk saling hapus jumlah tersebut dan entitas dapat membuktikan tanpa biaya atau upaya yang berlebihan bahwa entitas berencana baik untuk menyelesaikan dengan basis neto atau merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara simultan (EP 29.37).

Perseroan menyajikan beban pajak final sebagai pos tersendiri dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

6. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas terdiri dari saldo kas, bank (rekening giro), dan deposito berjangka di bank yang sewaktu-waktu bisa dicairkan, sifatnya sangat likuid dan dapat dengan cepat dijadikan kas dengan jangka waktu tidak lebih dari 3 (tiga) bulan sejak tanggal penempatan, serta tidak dijamin dan tidak dibatasi penggunaannya. Cerukan (bank overdraft) dianggap sebagai aktivitas pendanaan serupa dengan pinjaman, namun, jika cerukan dapat dibayar kembali sewaktu-waktu berdasarkan permintaan dan merupakan bagian yang takterpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk dalam komponen kas dan setara kas (EP 7.2).

Perseroan menyajikan laporan arus kas, yang menyajikan arus kas untuk suatu periode pelaporan yang diklasifikasikan berdasarkan aktivitas operasi, aktivitas investasi, dan aktivitas pendanaan. Entitas menyajikan arus kas dari aktivitas operasi dengan menggunakan metode langsung.

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

B. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

7. Piutang

Piutang merupakan salah satu dari instrumen keuangan dasar (aset keuangan) dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan (EP 11.8 dan 11.9).

Pada awalnya, piutang diakui, hanya jika entitas menjadi salah satu pihak dalam ketentuan kontraktual instrumen tersebut (EP 11.12). Pada pengakuan awal, Perseroan mengukur piutang pada harga transaksi (termasuk biaya transaksi (EP 11.13). Pada akhir setiap periode pelaporan, Perseroan mengukur instrumen keuangan, tanpa pengurangan biaya transaksi yang mungkin terjadi pada penjualan atau pelepasan lainnya (EP 11.14).

8. Persediaan

Perseroan memiliki persediaan, sebagai aset (EP 13.1) : dikuasai untuk dijual dalam kegiatan bisnis normal, dalam proses produksi untuk penjualan tersebut; atau dalam bentuk bahan baku atau perlengkapan untuk dikonsumsi dalam proses produksi atau penyediaan jasa. Perseroan mengukur persediaan pada mana yang lebih rendah antara biaya perolehan dan harga jual estimasian dikurangi biaya untuk menyelesaikan dan menjual (EP 13.4). Perseroan memasukkan ke dalam biaya perolehan persediaan, seluruh biaya pembelian, biaya konversi dan biaya lainnya yang terjadi dalam membawa persediaan sampai persediaan berada dalam lokasi dan kondisi saat ini (EP 13.5). Perseroan mengukur biaya persediaan, dengan menggunakan rumus masuk pertama keluar pertama (MPKP) atau rumus biaya rata-rata tertimbang. Perseroan menggunakan rumus biaya yang sama untuk seluruh persediaan yang memiliki sifat dan kegunaan serupa bagi perseroan (EP 13.18). Perseroan menilai pada akhir setiap periode pelaporan apakah persediaan mengalami penurunan nilai, yaitu jumlah tercatat tidak dapat dipulihkan sepenuhnya (sebagai contoh, karena kerusakan, keusangan atau penurunan harga jual). Jika item (atau kelompok item) persediaan mengalami penurunan nilai, paragraf tersebut mensyaratkan entitas untuk mengukur persediaan pada harga jual dikurangi biaya untuk menyelesaikan dan menjual dan untuk mengakui kerugian penurunan nilai. (EP 13.19).

9. Biaya dibayar dimuka

Uang muka merupakan sejumlah uang yang dibayarkan namun belum terealisasi. Beban dibayar di muka diamortisasi berdasarkan periode penggunaannya dengan metode garis lurus.

10. Aset Tetap

Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut:

<u>Nama Aset Tetap</u>	<u>Masa Manfaat</u>	<u>Persentase %</u>
Inventaris kantor	4 Tahun	25
Kendaraan	4 & 8 Tahun	25 & 12,5
Saluran Induk	20 Tahun	5
Saluran Sekunder	20 Tahun	5
Saluran Rumah	5 Tahun	20
Peralatan Pengolahan	20 Tahun	5
Bangunan Pengolahan	20 Tahun	5
Peralatan Produksi Lainnya	20 Tahun	5

Aset tetap diakui sebagai aset jika dan hanya jika kemungkinan besar entitas akan memperoleh manfaat ekonomis masa depan dari aset tersebut dan biaya perolehannya dapat diukur secara andal (EP 17.4). Aset tetap pada awalnya diukur sebesar biaya perolehan (EP 17.9). Biaya item aset tetap adalah harga tunai pada tanggal pengakuan. Jika pembayaran ditangguhkan melampaui jangka waktu kredit normal, maka biaya merupakan nilai sekarang seluruh pembayaran di masa depan (EP 17.14). Setelah pengakuan awal, Perseroan memilih model biaya dicatat pada biaya (EP 17.15). perolehan dikurangi akumulasi dikurangi akumulasi depresiasi dan akumulasi rugi penurunan nilai (EP17.15A).

Depresiasi aset dimulai ketika aset tersedia untuk digunakan, yaitu ketika aset berada di lokasi dan kondisi yang diperlukan untuk dapat dioperasikan dengan cara yang diintensifkan manajemen. Depresiasi aset berhenti ketika aset dihentikan pengakuannya (EP 17.20).

Perseroan berhenti mengakui item aset tetap : pada saat pelepasan atau ketika tidak terdapat lagi manfaat ekonomis masa depan yang diperkirakan dari penggunaan atau pelepasannya (EP 17.27).

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

B. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

11. Aset sewa pembiayaan

Perseroan memiliki utang sewa yang termasuk dalam klasifikasi Sewa Pembiayaan dan Perseroan bertindak sebagai Penyewa (lessee). Suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan sewa mengalihkan kepemilikan aset kepada penyewa pada akhir masa sewa, penyewa memiliki opsi untuk membeli aset pada harga yang diperkirakan cukup rendah dibandingkan nilai wajar pada tanggal opsi mulai dapat dilaksanakan, sehingga pada awal sewa dapat dipastikan bahwa opsi tersebut akan dilaksanakan, masa sewa adalah untuk sebagian besar umur ekonomis aset meskipun hak milik tidak dialihkan, pada awal sewa, nilai sekarang dari jumlah pembayaran sewa minimum secara substansial mendekati seluruh nilai wajar aset sewaan, dan aset sewaan bersifat khusus dan hanya penyewa yang dapat menggunakannya tanpa perlu modifikasi besar (EP 20.5).

12. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Perseroan mengukur pendapatan pada nilai wajar imbalan yang diterima atau dapat diterima. Nilai wajar imbalan yang diterima atau dapat diterima memperhitungkan jumlah diskon usaha, diskon pelunasan cepat dan rabat volume yang diizinkan oleh entitas (EP 23.3).

Ketika arus masuk kas atau setara kas ditangguhkan, dan pengaturan merupakan transaksi pembiayaan, maka nilai wajar imbalan adalah nilai sekarang dari seluruh penerimaan masa depan yang ditentukan menggunakan suku bunga tersirat (imputed rate of interest) (EP 23.5).

Jenis pendapatan yang dicatat Perseroan meliputi : penjualan barang, penyediaan jasa, dan pendapatan bunga. Atas penjualan barang, perseroan mengakui pendapatan ketika jumlah pendapatan dapat diukur secara andal, kemungkinan besar manfaat ekonomis sehubungan dengan transaksi tersebut akan mengalir ke Perseroan, entitas tidak memiliki keterlibatan manajerial yang berlanjut sampai pada tingkatan yang biasanya terkait dengan kepemilikan atau pengendalian efektif atas barang yang dijual, biaya yang telah atau akan terjadi dalam kaitannya dengan transaksi dapat diukur secara andal (EP 23.25).

Beban diakui pada saat terjadinya dengan menggunakan basis akrual.

13. Penurunan nilai aset

Pada setiap tanggal pelaporan Perseroan menilai apakah terdapat indikasi bahwa aset mungkin mengalami penurunan nilai. Jika terdapat indikasi tersebut, maka entitas mengestimasi jumlah terpulihkan aset. Jika tidak terdapat indikasi penurunan nilai, maka tidak perlu untuk mengestimasi jumlah terpulihkan (EP 27.7).

14. Imbalan Kerja

a. Imbalan Kerja Jangka Pendek

Jika pekerja memberikan jasa kepada entitas selama periode pelaporan, maka entitas mengukur jumlah yang diakui pada jumlah takterdiskonto dari imbalan kerja jangka pendek yang diperkirakan akan dibayar sebagai imbalan atas jasa tersebut (EP 28.5).. Imbalan kerja jangka pendek mencakup antara lain upah, gaji, bonus dan insentif.

b. Imbalan Pascakerja

Terdiri dari:

Program Iuran Pasti

Perseroan mengakui iuran yang terutang untuk suatu periode. sebagai liabilitas, setelah dikurangi setiap jumlah yang telah dibayar. Jika pembayaran iuran melebihi iuran terutang untuk jasa sebelum tanggal pelaporan, maka Perseroan mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Dan sebagai beban. (EP 28.13)

Program Manfaat Pasti

Perseroan mengakui : liabilitas untuk kewajiban dalam program imbalan pasti setelah dikurangi aset program – merupakan 'liabilitas imbalan pasti' dan mengakui perubahan neto dalam liabilitas tersebut selama periode sebagai biaya program imbalan pasti selama periode tersebut.

Perseroan mengukur liabilitas imbalan pasti untuk kewajibannya dalam program imbalan pasti pada total neto dari jumlah berikut : nilai sekarang dari kewajiban dalam program imbalan pasti (kewajiban imbalan pasti) pada tanggal pelaporan, dan dikurangi nilai wajar aset program (jika ada) pada tanggal pelaporan di mana kewajiban akan diselesaikan secara langsung.

Dalam penggunaan Metode Penilaian Aktuarial, Perseroan menggunakan metode projected unit credit untuk mengukur kewajiban imbalan pasti dan beban terkait. Perseroan tidak menggunakan aktuaris independen untuk melaksanakan penilaian aktuarial komprehensif yang diperlukan untuk menghitung kewajiban imbalan pasti (EP 28.20). Perseroan mengakui seluruh keuntungan dan kerugian aktuarial dalam penghasilan komprehensif lain (EP 28.24).

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

C. INFORMASI YANG MENDUKUNG POS-POS LAPORAN KEUANGAN

	<u>2025</u> Rp	<u>2024</u> Rp
1. Kas dan Setara Kas	32.647.755.356	29.950.512.893
Akun ini per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 adalah berikut :		
Kas	13.803.100	11.809.180
Bank	32.633.952.256	29.938.703.713
Jumlah	32.647.755.356	29.950.512.893
Rincian Kas		
PDAM BNA Tanjung	7.500.000	7.500.000
IKK Kelua	2.000.000	1.000.000
IKK Muara Harus	502.700	500.000
IKK Muara Uya	600.000	523.892
IKK Banua Lawas	2.000.000	580.000
IKK Haruai	400.000	206.740
IKK Bintang Ara	300.400	267.470
IKK Upau	300.000	371.297
IKK JARO	200.000	859.781
Jumlah Kas	13.803.100	11.809.180
Rincian Bank		
PT BRI (Persero) Cabang Tanjung (Rek. No. 00000249-01-001123-30 6)	149.512.372	148.493.749
BPD Kalsel Cabang Tanjung,(Rek. No.005.00.07.00123.6)	9.401.223.735	7.010.086.267
PT BRI (Persero) Cabang Tanjung (Rek. No. 00000249-01-000172-302)	3.398.608.597	17.840.755.388
BNi Cab. Tanjung, (Rek. No. 324062889)	1.983.409.955	670.025.482
BRI Unit Haruai, (Rek. No. 4590 01 008592 53 6)	424.620.773	711.535.990
PT BRI (Persero) Unit Muara Uya / Jaro (Rek. No. 0004591-01-001193-53-4)	308.312.080	421.789.378
PD BPR Haruai, (Rek. No. 001.10.0030.68)	467.600.981	568.622.843
BRI Unit Upau	81.479.515	375.392.154
PT BRI (Persero) Unit Muara Uya (728401006539537)	183.888.062	230.434.767
BRI UNIT Tanjung KOTA (Rek No. 459501000031303)	1.908.452.423	974.265.206
PD BPR Tanjung	32.759.335	32.428.467
Bank Syariah Indonesia	1.798.338.910	807.161.791
Bank Mandiri	223.640.501	
Bank BTN Tanjung	12.272.105.017	147.712.231
Jumlah Bank	32.633.952.256	29.938.703.713
	<u>2025</u> Rp	<u>2024</u> Rp
2. Piutang Air dan Non Air	16.497.804.794	15.748.724.845
Akun ini per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 adalah berikut :		
Piutang Air	16.455.402.985	15.706.323.036
Piutang Non Air	42.401.809	42.401.809
Piutang Bank & Pos (Payment Poin)	-	-
Jumlah	16.497.804.794	15.748.724.845
Penyisihan Piutang	(549.027.181)	(1.062.859.763)
Jumlah Piutang Bersih	15.948.777.613	14.685.865.082

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

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

2. Piutang Air dan Non Air - lanjutan

Rincian Piutang Air adalah sebagai berikut :

Piutang Usaha Berdasarkan Kelompok Pelanggan :

- Sosial Umum	305.896.210	280.766.810
- Sosial Khusus	238.774.700	264.553.700
- Rumah Tangga A1	231.091.264	286.788.364
- Rumah Tangga A2	6.709.140.088	6.432.144.639
- Rumah Tangga A3	2.140.901.813	2.006.707.813
- Rumah Tangga A4	39.524.800	85.501.800
- Rumah Tangga B / Instansi Pemerintah/TNI-Polri	3.109.495.050	2.881.385.250
- Niaga Kecil	2.316.071.030	2.225.720.630
- Niaga Menengah	1.091.057.550	986.606.450
- Niaga Besar	270.030.830	251.897.830
- Industri Kecil	1.818.650	2.522.850
- Industri Besar	1.601.000	1.726.900
Jumlah	16.455.402.985	15.706.323.036

Piutang Usaha berdasarkan Unit Kerja :

- Banua Lawas	1.144.301.300	1.014.158.700
- Bintang Ara	177.253.200	261.638.600
- Haruai	863.331.400	757.663.100
- Kelua	1.150.423.200	1.055.761.700
- M. Harus	314.714.600	371.408.800
- M. Uya	1.531.086.000	1.625.998.300
- Jaro	154.435.500	141.832.400
- MR. Pudak	6.827.313.485	5.628.274.513
- Pugaan	401.551.200	586.043.323
- Upau	279.070.400	251.211.200
- Tanjung	2.088.633.600	2.457.600.500
- Tanta	1.523.289.100	1.554.731.900
Jumlah	16.455.402.985	15.706.323.036

Piutang Non Air

Sambungan Baru	42.401.809	42.401.809
----------------	------------	------------

Piutang Bank & Pos (Payment Poin)

Rumah Tangga A2	-	-
Penyisihan Piutang	(549.027.181)	(1.062.859.763)

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

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

2. Piutang Air dan Non Air - lanjutan

Kelompok Pelanggan

Sosial Umum	34.269.740	56.620.590
Sosial Khusus	11.223.221	6.919.704
Rumah Tangga A1	15.338.400	4.597.400
Rumah Tangga A2	102.630.020	283.874.970
Rumah Tangga A3	114.968.740	267.122.840
Rumah Tangga A4	3.351.040	7.537.890
Instansi Pemerintah/TNI-Polri	90.768.700	164.261.150
Niaga Kecil	90.171.760	203.996.060
Niaga Menengah	81.630.660	49.709.310
Niaga Besar	4.674.900	18.219.850
Jumlah	549.027.181	1.062.859.764

Saldo Awal Akumulasi Penyisihan	1.062.859.763	614.347.215
Penghapusan piutang	(616.596.200)	
Beban penyisihan tahun berjalan	102.763.618	448.512.548
Jumlah	549.027.181	1.062.859.763

2025

Rp

65.204.563

2024

Rp

56.293.164

3. Piutang Lain-lain

Akun ini per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 adalah berikut :

Lain-lain	65.204.563	56.293.164
Jumlah	65.204.563	56.293.164

Piutang lainnya 2025 sebesar Rp65.204.563 merupakan lebih bayar PPh 21 masa Desember 2025 . Piutang lainnya akan dikompensasikan pada bulan berikutnya pada saat lapor SPT PPh 21 Masa Januari 2026.

2025

Rp

1.173.713.966

2024

Rp

1.069.248.515

4. Persediaan

Akun ini per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 adalah berikut :

Persediaan bahan Operasi:

PAC	138.243.750	87.856.971
Kaporit	118.803.000	13.222.125
Tawas	-	43.451.839
ATK	16.113.814	11.761.500
Jumlah Persediaan bahan Operasi	273.160.564	156.292.435

Persediaan bahan Instalasi:

Pipa	36.713.736	35.080.483
Water meter	119.453.628	190.329.501
Accesoris	744.386.038	687.546.096
Jumlah Persediaan Bahan Instalasi	900.553.402	912.956.080
Total	1.173.713.966	1.069.248.515

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

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

	2025 Rp	2024 Rp
5. Aset Tetap	198.418.448.661	180.460.841.928
Akun ini merupakan nilai buku aset tetap yang dikuasai PT Air Minum Tabalong Bersinar (Perseroda) per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024, dengan rincian sebagai berikut :		

Harga Perolehan	31 Desember 2025		
	Saldo Per 31 Des 2024	Mutasi	Saldo Per 31 Des 2025
		Penambahan	Pengurangan
Tanah	89.359.850	-	89.359.850
Instalasi Sumber Air	5.445.163.854	55.500.000	5.500.663.854
Instalasi Pompa	10.186.497.320	2.735.497.035	12.921.994.355
Instalasi Pengolahan Air	53.752.182.445	79.890.000	53.832.072.445
Instalasi Trans. Dan Distr.	231.227.192.949	3.827.462.621	235.054.655.571
Instalasi Umum	15.219.272.472	24.485.112.650	39.704.385.122
Jumlah	315.919.668.890	31.183.462.306	-

Akumulasi Penyusutan	31 Desember 2025		
	Saldo Per 31 Des 2024	Mutasi	Saldo Per 31 Des 2025
		Penambahan	Pengurangan
Instalasi Sumber Air	4.265.275.321	148.903.806	4.414.179.126
Instalasi Pompa	3.976.077.978	441.804.171	4.417.882.150
Instalasi Pengolahan Air	31.048.176.190	1.724.528.713	32.772.704.904
Instalasi Trans. Dan Distr.	86.583.931.085	9.772.978.127	96.356.909.211
Instalasi Umum	9.585.366.388	1.137.640.757	10.723.007.145
Jumlah	135.458.826.962	13.225.855.574	-
Nilai Buku	180.460.841.927		198.418.448.661

Nilai Perolehan	31 Desember 2024		
	Saldo Per 31 Des 2023	Mutasi	Saldo Per 31 Des 2024
		Penambahan	Pengurangan
Tanah	89.359.850	-	89.359.850
Instalasi Sumber Air	5.445.163.854	-	5.445.163.854
Instalasi Pompa	8.466.247.070	1.720.250.250	10.186.497.320
Instalasi Pengolahan Air	53.323.537.745	428.644.700	53.752.182.445
Instalasi Trans. Dan Distr.	228.672.769.950	2.554.422.999	231.227.192.949
Instalasi Umum	13.286.698.993	1.932.573.479	15.219.272.472
Jumlah	309.283.777.462	6.635.891.428	-

Akumulasi Penyusutan	31 Desember 2024		
	Saldo Per 31 Des 2023	Mutasi	Saldo Per 31 Des 2024
		Penambahan	Pengurangan
Instalasi Sumber Air	4.118.684.015	146.591.306	4.265.275.321
Instalasi Pompa	3.631.705.401	344.372.577	3.976.077.978
Instalasi Pengolahan Air	29.115.391.733	1.932.784.457	31.048.176.190
Instalasi Trans. Dan Distr.	76.821.315.165	9.762.615.919	86.583.931.085
Instalasi Umum	8.714.593.592	870.772.796	9.585.366.388
Jumlah	122.401.689.906	13.057.137.055	-
Nilai Buku	186.882.087.555		180.460.841.927

Terdapat aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi oleh Perusahaan, tetapi belum dilakukan opname fisik dan belum ditentukan berapa nilainya. Aset tetap yang sudah tidak dipergunakan lagi ini lebih tepat jika disajikan dalam kelompok aset tidak lancar lainnya.

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

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

	<u>2025</u> Rp	<u>2024</u> Rp
6. Aset Tidak Lancar Lainnya	-	14.266.259.751
Akun ini per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 adalah berikut :		
a. Amdal		
Perencanaan (Amdal) Kec Tanjung	-	-
Perencanaan (Amdal) Tanjung, Murung Pudak dan IKK	-	-
Jumlah amdal	-	-
Amortisasi Perencanaan (Amdal)	-	-
Jumlah bersih Amdal	-	-
b. Bangunan dalam penyelesaian	-	14.266.259.751
Jumlah Bersih	-	14.266.259.751

	<u>2025</u> Rp	<u>2024</u> Rp
7. Utang Usaha	559.800.707	685.071.600
Akun ini per 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 adalah berikut :		
CV Zien Lima Sembilan	312.704.027	685.071.600
CV Safina Tirta Mandiri	244.170.180	-
Bengkel Fauzan	-	-
Kekurangan pembayaran Acc dan Pipa	2.926.500	-
Jumlah	559.800.707	685.071.600

	<u>2025</u> Rp	<u>2024</u> Rp
8. Utang Non Usaha	41.345.995	99.066.350
Pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024, akun ini terdiri dari :		
Upah Pasang Sambungan Baru Desember	41.345.995	48.066.300
Penggantian kabel power di ruang panel utama		42.599.700
BBM		8.400.350
	41.345.995	99.066.350

	<u>2025</u> Rp	<u>2024</u> Rp
9. Perpajakan	2.018.870.264	321.557.720
Pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024, akun ini terdiri dari :		
a. Utang Pajak		
PPh 29	2.018.870.264	321.557.720
PPh 21	-	-
Jumlah	2.018.870.264	321.557.720

- b. Taksiran Pajak Penghasilan Badan**
Rekonsiliasi antara beban pajak penghasilan dengan hasil perhitungan laba (rugi) akuntansi sebelum pajak penghasilan dan tarif pajak yang berlaku adalah sebagai berikut:

	<u>2025</u> Rp	<u>2024</u> Rp
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	8.282.820.018	9.875.249.266
Koreksi Fiskal Positif		
Insentif	318.568.400	262.809.000
Pakain Dinas	-	-
Bantuan & Sumbangan	-	-
Pendidikan & Pelatihan	-	-
Dana Resentatif	-	-

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

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

9. Perpajakan - lanjutan

Beban Penagihan piutang	23.808.352	25.867.716
Beban Kantor	546.797.038	678.462.909
Beban Penyisihan Piutang	102.763.618	448.512.548
Beban Umum dan Administrasi	286.984.000	881.070.000
Beban Lain-lain	3.810.500	1.512.809
Jumlah	1.282.731.908	2.298.234.982
Koreksi Fiskal Negatif		
Pendapatan Lain-lain	(388.868.067)	(447.296.208)
Jumlah Laba (rugi) fiskal	9.176.683.859	11.726.188.039
Kompensasi Rugi Fiskal	-	(9.394.758.556)
Sisa Kompensasi Rugi Fiskal	9.176.683.859	2.331.429.483
Laba Kena Pajak (Pembulatan)	9.176.683.019	2.331.430.466
Beban Pajak Tarif 22%	2.018.870.264	321.557.720
Kredit Pajak (PPH 25)	-	-
Kurang (Lebih) Bayar Pajak Penghasilan Badan (Utang Pajak PPh 29)	2.018.870.264	321.557.720

c. Pajak Tangguhan

Pajak tangguhan dihitung berdasarkan pengaruh dari perbedaan temporer antara laporan keuangan jumlah tercatat aset dan liabilitas dengan dasar pengenaan pajak masing-masing. Rincian aset pajak tangguhan adalah sebagai berikut:

	01/01/2025	Dibebankan ke laporan laba rugi	Dibebankan ke laporan penghasilan (Beban) komprehensif lain	31/12/2025
Penyisihan piutang	302.360.444	22.607.996	405.919.545	730.887.986
	01/01/2024	Dibebankan ke laporan laba rugi	Dibebankan ke laporan penghasilan (Beban) komprehensif lain	31/12/2024
Penyisihan piutang	12.331.102	98.672.761	191.356.581	302.360.444

10. Biaya Yang Masih Harus Dibayar

Pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024, akun ini terdiri dari :

ATK Toko Banua		4.152.000
ATK Toko Tanjung Putra	2.427.000	
Toko Sehati	2.015.000	1.538.000
Rekening Telpon	13.012.304	12.529.488
Retribusi air permukaan Desember	9.820.530	15.686.956
Retribusi air permukaan Nopember		16.510.615
Honor Jaksa dlm rangka pendampingan pekerjaan pengadaan PAC, Tawas, kaporit	9.750.000	
Jumlah	37.024.834	50.417.059

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
11. Kewajiban Imbalan Paska Kerja	8.579.033.911	6.733.945.069
Kewajiban imbalan paska kerja ditentukan berdasarkan ketentuan dalam undang-undang No.13 tahun 2003, tanggal 25 Maret 2003. Dan pendanaannya dikelola oleh Dana Pensiun Bersama Perusahaan Daerah Air Minum (Dapenma) seluruh Indonesia. Penilaian aktuarial terakhir atas kewajiban imbalan pasti paska kerja dilakukan oleh Dapenma dengan nomor 145/DP.06/II/2025 tanggal 7 Januari 2025.		
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Saldo awal	6.733.945.069	5.864.142.426
Penambahan/(Pengurangan) tahun berjalan	1.845.088.842	869.802.643
Jumlah	8.579.033.911	6.733.945.069

12. Pendapatan Ditangguhkan

Akun ini merupakan sisa saldo atas dana hibah yang sebelumnya masuk di pos ekuitas menjadi pendapatan, saldo per 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing adalah Rp0 dan Rp0.

	<u>2025</u> Rp	<u>2024</u> Rp
13. Penyertaan Modal Pemerintah Daerah	250.472.940.139	250.472.940.139
Pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024, akun ini terdiri dari :		
Penyertaan Modal Pemerintah Kabupaten Tabalong	240.972.940.139	240.972.940.139
Penyertaan Modal Pemerintah Propinsi Kalsel	9.500.000.000	9.500.000.000
Jumlah	250.472.940.139	250.472.940.139

Sebagaimana dijelaskan dalam Catatan atas Laporan Keuangan nomor A.2, tentang Penyertaan Modal, bahwa :

berdasarkan akta notaris H. Sudarmadi SH, MH, MKn. nomor 58 tanggal 29 September 2022, modal dasar berjumlah Rp.700.000.000.000,00 terbagi atas 700.000.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp.1,00. Dari modal dasar tersebut telah di tempatkan dan disetor sebesar Rp.250.472.940.139,00 atau 250.472.940.139 lembar saham dengan rincian sebagai berikut:

Pemegang Saham	Nilai Nominal	Jumlah Saham	% Kepemilikan	Jumlah Modal
Pemerintah Kabupaten Tabalong	1	240.972.940.139	96%	240.972.940.139
Pemerintah Prov. Kalimantan Selatan	1	9.500.000.000	4%	9.500.000.000
Jumlah		250.472.940.139	100%	250.472.940.139

Berdasarkan Perda Kabupaten Tabalong, nomor 09 tahun 2021 tentang penambahan penyertaan modal daerah pada Perseroan Terbatas Air Minum Tabalong Bersinar (Perseroda) dengan persetujuan DPR dan Bupati Kabupaten Tabalong memutuskan :

a. Penyertaan modal dalam bentuk uang sebesar Rp.61.911.189.000,00 dengan rincian sebagai berikut:

Tahun 2005	1.584.898.000	1.584.898.000
Tahun 2006	1.826.291.000	1.826.291.000
Tahun 2007	1.000.000.000	1.000.000.000
Tahun 2009	1.000.000.000	1.000.000.000
Tahun 2010	1.500.000.000	1.500.000.000
Tahun 2011	5.000.000.000	5.000.000.000
Tahun 2014	25.000.000.000	25.000.000.000
Tahun 2015	25.000.000.000	25.000.000.000
Jumlah	61.911.189.000	61.911.189.000

b. Penyertaan modal dalam bentuk barang sebesar Rp.174.061.751.139,00

c. Penyertaan modal Pemda tahun 2022

d. Penyertaan modal Pemda tahun 2023

Jumlah a+b+c	242.572.940.139	242.572.940.139
---------------------	------------------------	------------------------

Sedangkan untuk Penyertaan Modal Pemprov Kalimantan Selatan sebesar Rp.9.500.000.000,00 per 31 Desember 2022 mengacu pada perda nomor 09 tahun 2021.

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

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

14. Uang Muka Setoran Modal

Akun ini merupakan saldo atas setoran modal yang belum diaktakan. Uang muka setoran modal tersebut akan direklasifikasi ke penyertaan apabila sudah di aktakan. Saldo per 31 Desember 2025 dan 2024 masing-masing adalah Rp1.600.000.000 dan Rp0.

<u>2025</u>	<u>2024</u>
Rp	Rp

15. Hibah

-	-
---	---

Pada tanggal 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024, akun ini terdiri dari :

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

<u>2025</u>	<u>2024</u>
Rp	Rp

16. Penjualan Air

61.659.152.900	58.385.486.870
----------------	----------------

Penjualan Air untuk kurun waktu 31 Desember 2025 dan 2024, adalah sebagai berikut :

Harga Air	61.498.452.900	58.377.336.870
Tanki Air	160.700.000	8.150.000
Jumlah	61.659.152.900	58.385.486.870

Rincian lebih lanjut atas rekening penjualan air sebagai berikut :

a. Berdasarkan Kelompok Pelanggan :

Sosial Umum	805.265.900	764.118.000
Sosial Khusus	807.820.800	682.933.200
Rumah Tangga A1	395.213.000	390.753.600
Rumah Tangga A2	28.021.847.500	25.798.845.170
Rumah Tangga A3	15.230.746.000	14.902.853.400
Rumah Tangga A4	207.368.600	218.481.800
Rumah Tangga B	2.425.574.100	2.425.768.700
Niaga Kecil	8.356.983.600	8.408.511.200
Niaga Menengah	3.861.195.500	3.441.747.000
Niaga Besar	1.350.417.600	1.326.642.450
Industri Kecil	33.994.300	14.448.850
Industri Besar	2.026.000	2.233.500
	61.498.452.900	58.377.336.870
Tanki Air	160.700.000	8.150.000
Jumlah	61.659.152.900	58.385.486.870

b. Berdasarkan Unit Kerja :

Tanjung	8.351.953.400	8.133.648.100
Tanta	7.489.963.700	7.131.535.600
Murung Pudak	30.486.652.800	28.348.483.770
IKK Kelua	4.892.851.900	4.823.415.800
IKK Muara Harus	1.697.909.300	1.659.971.500
IKK Muara Uya	1.104.261.900	1.099.984.800
IKK Banua Lawas	2.939.707.400	2.788.637.200
IKK Haruai	1.327.004.800	1.308.366.600
IKK Bintang Ara	1.186.739.200	1.224.915.700
IKK Pugaan	901.138.800	876.173.100
IKK Upau	886.962.600	754.547.000
IKK Jaro	233.307.100	227.657.700
	61.498.452.900	58.377.336.870
Tanki Air	160.700.000	8.150.000
Jumlah	61.659.152.900	58.385.486.870

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	Rp	Rp
17. Penjualan Non Air	3.569.039.776	3.700.014.229
Penjualan Non Air untuk kurun waktu 31 Desember 2025 dan 2024, adalah sebagai berikut:		
Pendapatan Sambungan Baru	2.176.876.276	2.471.128.803
Pendapatan Non Air Lainnya	1.392.163.500	1.228.885.426
Jumlah	3.569.039.776	3.700.014.229
	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	Rp	Rp
18. Beban Operasional	57.330.430.225	52.656.035.232
Beban Operasional untuk kurun waktu 31 Desember 2025 dan 2024, adalah sebagai berikut:		
Beban Air Baku	162.433.659	185.153.026
Beban Karyawan	22.868.506.504	19.946.343.821
Beban Bahan Kimia	2.827.103.051	3.099.034.305
Beban BBM	67.960.000	52.131.150
Beban Listrik	4.629.240.735	4.700.176.854
Beban Pemeliharaan	2.924.856.545	3.740.888.187
Beban Hublang	1.684.942.198	1.556.625.156
Beban Kantor	3.172.841.912	2.185.230.606
Beban Penyisihan Piutang	102.763.618	448.512.548
Beban Umum dan Administrasi	5.339.958.390	2.731.033.713
Beban Operasi Lainnya	323.968.039	953.768.810
Jumlah	44.104.574.651	39.598.898.176
Beban Penyusutan & Amortisasi	13.225.855.574	13.057.137.056
Jumlah Seluruhnya	57.330.430.225	52.656.035.232
Beban Air Baku		
Beban Air Baku Sumber	162.433.659	185.153.026
	162.433.659	185.153.026
Beban Karyawan		
Gaji, Honor dan tunjangan	16.965.022.419	16.323.860.839
Beban Iuran Dana pensiun (Penambahan Utang pada DAPENMA PAMSIO)		
Beban Iuran Pensiun Dapenma Pamsi	3.178.720.420	1.542.746.561
Insentif	52.735.000	34.140.000
Pakaian Dinas	43.500.000	92.000.000
Bantuan & Sumbangan	-	-
Pendidikan dan latihan	1.557.666.578	1.040.976.000
Beban BPJS	1.065.737.087	912.620.421
Rupa-rupa Beban Peg.	5.125.000	-
Jumlah Beban Pegawai	22.868.506.504	19.946.343.821
Beban Bahan Kimia		
Tanjung	2.283.499.178	2.436.240.518
Kelua	187.188.460	247.902.221
B. Lawas	140.598.470	176.803.864
Haruai	39.215.070	36.727.798
Bintang Ara	59.789.535	48.530.800
Upau	9.606.393	30.981.368
Muara Harus	107.205.945	121.847.738
Jumlah	2.827.103.051	3.099.034.305
Beban BBM		
Bahan Bakar Sumber Air	-	-
Bahan Bakar Operasional Tangki	67.960.000	52.131.150
	67.960.000	52.131.150

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

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

18. Beban Operasional	44.144.238.092	43.384.305.302
Beban Listrik		
Tanjung	3.258.766.086	3.314.943.984
Kelua	288.516.381	251.430.435
M. Uya/Jaro	301.527.015	276.427.877
B. Lawas	270.541.828	294.862.273
Haruai	141.314.841	151.268.077
Bintang Ara	107.987.531	108.126.134
Upau	108.745.609	90.061.682
Muara Harus	151.841.444	213.056.392
Jumlah	4.629.240.735	4.700.176.854
Beban Pemeliharaan		
Beban Pemeliharaan Sumber Air	927.358.822	1.168.928.292
Beban Pemeliharaan Pengolahan Air	392.250.926	257.483.494
Beban Pemeliharaan Transmisi dan Distribusi	1.372.441.721	2.171.817.051
Beban Pemeliharaan Umum	232.805.076	142.659.350
Jumlah	2.924.856.545	3.740.888.187
Beban Administrasi & Umum		
1). Beban Kantor		
Beban ATK dan fotocopy	87.374.636	97.742.100
Beban Cetak	-	-
Beban Perlengkapan Komputer	17.217.000	21.422.000
Beban Telepon, Telex, Telegram	152.137.035	150.109.036
Listrik & Penerangan	154.725.706	69.151.405
Beban Rupa-rupa Kantor lainnya	2.761.387.535	1.846.806.065
Jumlah Beban Kantor	3.172.841.912	2.185.230.606
2). Beban Hubungan Langganan		
Beban Penagihan Rekening	1.684.942.198	1.556.625.156
Total	1.684.942.198	1.556.625.156
Beban Penyusutan & Amortisasi		
Instalasi Sumber	148.903.806	146.591.306
Instalasi Perpompaan	441.804.171	344.372.577
Instalasi Pengolahan	1.724.528.713	1.932.784.457
Instalasi Trans Distrb	9.772.978.127	9.762.615.919
Instalasi Umum	1.137.640.757	870.772.796
Jumlah	13.225.855.574	13.057.137.056
Beban Amortasi	-	-
Total	13.225.855.574	13.057.137.056
Beban Penyisihan & Penghapusan Piutang		
Beban Penyisihan Piutang	102.763.618	448.512.548
Total	102.763.618	448.512.548

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

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

18. Beban Operasional - lanjutan

Beban Umum dan Administrasi Lainnya

Beban Promosi	70.185.000	42.310.000
Beban bantuan dan sumbangan	19.025.000	
Beban Asuransi	-	
Beban badan Pengawas	317.969.742	319.664.650
Beban Perjalanan Dinas	749.561.000	737.070.000
Beban jasa Profesional	82.985.000	82.695.000
Beban Sewa Kendaraan	1.323.591.800	704.400.200
Beban pajak Bumi dan Bangunan	33.650.214	17.698.692
Rupa-rupa Beban Umum Lainnya	2.742.990.634	827.195.171
Jumlah	5.339.958.390	2.731.033.713

Beban Operasional Lainnya

Beban Sumber Lainnya		
Beban Pengolahan Lainnya	18.000.000	1.330.000
Beban Transdist Lainnya	305.968.039	952.438.810
Jumlah	323.968.039	953.768.810

19. Pendapatan (Beban) Non Operasional

<u>2025</u>	<u>2024</u>
385.057.567	445.783.399

Pendapatan dan beban non operasional untuk kurun waktu 31 Desember 2025 dan 2024, adalah sebagai berikut:

Pendapatan Non Operasional

- Bunga Deposito dan jasa Giro	371.680.937	412.265.165
- Pendapatan Non Operasional Lainnya	17.187.130	35.031.043
Jumlah	388.868.067	447.296.208

Beban Non Operasional

- Beban Administrasi Bank	(3.810.500)	(1.512.809)
Jumlah	(3.810.500)	(1.512.809)

Jumlah seluruhnya	385.057.567	445.783.399
--------------------------	--------------------	--------------------

PT AIR MINUM TABALONG BERSINAR (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Per 31 Desember 2025 dan 2024 dan 2023

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

20. Penyajian Kembali Laporan Keuangan

Perusahaan menyajikan kembali atas laporan keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, sebagai dampak atau pengaruh perubahan kebijakan akuntansi yang diterapkan di Indonesia, sebelumnya standar akuntansi yang berlaku adalah Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik menjadi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat.

Penyesuaian yang dihasilkan dari perubahan kebijakan akuntansi diatas dirangkum dalam tabel berikut:

	31 Desember 2024		
	Disajikan Sebelumnya	Penyesuaian	Disajikan Kembali
Aset Tidak Lancar			
Aset Pajak Tangguhan	-	302.360.444	302.360.444
Ekuitas			
Laba (Rugi) Ditahan	(29.312.021.507)	1.045.807.767	(28.266.213.740)
Laba / (Rugi) Komprehensif Lainnya	-	(557.766.727)	(557.766.727)
Laba Rugi			
Manfaat (Beban) Pajak Tangguhan		98.672.761	98.672.761
PENGHASILAN (BEBAN) KOMPREHENSIF			
Keuntungan/ (Kerugian) Aktuarial atas - liabilitas Imbalan Kerja	-	(869.802.643)	(869.802.643)

	31 Desember 2023		
	Disajikan Sebelumnya	Penyesuaian	Disajikan Kembali
Aset Tidak Lancar			
Aset Pajak Tangguhan	-	12.331.102	12.331.102
Ekuitas			
Hibah	1.154.156.000	(1.154.156.000)	-
Laba (Rugi) Ditahan	(37.012.820.791)	1.045.807.767	(35.967.013.024)
Laba / (Rugi) Komprehensif Lainnya	-	120.679.335	120.679.335

21. Tanggung Jawab Atas Laporan Keuangan & Persetujuan Penerbitan Laporan Keuangan

Manajemen PT Air Minum Tabalong Bersinar Kabupaten Tabalong (Perseroda) bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan. Laporan keuangan Perusahaan per 31 Desember 2024 telah disetujui oleh direksi untuk diterbitkan pada tanggal 26 Februari 2026.

-ooOoo-

PERUMDA TABALONG JAYA PERSADA

LAPORAN KEUANGAN

**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2025**

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

GIDEON ADI & REKAN
Registered Public Accountants

PERUMDA TABALONG JAYA PERSADA
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2025
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

PERUMDA TABALONG JAYA PERSADA
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025

	Halaman
DAFTAR ISI	<i>i</i>
SURAT PERNYATAAN DIREKSI	<i>ii</i>
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	<i>iii</i>
LAPORAN KEUANGAN	
1. Laporan Posisi Keuangan	1
2. Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain	2
3. Laporan Perubahan Ekuitas	3
4. Laporan Arus Kas	4
5. Catatan Atas Laporan Keuangan	5 - 23
LAMPIRAN :	
1. Daftar Aset Perusahaan	Lampiran

SURAT PERNYATAAN DIREKSI



PERUSAHAAN UMUM DAERAH TABALONG JAYA PERSADA

Jl. Jaksa Agung Soeprapto, Kelurahan Tanjung, Kabupaten Tabalong,
Provinsi Kalimantan Selatan, Kode Pos 71571 Telepon (0526) 2721715



SURAT PERNYATAAN DIREKSI TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025 PERUMDA TABALONG JAYA PERSADA

Yang yang bertandatangan dibawah ini :

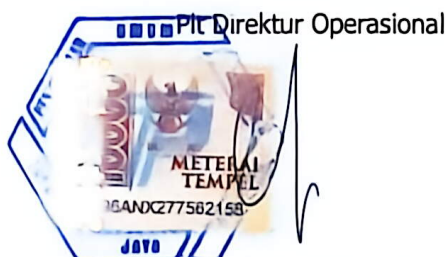
1. Nama : I Made Edo Sourifet
Alamat Kantor : Jl. Jaksa Agung Soeprapto, Kelurahan Tanjung, Kabupaten
Tabalong, Provinsi Kalimantan Selatan, Kode Pos 71571
No. KTP/Domisil : 6309061104920002/Tanjung
Telepon : (0526) 2721715
Jabatan : Plt Direktur Operasional

Untuk dan atas Nama **Perumda Tabalong Jaya Persada** menyatakan bahwa :

1. Bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perumda Tabalong Jaya Persada per 31 Desember 2025.
2. Laporan keuangan Perumda Tabalong Jaya Persada telah disusun dan disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perumda Tabalong Jaya Persada telah dimuat secara lengkap dan benar.
b. Laporan keuangan Perumda Tabalong Jaya Persada 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 Perumda Tabalong Jaya Persada sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi Perumda Tabalong Jaya Persada.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Tabalong, 30 April
2026



(I Made Edo Sourifet)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAPORAN KEUANGAN

PERUMDA TABALONG JAYA PERSADA
LAPORAN POSISI KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
(Angka disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2025 <i>(Audited)</i>	2024 <i>(Audited)</i>
AKTIVA			
AKTIVA LANCAR			
Kas Dan Setara Kas	2.c.4.	3.279.754.937	1.745.097.466
Piutang	2.d.5.	1.104.144.718	2.850.256.541
Persediaan Barang	2.e.6.	333.540.945	508.635.975
Pembayaran Dimuka	2.f.7.	328.749.784	359.123.398
Jumlah Aset Lancar		5.046.190.384	5.463.113.380
AKTIVA TIDAK LANCAR			
Aktiva Berwujud - Bersih	2.g.8.	259.014.369	303.237.393
Aktiva Tidak Berwujud - Bersih	9.	-	746.167
Aktiva Lain-Lain	10.	683.544.893	775.708.253
Jumlah Aset Tidak Lancar		942.559.262	1.079.691.812
JUMLAH AKTIVA		5.988.749.646	6.542.805.193
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK			
Hutang Usaha	2.i.11.	13.892.000	13.892.000
Hutang Pajak	2.i.12.	202.788.519	162.983.038
Biaya YMH Dibayar	2.i.13.	(1.160.960)	82.190
Pendapatan Diterima Dimuka	2.i.14.	31.779.013	32.958.346
Hutang Lancar Lainnya		-	-
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		247.298.572	209.915.575
EKUITAS			
Modal Pemerintah	15.	9.000.000.000	9.000.000.000
Laba (Rugi) Ditahan	16.	(2.667.110.382)	(2.603.431.164)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	16.	(591.438.545)	(63.679.218)
Jumlah Ekuitas		5.741.451.073	6.332.889.618
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		5.988.749.646	6.542.805.193

Tabalong, 30 April 2026

I Made Edo Sourifet
Plt. Direktur Operasional

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

PERUMDA TABALONG JAYA PERSADA
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
(Angka disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2025 <i>(Audited)</i>	2024 <i>(Audited)</i>
PENDAPATAN			
Pendapatan Usaha	2.j.17.	21.167.551.573	20.162.469.469
Jumlah Pendapatan		21.167.551.573	20.162.469.469
BEBAN POKOK USAHA	2.j.18.	18.739.981.184	18.591.466.094
LABA (RUGI) KOTOR		2.427.570.389	1.571.003.375
BEBAN OPERASIONAL			
Beban Gaji & Tunjangan	2.j.21.	1.048.538.336	1.138.554.478
Beban Administrasi Kantor	2.j.22.	218.237.478	225.627.205
Beban Perjalanan Dinas	2.j.23.	32.998.453	54.616.892
Beban Pemeliharaan	2.j.24.	16.590.000	16.965.000
Beban Pengembangan Karyawan	2.j.25.	21.687.499	21.687.499
Beban Penyusutan & Amortisasi	2.j.26.	151.025.550	156.347.614
Beban Penjualan	2.j.27.	509.000	35.000
Beban Lainnya	2.j.28.	6.493.038	5.543.545
Jumlah Beban Usaha		1.496.079.354	1.619.377.233
LABA (RUGI) BERSIH OPERASIONAL		931.491.035	(48.373.858)
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN			
Pendapatan Non Operasional	2.j.29.	89.009.492	55.321.225
Beban Non Operasional	2.j.30.	(1.611.939.072)	(70.626.584)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		(1.522.929.580)	(15.305.360)
LABA (RUGI) BERSIH SEBELUM PAJAK		(591.438.545)	(63.679.218)
BEBAN PAJAK PENGHASILAN			
Pajak Kini		-	-
Pajak Tangguhan		-	-
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		-	-
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		(591.438.545)	(63.679.218)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke saldo laba			
Keuntungan (Kerugian) Aktuaria		-	-
Realisasi Pembayaran Manfaat		-	-
Pajak Terkait		-	-
Jumlah Penghasilan Komprehensif Lain		-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		-	-

Tabalong, 30 April 2026

I Made Edo Sourifet
Plt. Direktur Operasional

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

PERUMDA TABALONG JAYA PERSADA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
(Angka disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor	Saldo Laba / Rugi	
		Saldo Laba (Rugi)	Jumlah Ekuitas
Saldo 01 Januari 2024	9.000.000.000	-	9.000.000.000
Laba (Rugi) Ditahan		(2.603.431.164)	(2.603.431.164)
Laba (Rugi) Tahun 2024		(63.679.218)	(63.679.218)
Saldo 31 Desember 2024	9.000.000.000	(2.667.110.382)	6.332.889.618
Laba (Rugi) Tahun 2025		(591.438.545)	(591.438.545)
Saldo 31 Desember 2025	9.000.000.000	(3.258.548.927)	5.741.451.073

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

PERUMDA TABALONG JAYA PERSADA
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
(Angka disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2025 <i>(Audited)</i>	2024 <i>(Audited)</i>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASIONAL		
Laba Bersih Setelah Pajak	(591.438.545)	(63.679.218)
Penyesuaian untuk merekonsiliasi kas bersih yang diperoleh dari aktivitas operasi :		
Beban Penyusutan & Amortisasi	151.025.550	156.347.614
Cadangan Penyisihan Piutang Tak Tertagih	1.602.919.774	64.988.901
Arus Kas Sebelum Perubahan Modal Kerja	1.162.506.779	157.657.297
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasional :		
<i>Penurunan (Peningkatan) pada :</i>		
Piutang Usaha	143.192.050	81.422.850
Persediaan Barang	175.095.030	40.055.582
Biaya Dibayar Dimuka	30.373.614	59.880.216
<i>Peningkatan (Penurunan) pada :</i>		
Hutang Usaha	-	(5.552.000)
Hutang Pajak	39.805.481	(275.876.015)
Pendapatan Diterima Dimuka	(1.179.333)	2.083.333
Biaya YMH Dibayar	(1.243.150)	750.478
Hutang Lancar Lainnya	-	-
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasional	1.548.550.471	60.421.741
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
<i>Penurunan (Peningkatan) pada :</i>		
Aset Tetap	(13.893.000)	(2.344.000)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	(13.893.000)	(2.344.000)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
<i>Peningkatan (Penurunan) pada :</i>		
Koreksi saldo laba rugi	-	299.518.669
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	-	299.518.669
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	1.534.657.471	357.596.410
KAS AWAL KAS DAN SETARA KAS	1.745.097.466	1.387.501.055
SALDO AKHIR KAS DAN SETARA KAS	3.279.754.937	1.745.097.466

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

PERUMDA TABALONG JAYA PERSADA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2025
(Angka disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM

a. Pendirian

Perumda Tabalong Jaya Persada, pada awalnya bernama Perusahaan Umum Daerah Tanjung Puri Mandiri yang dibentuk berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Tabalong Nomor 05 Tahun 2003 tentang Perusahaan Umum Daerah Tanjung Puri Mandiri, namun sudah tidak sesuai lagi dengan peraturan perundang-undangan yang lebih tinggi, perkembangan keadaan dan tuntutan penyelenggaraan pemerintahan daerah sehingga perlu diganti dan dibentuk Peraturan Daerah Kabupaten Tabalong Nomor 12 Tahun 2017, tanggal 16 Oktober 2017 tentang Pembentukan Perusahaan Umum Daerah Tabalong Jaya Persada. Perumda ini berkedudukan di Jl. Jaksa Agung Soeprapto, Kelurahan Tanjung, Kabupaten Tabalong.

b. Maksud, Tujuan dan Bidang Usaha

Sesuai bunyi Pasal 5 Perda Kabupaten Tabalong Nomor 12 Tahun 2017, dinyatakan maksud dan tujuan adalah sebagai berikut:

1. Perumda dibentuk dengan maksud untuk memberikan wadah usaha secara lebih terencana dan terorganisir dalam rangka mempercepat pembangunan dan pertumbuhan perekonomian daerah serta dalam rangka meningkatkan sumber Pendapatan Asli Daerah (PAD).
2. Perumda bertujuan untuk membantu Pemerintah Daerah dalam :
 - a. Menciptakan lapangan kerja baru;
 - b. Meningkatkan kesejahteraan rakyat;
 - c. Meningkatkan sumber Pendapatan Asli Daerah (PAD);
 - d. Menyelenggarakan kemanfaatan umum berupa penyediaan barang dan/atau jasa yang bermutu bagi pemenuhan hajat hidup masyarakat sesuai kondisi, karakteristik dan potensi daerah yang bersangkutan berdasarkan tata kelola perusahaan yang baik; dan
 - e. Memperoleh laba dari/atau keuntungan.

Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut di atas Perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut (Pasal 6 Perda Kabupaten Tabalong Nomor 12 Tahun 2017).

1. Perumda bergerak dalam bidang usaha
 - a. Jasa dalam arti luas;
 - b. Pertanian dalam arti luas;
 - c. Pertambangan dan Energi;
 - d. Perdagangan dan Industri;
 - e. Perhubungan dalam arti luas; dan
 - f. Pariwisata dalam arti luas.
2. Perumda dalam menjalankan usaha sebagaimana dimaksud pada ayat (1) tidak boleh memonopoli perekonomian rakyat.
3. Pelaksanaan kegiatan sebagaimana dimaksud pada ayat (1), dilaksanakan sendiri dan/atau dapat bekerjasama dengan pihak ketiga.
4. Pelaksanaan kegiatan kerjasama dengan pihak ketiga sebagaimana dimaksud pada ayat(3) dilakukan sesuai ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

c. Modal

Sesuai ketentuan dalam Pasal 7 Perda Kabupaten Tabalong Nomor 12 Tahun 2017 dinyatakan bahwa :

1. Modal Perumda seluruhnya dimiliki oleh Pemerintah Kabupaten Tabalong
2. Sumber modal Perumda terdiri atas :
 - a. Penyertaan modal Daerah;
 - b. Pinjaman;
 - c. Hibah; dan
 - d. Sumber modal lainnya.

1. UMUM

c. Modal - Lanjutan

Sesuai ketentuan dalam Pasal 8 Perda Kabupaten Tabalong Nomor 12 Tahun 2017 dinyatakan bahwa :

1. Penyertaan modal daerah sebagaimana dimaksud dalam Pasal 7 ayat (2) huruf a dapat bersumber dari:
 - a. APBD; dan
 - b. Deviden Perumda.
2. Pinjaman sebagaimana dimaksud dalam Pasal 7 ayat (2) huruf b dapat bersumber dari :
 - a. Daerah;
 - b. Perumda lainnya; dan
 - c. Sumber lainnya.
3. Sumber modal lainnya sebagaimana dimaksud dalam pasal 7 ayat (2) huruf d adalah :
 - a. Kapitalisasi cadangan; dan
 - b. Keuntungan revaluasi aset.

Sesuai ketentuan dalam Pasal 9 Perda Kabupaten Tabalong Nomor 12 Tahun 2017 dinyatakan bahwa :

1. Penyertaan modal daerah kepada Perumda dilakukan untuk :
 - a. Pendirian Perumda; dan
 - b. Penambahan modal Perumda.
2. Penyertaan modal daerah sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dapat berupa uang dan/atau barang milik daerah.
3. Barang milik daerah dinilai sesuai nilai riil pada saat barang milik daerah akan dijadikan penyertaan modal.
4. Penyertaan modal daerah sebagaimana dimaksud pada ayat (1) ditetapkan dengan Perda.
5. Dikecualikan dari ketentuan sebagaimana dimaksud pada ayat (4) bagi penambahan penyertaan modal daerah yang berasal dari kapiialisasi cadangan dan modal dasar.

Sesuai ketentuan dalam Pasal 10 Perda Kabupaten Tabalong Nomor 12 Tahun 2017 dinyatakan bahwa :

1. Penyertaan modal daerah dalam rangka pendirian Perumda ditujukan untuk memenuhi persyaratan pendirian Perumda.
2. Modal dasar Perumda sebagaimana dimaksud pada ayat (1) ditetapkan sebesar Rp. 10.000.000.000,- (*Sepuluh Milyar Rupiah*).
3. Modal dasar Perumda sebagaimana dimaksud pada ayat (2) dipenuhi dalam jangka waktu paling lama 3 (tiga) tahun Anggaran.
4. Penambahan modal dasar ditetapkan dengan Peraturan Daerah.
5. Penyertaan modal daerah dalam rangka memenuhi kekurangan modal dasar sebagaimana dimaksud pada ayat (2), tidak perlu diterbitkan peraturan daerah tersendiri sepanjang jumlah anggaran penyertaan modal tersebut belum melebihi jumlah penyertaan modal yang telah ditetapkan sebagaimana dimaksud ayat (2).
6. Pelaksanaan Penyertaan Modal Dasar sebagaimana dimaksud pada ayat (2) ditetapkan dengan Peraturan Bupati sesuai dengan kemampuan keuangan daerah.

Berdasarkan Peraturan Bupati Tabalong Nomor : 45 Tahun 2017 tanggal 13 Desember 2017 tentang Pelaksanaan Penyertaan Modal Daerah Pada Perusahaan Umum Daerah Tabalong Jaya Persada Tahun 2017, Pada Pasal 2 disebutkan bahwa Penyertaan Modal Daerah yang berasal dari Pemerintah Kabupaten Tabalong pada Perusahaan Umum Daerah Tabalong Jaya Persada Pada Tahun 2017 sebesar Rp. 1.000.000.000,00 (*Satu Milyar Rupiah*) .

Pemerintah Daerah kemudian menerbitkan Peraturan Bupati Tabalong Nomor : 13 tahun 2019 tanggal 27 Mei 2019 tentang Pelaksanaan Penyertaan Modal Daerah Pada Perusahaan Umum Daerah Tabalong Jaya Persada Tahun 2019, Pada Pasal 2 disebutkan pada tahun 2019 dilakukan pelaksanaan Penambahan Penyertaan Modal Daerah oleh Pemerintah Daerah pada Perumda Tabalong Jaya Persada sebesar Rp. 5.000.000.000,00 (*Lima Milyar Rupiah*).

Kemudian Pemerintah Daerah Kabupaten Tabalong menerbitkan Peraturan Bupati Tabalong Nomor 29 Tahun 2019 tanggal 08 Oktober 2019 tentang Pelaksanaan Penyertaan Modal Daerah Pada Perusahaan Umum Daerah Tabalong Jaya Persada Tahun 2019, Pada Pasal 2 disebutkan pada tahun 2019 dilakukan pelaksanaan Penambahan Penyertaan Modal Daerah oleh Pemerintah Daerah pada Perumda Tabalong Jaya Persada sebesar Rp. 3.000.000.000,00 (*Tiga Milyar Rupiah*).

Sehingga sejak tahun 2017 sampai dengan tahun 2019 total Penyertaan Modal Pemerintah Daerah Kabupaten Tabalong Pada Perusahaan Umum Daerah Tabalong Jaya Persada untuk kegiatan usaha sebesar Rp. 9.000.000.000,00 (*Sembilan Milyar Rupiah*).

1. UMUM

d. Susunan Dewan Pengawas & Dewan Direksi

Susunan Anggota Dewan Pengawas dan Dewan Direksi Perumda Tabalong Jaya Persada tahun 2025 adalah sebagai berikut :

Dewan Pengawas :

- a. Plt. Dewan Pengawas : Rahmani Saifullah, ST.,MT
(SK Bupati Tabalong Nomor : 188.45/447/2025, tanggal 10 Nopember 2025 perihal penetapan pelaksana tugas Direktur Operasional Perusahaan Umum Daerah Tabalong Jaya Persada periode Nopember 2025 - 31 Januari 2026).
- b. Plt. Dewan Pengawas : Dayattullah,S.T
(SK Bupati Tabalong Nomor : 100.3.3.2/68/KUM/2026, tgl. 3 Februari 2026 tentang penunjukan pelaksana tugas dewan pengawas independen Perusahaan Umum Daerah Tanjung Jaya Persada periode April - September 2026).

Dewan Direksi :

- a. Direktur Utama : Ainuddin, SE
(SK Bupati Tabalong No. 188.45/128/2022, tanggal 28 Maret 2022) perihal Pengangkatan Direksi Perusahaan Umum Daerah Tabalong Jaya Persada Periode 2022 - 2026.

Catatan : Direktur Utama Perumda Tanjung Jaya Persada Periode 2022-2026 telah dilakukan pemberhentian sementara oleh Bupati Kabupaten Tabalong dengan SK Bupati Nomor : 188.45/178/2025 tanggal 09 Mei 2025 dari Jabatannya sebagai Direktur Utama.

- b. Plt. Direktur Operasional : I Made Edo Sourifet
(SK Bupati Tabalong Nomor : 188.45/447/2025, tanggal 10 Nopember 2025 perihal penetapan pelaksana tugas Direktur Operasional Perusahaan Umum Daerah Tabalong Jaya Persada periode Nopember 2025 - sekarang.

e. Legalitas

Beberapa perizinan yang telah dimiliki perseroan selama ini antara lain :

- 1. Nomor Induk Berusaha (NIB) : 9120006961114
- 2. Nomor Pokok Wajib Pajak / NPWP : 83.549.562.3-735.000
- 3. Surat Keterangan Terdaftar Pajak : S-5713K/WPJ.29/KP.0803/2020, tanggal 2 November 2020
- 4. Surat Pengukuhan PKP : S-86PKP/WPJ.29/KP.0803/2020, tanggal 2 November 2020

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Kebijakan akuntansi signifikan telah diterapkan secara konsisten dalam penyajian laporan keuangan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, adalah sebagai berikut :

a. Pernyataan Kepatuhan

SAK Indonesia untuk Entitas Privat ("SAK EP") ditujukan untuk entitas privat (SAK EP bab 1 poin 1). Entitas privat adalah entitas yang (SAK EP bab 1 poin 2):

- i. Tidak memiliki akuntabilitas publik
- ii. Menerbitkan laporan keuangan untuk tujuan umum bagi pengguna eksternal.

Manajemen Perusahaan berpendapat bahwa laporan keuangan untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 telah disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia untuk Entitas Privat (SAK EP) dan telah memenuhi semua persyaratannya.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

b. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun dan disajikan berdasarkan asumsi kelangsungan usaha serta atas dasar akrual. Dasar

pengukuran dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah konsep biaya perolehan, kecuali beberapa akun tertentu yang didasarkan pengukuran lain sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut. Biaya perolehan umumnya didasarkan pada nilai wajar imbalan yang diserahkan dalam

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

Mata uang penyajian yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah Rupiah yang merupakan mata uang fungsional Entitas.

Pada tanggal 1 Januari 2024, Entitas menerapkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia untuk Entitas Privat ("SAK-EP"). Sesuai dengan Lampiran A tentang tanggal efektif dan ketentuan transisi, entitas menerapkan SAK-EP untuk periode tahun buku yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2025. Penerapan ini diperkenankan untuk periode tahun buku yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2022.

Kebijakan akuntansi yang digunakan oleh entitas pada saat adopsi standar ini mungkin berbeda dengan yang digunakan entitas pada tanggal yang sama berdasarkan kerangka pelaporan keuangan sebelumnya. Penyesuaian yang dihasilkan timbul dari transaksi, kejadian atau kondisi lain sebelum tanggal transisi ke standar ini. sebagai akibatnya, entitas mengakui penyesuaian tersebut secara langsung dalam saldo laba (atau, jika sesuai, kategori lain dari ekuitas) pada tanggal transisi ke standar ini (SAK EP bab 35 poin 8).

c. Kas dan Bank

Kas terdiri atas saldo kas ditangan dan rekening giro.

Setara kas adalah investasi jangka pendek, sangat likuid yang segera dapat dikonversi menjadi kas dalam jumlah yang dapat ditentukan dan memiliki risiko perubahan nilai yang tidak signifikan. Setara kas dimiliki untuk memenuhi komitmen kas jangka pendek, bukan untuk tujuan investasi atau lainnya. Sebagai akibatnya, suatu investasi umumnya memenuhi syarat sebagai setara kas hanya jika akan segera jatuh tempo dalam waktu, sebagai contoh, tiga bulan atau kurang sejak tanggal perolehannya. Cerukan (bank overdraft) pada umumnya dianggap sebagai aktivitas pendanaan serupa dengan pinjaman. Akan tetapi, jika cerukan dapat dibayar kembali sewaktu-waktu berdasarkan permintaan dan merupakan bagian yang takterpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk dalam komponen kas dan setara kas (SAK EP bab 7 poin 2).

d. Piutang Usaha

Piutang usaha adalah piutang pelanggan terkait dengan penjualan atau jasa yang dilakukan dalam kegiatan usaha. Piutang lain-lain adalah jumlah piutang pihak ketiga atau pihak berelasi untuk transaksi di luar kegiatan usaha normal. Jika tingkat kolektabilitas diekspektasi dalam satu tahun atau kurang, maka akan diklasifikasikan sebagai aset lancar. Jika tidak, maka akan disajikan sebagai aset tidak lancar.

Sebagian besar penjualan dilakukan berdasarkan persyaratan kredit normal dan piutang tersebut tidak dikenakan bunga. Jika kredit diperpanjang melebihi persyaratan kredit normal, piutang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Pada akhir setiap periode pelaporan, jumlah tercatat piutang usaha dan piutang lain ditelaah untuk menentukan apakah terdapat bukti objektif bahwa jumlah tersebut tidak dapat dipulihkan. Jika demikian, kerugian penurunan nilai segera diakui dalam laba rugi.

e. Persediaan

Persediaan adalah aset (SAK EP bab 13 poin 1):

- i. dikuasai untuk dijual dalam kegiatan bisnis normal;
- ii. Dalam proses produksi untuk penjualan tersebut; atau
- iii. Dalam bentuk bahan baku atau perlengkapan untuk dikonsumsi dalam proses produksi atau penyediaan jasa.

Entitas mengukur persediaan pada mana yang lebih rendah antara biaya perolehan dan harga jual estimasian dikurangi biaya untuk menyelesaikan dan menjual (SAK EP bab 13 poin 4).

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

e. Persediaan - Lanjutan

Entitas menilai pada akhir setiap periode pelaporan apakah persediaan mengalami penurunan nilai, yaitu jumlah tercatat tidak dapat dipulihkan sepenuhnya (sebagai contoh, karena kerusakan, keusangan atau penurunan harga jual). Jika item (atau kelompok item) persediaan mengalami penurunan nilai, entitas disyaratkan untuk mengukur persediaan pada harga jual dikurangi biaya untuk menyelesaikan dan menjual dan untuk mengakui kerugian penurunan nilai. entitas juga disyaratkan untuk pembalikan penurunan nilai sebelumnya dalam beberapa keadaan (SAK EP bab 13 poin 19).

f. Biaya Dibayar Dimuka

Pembayaran dimuka adalah biaya atau uang muka pembelian dan dicatat sebagai aset sebelum digunakan. Akun ini terdiri dari bunga dibayar dimuka, asuransi dibayar dimuka dan uang muka pembelian. Biaya ini dibagi selama periode yang dicakup oleh pembayaran dan dibebankan ke rekening yang sesuai dalam laporan laba rugi Entitas. Pembayaran dimuka yang diharapkan dapat direalisasikan tidak lebih dari 12 bulan setelah periode pelaporan diklasifikasikan sebagai sebagai aset lancar, selebihnya diklasifikasikan sebagai aset tidak lancar.

g. Aset Tetap

Aset tetap adalah aset berwujud yang (SAK EP bab 17 poin 2):

- Dimiliki untuk digunakan dalam produksi atau penyediaan barang atau jasa, untuk direntalkan kepada pihak lain, atau untuk tujuan administratif; dan
- Diperkirakan untuk digunakan selama lebih dari satu periode.

Entitas menerapkan kriteria pengakuan untuk menentukan apakah akan mengakui item aset tetap. Sebagai akibatnya, entitas mengakui biaya perolehan item aset tetap sebagai aset jika, dan hanya jika (SAK EP bab 17 poin 4) :

- Dimiliki untuk digunakan dalam produksi atau penyediaan barang atau jasa, untuk direntalkan kepada pihak lain, atau untuk tujuan administratif; dan
- Diperkirakan untuk digunakan selama lebih dari satu periode.

Tanah dan bangunan adalah aset yang dapat dipisahkan dan entitas mencatatnya secara terpisah, bahkan jika tanah dan bangunan diperoleh bersama (SAK EP bab 17 poin 8).

Pada saat pengakuan awal, entitas mengukur item aset tetap pada biaya perolehan (SAK EP bab 17 poin 9).

Entitas memilih model biaya atau model revaluasi sebagai kebijakan akuntansinya dan menerapkan kebijakan tersebut terhadap seluruh kelas aset tetap. Entitas mengakui biaya perawatan sehari-hari item aset tetap dalam laba rugi dalam periode di mana biaya tersebut terjadi (SAK EP bab 17 poin 15).

Jika komponen utama item aset tetap memiliki pola konsumsi manfaat ekonomik yang berbeda secara signifikan, entitas mengalokasikan biaya awal aset ke komponen utama dan mendepresiasi masing-masing komponen secara tersendiri sepanjang umur manfaatnya. aset lain didepresiasi selama umur manfaatnya sebagai aset tunggal. dengan pengecualian, misalnya tanah yang ditambang dan tanah yang digunakan untuk tempat pembuangan akhir, tanah memiliki umur manfaat tidak terbatas dan oleh karena itu tidak didepresiasi (SAK EP bab 17 poin 16). manajemen mengalokasikan masa manfaat dan tarif penyusutan berdasarkan kelas aset tetap sebagai berikut :

	<u>Masa Manfaat</u>	<u>Tarif Penyusutan</u>
▪ Bangunan Permanen	4 - 20 Tahun	5% - 25 %
▪ Bangunan Semi Permanen	5 Tahun	20,0%
▪ Mesin-Mesin	1 Tahun	100,0%
▪ Kendaraan	5 Tahun	20,0%
▪ Inventaris & Peralatan	1 - 8 Tahun	12,5 % - 100%
▪ Aktiva Tidak Berwujud	5 Tahun	20,0%

Entitas berhenti mengakui item aset tetap (SAK EP bab 17 poin 27):

- Pada saat pelepasan; atau
- Ketika tidak terdapat lagi manfaat ekonomik masa depan yang diperkirakan dari penggunaan atau pelepasannya.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

g. Aset Tetap - Lanjutan

Entitas mengakui keuntungan atau kerugian pada saat penghentian pengakuan item aset tetap dalam laba rugi ketika item dihentikan pengakuannya. Entitas tidak mengklasifikasikan keuntungan sebagai pendapatan (SAK EP bab 17 poin 28).

Nilai residu, estimasi masa manfaat, dan metode penyusutan direview dan disesuaikan, setiap akhir periode, bila diperlukan.

h. Transaksi dengan pihak-pihak yang mempunyai hubungan istimewa

Pihak berelasi adalah orang atau entitas yang berelasi dengan entitas yang menyusun laporan keuangannya (entitas pelapor) (SAK EP bab 33 poin 2):

- i. Orang atau anggota keluarga terdekat mempunyai relasi dengan entitas pelapor jika orang tersebut:
 - a. Personil manajemen kunci entitas pelapor atau entitas induk entitas pelapor
 - b. Memiliki pengendalian atau pengendalian bersama atas entitas pelapor;
 - c. Memiliki pengaruh signifikan atas entitas pelapor; atau
- ii. Suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut:
 - a. Entitas tersebut dan entitas pelapor adalah anggota dari kelompok usaha yang sama (artinya setiap entitas induk, entitas anak dan sesama entitas anak saling berelasi satu dengan yang lainnya).
 - b. Satu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama dari entitas lain (atau entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu kelompok usaha, yang mana entitas lain tersebut adalah anggotanya).
 - c. Kedua entitas tersebut adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama.
 - d. Satu entitas adalah ventura bersama dari entitas ketiga dan entitas yang lain adalah entitas asosiasi dari entitas ketiga.
 - e. Entitas tersebut adalah suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja dari salah satu 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.
 - f. Entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam huruf (i).
 - g. 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.
 - h. Orang yang diidentifikasi dalam huruf (i)(b) memiliki pengaruh signifikan atas entitas tersebut atau merupakan personil manajemen kunci entitas (atau entitas induk dari entitas tersebut).

Dalam mempertimbangkan setiap kemungkinan hubungan pihak berelasi, entitas menilai substansi dari hubungan dan tidak hanya dari bentuk legalnya (SAK EP bab 33 poin 3).

Seluruh transaksi dan saldo dengan pihak-pihak berelasi diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan Entitas yang relevan.

i. Hutang (*Liabilitas*)

Hutang adalah kewajiban kini entitas yang timbul dari peristiwa masa lalu yang penyelesaiannya diperkirakan mengakibatkan arus keluar dari sumber daya entitas yang mengandung manfaat ekonomik (SAK EP bab 22 poin 2).

Hutang usaha dan utang lainnya diklasifikasikan sebagai liabilitas jangka pendek bila pembayaran dilakukan dalam jangka waktu satu tahun atau kurang. Bila tidak, akan disajikan sebagai liabilitas jangka panjang. Utang usaha dan utang lainnya pada awalnya diakui sebesar nilai wajar dan kemudian diukur sebesar biaya perolehan diamortisasi.

j. Pengakuan pendapatan dan beban

Pendapatan dan beban diakui sebagai berikut:

Pendapatan yang timbul dari transaksi dan peristiwa sebagai berikut (SAK EP bab 23 poin 1):

- i. Penjualan barang (baik diproduksi oleh entitas untuk tujuan penjualan atau dibeli untuk dijual kembali).
- ii. Penyedia jasa.
- iii. Kontrak konstruksi di mana entitas adalah kontraktor
- iv. Penggunaan oleh pihak lain atas aset entitas yang menghasilkan bunga, royalti atau dividen.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

j. Pengakuan pendapatan dan beban - Lanjutan

Entitas mengukur pendapatan pada nilai wajar imbalan yang diterima atau dapat diterima. Nilai wajar imbalan yang diterima atau dapat diterima memperhitungkan jumlah diskon usaha, diskon pelunasan cepat dan rabat volume yang diizinkan oleh entitas (SAK EP bab 23 poin 3).

Entitas memasukkan dalam pendapatan hanya arus masuk bruto manfaat ekonomik yang diterima dan dapat diterima oleh entitas itu sendiri. Entitas mengecualikan dari pendapatan seluruh jumlah yang ditagih untuk kepentingan pihak ketiga seperti pajak penjualan, pajak atas barang dan jasa serta pajak pertambahan nilai. dalam hubungan keagenan, entitas (agen) memasukkan dalam pendapatan hanya sebesar jumlah komisi. jumlah yang ditagih atas nama prinsipal bukan merupakan pendapatan entitas (SAK EP bab 23 poin 4).

Entitas mengakui pendapatan dari penjualan barang jika seluruh kondisi berikut terpenuhi (SAK EP bab 23 poin.10):

- i. Entitas telah mengalihkan risiko dan manfaat kepemilikan barang secara signifikan kepada pembeli.
- ii. Entitas tidak memiliki keterlibatan manajerial yang berlanjut sampai pada tingkatan yang biasanya terkait dengan kepemilikan atau pengendalian efektif atas barang yang dijual.
- iii. Jumlah pendapatan dapat diukur secara andal.
- iv. Kemungkinan besar manfaat ekonomik yang terkait dengan transaksi akan mengalir ke entitas.
- v. Biaya yang telah atau akan terjadi dalam kaitannya dengan transaksi dapat diukur secara andal.

Beban adalah penurunan manfaat ekonomik selama periode pelaporan dalam bentuk arus keluar atau deplesi aset atau terjadinya liabilitas yang mengakibatkan penurunan ekuitas, selain yang berkaitan dengan distribusi kepada pemilik (SAK EP bab 2 poin 23b).

Definisi beban meliputi kerugian maupun beban yang timbul dari pelaksanaan aktivitas normal entitas (SAK EP bab 2 poin 26) :

- i. Beban yang timbul dari aktivitas normal entitas mencakup, sebagai contoh, beban penjualan, gaji dan depresiasi. Beban tersebut biasanya berbentuk arus keluar atau deplesi aset seperti kas dan setara kas, perseidaan atau aset tetap.
- ii. Kerugian adalah item lain yang memenuhi definisi beban dan dapat timbul dari aktivitas normal entitas. Ketika kerugian diakui dalam laporan penghasilan komprehensif, item tersebut biasanya disajikan terpisah karena pengetahuan tentang kerugian berguna untuk membuat keputusan ekonomik.

k. Aspek perpajakan

Pajak penghasilan mencakup seluruh pajak dalam negeri dan luar negeri yang didasarkan pada laba kena pajak. Pajak penghasilan juga termasuk pajak (SAK EP bab 29 poin 1).

1. Pajak non final

Pajak kini :

Entitas mengukur liabilitas (aset) pajak kini pada jumlah yang diperkirakan akan dibayar (dipulihkan) dengan menggunakan tarif pajak dan undang-undang pajak yang telah berlaku atau secara substantif telah berlaku pada tanggal pelaporan. Entitas menganggap tarif pajak dan undang-undang pajak secara substantif telah berlaku jika tahapan yang tersisa dalam proses pemberlakuan tidak memengaruhi hasil akhir di masa lalu dan kecil kemungkinan memengaruhinya (SAK EP bab 29 poin 6).

Beban pajak kini dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku pada tanggal pelaporan keuangan, dan ditetapkan berdasarkan taksiran laba kena pajak tahun berjalan. Manajemen secara periodik mengevaluasi posisi yang dilaporkan di Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT) sehubungan dengan situasi di mana aturan pajak yang berlaku membutuhkan interpretasi. Jika perlu, manajemen menentukan provisi berdasarkan jumlah yang diharapkan akan dibayar kepada otoritas pajak.

Kekurangan atau kelebihan pembayaran pajak penghasilan badan dicatat sebagai bagian dari beban pajak kini dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Koreksi terhadap liabilitas perpajakan diakui pada saat surat ketetapan pajak diterima. Jika Entitas mengajukan keberatan, Entitas mempertimbangkan apakah besar kemungkinan otoritas pajak akan menerima keberatan tersebut dan merefleksikan dampaknya terhadap liabilitas perpajakan .

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

k. Aspek perpajakan - Lanjutan

Pajak tangguhan :

Entitas mengakui aset atau liabilitas pajak tangguhan untuk pajak yang dapat dipulihkan atau terutang pada periode masa depan sebagai akibat dari transaksi atau kejadian di masa lalu. Pajak tangguhan tersebut timbul dari perbedaan antara jumlah tercatat aset dan liabilitas entitas dalam laporan posisi keuangan dan jumlah yang dapat diatribusikan kepada aset dan liabilitas tersebut oleh otoritas perpajakan (perbedaan tersebut dinamakan perbedaan temporer), serta akumulasi rugi pajak yang belum dikompensasi dan kredit pajak yang belum dimanfaatkan saat ini (SAK EP bab 29 poin 8).

Entitas mengukur liabilitas (aset) pajak tangguhan menggunakan tarif pajak dan undang-undang pajak yang telah berlaku atau secara substantif telah berlaku pada tanggal pelaporan. Entitas menganggap tarif pajak dan undang-undang pajak sebagai secara substantif telah berlaku ketika tahap yang tersisa dalam proses pemberlakuan tidak memengaruhi hasil akhir di masa lalu dan kecil kemungkinan memengaruhinya (SAK EP bab 29 poin 27).

Jika tarif pajak yang berbeda diterapkan untuk tingkat laba kena pajak yang berbeda, maka entitas mengukur liabilitas (aset) pajak tangguhan menggunakan tarif pajak rata-rata yang telah berlaku atau yang secara substantif telah berlaku yang diperkirakan dapat diterapkan pada laba kena pajak (rugi pajak) pada periode di mana entitas memperkirakan liabilitas pajak tangguhan diselesaikan (aset pajak tangguhan direalisasi) (SAK EP bab 29 poin 28).

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan ditelaah pada akhir periode pelaporan. Entitas mengurangi jumlah tercatat aset pajak tangguhan sepanjang tidak lagi terdapat kemungkinan besar bahwa laba kena pajak akan tersedia dalam jumlah yang memadai untuk mengompensasikan manfaat dari sebagian atau seluruh aset pajak tangguhan yang diakui untuk digunakan. pengurangan tersebut akan dibalik sepanjang terdapat kemungkinan besar bahwa laba kena pajak yang jumlahnya memadai akan tersedia (SAK EP bab 29 poin 29).

Entitas melakukan saling hapus aset pajak kini dan liabilitas pajak kini, atau saling hapus aset pajak tangguhan dan liabilitas pajak tangguhan jika, dan hanya jika, entitas mempunyai hak yang dapat dipaksakan secara hukum untuk saling hapus jumlah tersebut dan entitas dapat membuktikan tanpa biaya atau upaya yang berlebihan bahwa entitas berencana baik untuk menyelesaikan dengan basis neto atau merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara simultan (SAK EP bab 29 poin 37).

2. Pajak final

Perbedaan nilai tercatat antara aset atau liabilitas yang terkait pajak penghasilan final dengan dasar pengenaan pajaknya tidak diakui sebagai aset atau liabilitas pajak tangguhan.

Dalam menjalankan usahanya, Entitas tidak dikenai pajak yang bersifat final.

l. Imbalan paska kerja

Imbalan kerja adalah seluruh bentuk imbalan yang diberikan oleh entitas sebagai pertukaran atas jasa yang diberikan oleh pekerja, termasuk direktur dan manajemen (SAK EP bab 28 poin 1).

Entitas mengakui biaya atas seluruh imbalan kerja yang menjadi hak pekerja sebagai akibat dari jasa yang diberikan kepada entitas selama periode pelaporan (SAK EP bab 28 poin 3):

- i. Sebagai liabilitas, setelah dikurangi jumlah yang telah dibayar baik secara langsung kepada pekerja atau sebagai iuran pada dana imbalan kerja. Jika jumlah yang dibayarkan melebihi kewajiban yang timbul dari jasa sebelum tanggal pelaporan, maka entitas mengakui kelebihan tersebut sebagai aset sepanjang pembayaran di muka akan mengakibatkan pengurangan pembayaran di masa depan atau pengembalian kas.
- ii. Sebagai beban, kecuali biaya tersebut diakui sebagai bagian biaya perolehan suatu aset seperti persediaan atau aset tetap.

Entitas disyaratkan untuk mengakui seluruh keuntungan dan kerugian aktuarial pada periode terjadinya. Entitas (SAK EP bab 28 poin 24) :

- i. Mengakui seluruh keuntungan dan kerugian aktuarial dalam laba rugi; atau
- ii. Mengakui seluruh keuntungan dan kerugian aktuarial dalam penghasilan komprehensif lain.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

l. Imbalan paska kerja - Lanjutan

Sebagai pemilihan kebijakan akuntansi. Entitas menerapkan kebijakan akuntansi yang dipilih secara konsisten untuk seluruh program imbalan pasti dan seluruh keuntungan dan kerugian aktuarialnya. Keuntungan dan kerugian aktuarial yang diakui dalam penghasilan komprehensif lain disajikan dalam laporan penghasilan komprehensif.

m. Instrumen keuangan

Entitas mengakui aset keuangan atau liabilitas keuangan hanya jika entitas menjadi salah satu pihak dalam ketentuan kontraktual instrumen tersebut (SAK EP bab 11 poin 12).

Pada pengakuan awal aset keuangan atau liabilitas keuangan, entitas mengukurnya pada harga transaksi (termasuk biaya transaksi kecuali dalam pengukuran awal aset keuangan dan liabilitas keuangan yang setelah pengakuan awal diukur pada nilai wajar melalui laba rugi) kecuali dalam pengaturan (arrangement) ditetapkan, pada dasarnya, merupakan transaksi pembiayaan baik untuk entitas (sebagai liabilitas keuangan) atau pihak lawan (sebagai aset keuangan) di dalam pengaturannya.

Suatu pengaturan merupakan transaksi pembiayaan jika pembayaran ditangguhkan lebih dari jangka waktu usaha normal, sebagai contoh, menyediakan kredit bebas bunga ke pembeli atas penjualan barang, atau dibiayai pada suku bunga yang bukan merupakan suku bunga pasar, sebagai contoh, pinjaman bebas bunga atau di bawah suku bunga pasar yang dibuat untuk pegawai. Jika pengaturan merupakan transaksi pembiayaan, entitas mengukur aset keuangan atau liabilitas keuangan pada nilai sekarang dari pembayaran masa depan yang didiskontokan berdasarkan suku bunga pasar untuk instrumen utang serupa sebagaimana ditentukan pada pengakuan awal (SAK EP bab 11 poin 13).

Pada setiap akhir periode pelaporan, entitas menilai apakah terdapat bukti objektif penurunan nilai aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan atau biaya perolehan diamortisasi. Jika terdapat bukti objektif penurunan nilai, entitas langsung mengakui kerugian penurunan nilai dalam laba rugi (SAK EP bab 11 poin 21).

n. Penurunan nilai aset

Kerugian penurunan nilai terjadi ketika jumlah tercatat aset melebihi jumlah terpulihkan (SAK EP bab 27 poin 1).

Penurunan nilai persediaan :

Entitas menilai pada setiap tanggal pelaporan apakah persediaan mengalami penurunan nilai. Entitas membuat penilaian dengan membandingkan jumlah tercatat setiap item persediaan (atau kelompok item serupa) dengan harga jual dikurangi biaya untuk menyelesaikan dan menjual. Jika suatu item persediaan (atau kelompok item serupa) mengalami penurunan nilai, maka entitas mengurangi jumlah tercatat persediaan (atau kelompok) ke harga jual dikurangi biaya untuk menyelesaikan dan menjual. Pengurangan tersebut merupakan kerugian penurunan nilai dan diakui segera dalam laba rugi (SAK EP bab 27 poin 2).

Penurunan nilai aset selain persediaan :

Jika, dan hanya jika, jumlah terpulihkan aset kurang dari jumlah tercatatnya, maka entitas mengurangi jumlah tercatat aset pada jumlah terpulihkannya. Pengurangan tersebut merupakan kerugian penurunan nilai (SAK EP bab 27 poin 5).

Entitas segera mengakui kerugian penurunan nilai dalam laba rugi, kecuali aset dicatat pada jumlah revaluasi sesuai dengan model revaluasi. Setiap kerugian penurunan nilai aset revaluasi diperlakukan sebagai penurunan revaluasi (SAK EP bab 27 poin 6).

Entitas mengungkapkan hal berikut untuk setiap kelas aset (SAK EP bab 27 poin 32):

- i. Jumlah kerugian penurunan nilai yang diakui dalam laba rugi selama periode dan pos dalam laporan penghasilan komprehensif (dan dalam laporan laba rugi, jika disajikan) di mana kerugian penurunan nilai tersebut dicakup; dan
- ii. Jumlah pembalikan kerugian penurunan nilai yang diakui dalam laba rugi selama periode dan pos dalam laporan penghasilan komprehensif (dan laporan laba rugi, jika disajikan) di mana kerugian penurunan nilai tersebut dibalik.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

o. Laporan keuangan konsolidasian dan laporan keuangan tersendiri

Pengendalian diasumsikan ada jika entitas induk memiliki, secara langsung atau tidak langsung melalui entitas anak, lebih dari setengah kekuasaan atas suara entitas. Asumsi tersebut dapat diatasi dalam keadaan tertentu jika hal tersebut dapat ditunjukkan secara jelas bahwa kepemilikan tersebut bukan merupakan pengendalian.

Pengendalian juga ada ketika entitas induk memiliki setengah atau kurang dari kekuasaan atas suara entitas, tetapi memiliki (SAK EP bab 9 poin 5) :

- i. Kekuasaan yang melebihi setengah hak suara sesuai perjanjian dengan investor lain.
- ii. Kekuasaan untuk mengatur kebijakan keuangan dan kebijakan operasi entitas berdasarkan anggaran dasar atau perjanjian.
- iii. Kekuasaan untuk menunjukkan atau mengganti sebagian besar anggota dewan direksi dan dewan komisaris atau organ pengatur setara dan mengendalikan entitas melalui dewan direksi dan dewan komisaris atau organ tersebut.
- iv. Kekuasaan untuk memberikan suara mayoritas dalam pertemuan dewan direksi dan dewan komisaris atau organ pengatur setara dan mengendalikan entitas melalui dewan direksi dan dewan komisaris atau organ tersebut.

Ketika entitas induk menyusun laporan keuangan tersendiri sebagai informasi tambahan dan mendeskripsikan kepatuhan terhadap SAK Indonesia untuk Entitas Privat, laporan tersebut harus memenuhi seluruh persyaratan dalam standar ini, kecuali hal berikut. entitas mengadopsi kebijakan akuntansi untuk investasi dalam entitas anak, entitas asosiasi dan pengendalian bersama entitas dalam laporan keuangan tersendiri, dengan memilih salah satu dari (SAK EP bab 9 poin 26) :

- i. Pada biaya perolehan dikurangi penurunan nilai.
- ii. Pada nilai wajar dengan perubahan dalam nilai wajar yang diakui dalam laba rugi.
- iii. Menggunakan metode ekuitas.

Entitas menerapkan kebijakan akuntansi yang sama untuk seluruh investasi dalam kelas yang sama (entitas anak, entitas asosiasi atau pengendalian bersama entitas), tetapi dapat memilih kebijakan berbeda untuk kelas yang berbeda.

3. PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI, DAN ASUMSI SIGNIFIKAN OLEH MANAJEMEN

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan SAK EP mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah-jumlah yang dilaporkan dalam laporan keuangan. Ketidakpastian mengenai asumsi dan estimasi tersebut dapat mengakibatkan penyesuaian material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas dalam periode pelaporan berikutnya.

a. Pertimbangan

Pertimbangan berikut ini dibuat oleh manajemen dalam rangka penerapan kebijakan akuntansi Perusahaan yang memiliki pengaruh paling signifikan atas jumlah yang diakui dalam laporan keuangan :

Usaha yang berkelanjutan :

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

b. Estimasi dan Asumsi

Manajemen tidak mengetahui adanya ketidakpastian material yang dapat menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap kemampuan Perusahaan untuk melanjutkan kelangsungan usahanya. Oleh karena itu, laporan keuangan telah disusun atas dasar usaha yang berkelanjutan.

Asumsi utama masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian lain pada akhir periode pelaporan yang memiliki risiko signifikan bagi penyesuaian yang material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas untuk periode pelaporan keuangan berikutnya, diungkapkan di bawah ini. Perusahaan mendasarkan asumsi dan estimasi pada parameter yang tersedia pada saat laporan keuangan disusun.

Asumsi dan situasi mengenai perkembangan masa depan, mungkin berubah akibat perubahan pasar atau situasi di luar kendali Perusahaan. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi terkait pada saat terjadinya.

3. PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI , DAN ASUMSI SIGNIFIKAN OLEH MANAJEMEN

b. Estimasi dan Asumsi - Lanjutan

Penyusutan aset tetap :

Perusahaan mengestimasi masa manfaat dari aset tetap berdasarkan utilisasi dari aset yang diharapkan dapat didukung dengan rencana dan strategi usaha yang juga mempertimbangkan perkembangan teknologi di masa depan dan perilaku pasar. Estimasi dari masa manfaat aset tetap adalah berdasarkan penelaahan Perusahaan secara kolektif terhadap praktik industri, evaluasi teknis internal, dan pengalaman untuk aset yang setara.

Estimasi masa manfaat ditelaah paling sedikit setiap akhir tahun pelaporan dan diperbarui jika ekspektasi berbeda dari estimasi sebelumnya dikarenakan pemakaian dan kerusakan fisik, keusangan secara teknis atau komersial dan hukum atau pembatasan lain atas penggunaan dari aset. Tetapi, adalah mungkin, hasil di masa depan dari operasi dapat dipengaruhi secara material oleh perubahan-perubahan dalam estimasi yang diakibatkan oleh perubahan faktor-faktor yang disebutkan di atas.

Jumlah dan waktu dari beban yang dicatat untuk setiap periode akan terpengaruh oleh perubahan atas faktor-faktor dan situasi tersebut. Pengurangan dalam estimasi masa manfaat dari aset tetap Perusahaan akan meningkatkan beban operasi dan menurunkan aset tidak lancar yang dicatat.

Nilai buku netto atas aset tetap Entitas pada tanggal 31 Desember 2025 sebesar Rp 259.014.369,- Penjelasan lebih lanjut diungkapkan dalam Catatan 07.

PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN

4. KAS & SETARA KAS

KAS

Kas & Setara Kas per 31 Desember 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Kas Pusat	3.638.372	3.095.547
▪ Kas Mart Bersinar	7.400.000	7.400.000
▪ Kas Unit Usaha	200.000	200.000
Jumlah Kas	11.238.372	10.695.547

BANK

Bank per 31 Desember 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ BPR Tabalong Bersinar (00110003229)	230.813	287.005
▪ Bank BRI (0249-01-000384-56-9)	1.657.069.992	510.433.199
▪ Bank Kalsel (005.03.01.29089.4)	1.610.413.102	211.511.567
▪ Bank BNI (0839617191)	-	10.811.565
▪ Bank Mandiri (031-00-1372054-8)	802.658	1.358.583
Jumlah Bank	3.268.516.565	734.401.919

DEPOSITO

Deposito per 31 Desember 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

▪ Deposito Bank Kalsel	-	1.000.000.000
	-	1.000.000.000
Jumlah Kas dan Setara Kas	3.279.754.937	1.745.097.466

5. PIUTANG

Piutang per 31 Desember 2024 & 2023, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
PIUTANG USAHA		
Piutang Penjualan		
▪ Kasiau Abadi Utama	30.000.000	30.000.000
▪ PT EB Eklusife Baru	1.829.718.671	1.829.718.671
▪ Penjualan Eceran	31.475.000	31.475.000
▪ Pertashop BA	-	6.692.050
Jumlah Piutang Penjualan	1.891.193.671	1.897.885.721
Piutang Investasi Usaha		
▪ Investasi Tanaman Jagung	31.476.000	31.476.000
▪ Investasi Tunas Baru (Budidaya Bawang)	22.643.000	28.143.000
▪ Investasi UPPB Karya Baru	34.563.375	34.563.375
▪ Investasi UPPB Karya Bersama Bani Hereyani (Bokar)	64.837.500	64.837.500
▪ Investasi UPPB Karya Bersama Fahyuni (Karet)	500.000.000	500.000.000
▪ Investasi UPPB Pelita Abadi Nawayanto (Karet)	74.000.000	75.000.000
▪ Investasi UPPB Suka Maju	-	130.000.000
▪ Kasiau Abadi Utama	184.231.500	184.231.500
▪ PT Sampurna Abadi Jaya	300.000.000	300.000.000
Jumlah Piutang Investasi Usaha	1.211.751.375	1.348.251.375
Jumlah Piutang Usaha (Bruto)	3.102.945.046	3.246.137.096

PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN

5. PIUTANG - Lanjutan

CADANGAN KERUGIAN PIUTANG

Cadangan Kerugian Piutang per 31 Desember 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
Investasi Tanaman Jagung	(7.333.740)	(6.704.220)
Investasi Tunas Baru (Budidaya Bawang)	(4.179.160)	(3.726.300)
Investasi UPPB Karya Baru	(4.147.608)	(3.456.340)
Investasi UPPB Karya Bersama Bani Hereyani (Bokar)	(7.780.500)	(6.483.750)
Investasi UPPB Karya Bersama Fahyuni (Karet)	(75.000.000)	(65.000.000)
Investasi UPPB Pelita Abadi Nawiyanto (Karet)	(11.230.000)	(9.750.000)
Investasi UPPB Suka Maju	-	(14.400.000)
Kasiau Abadi Utama	(20.892.650)	(16.608.020)
PT EB Eklusife Baru	(1.829.718.671)	(237.863.425)
PT Sampurna Abadi Jaya	(36.000.000)	(30.000.000)
Penjualan Eceran	(2.518.000)	(1.888.500)
Jumlah Cadangan Kerugian Piutang	(1.998.800.329)	(395.880.555)
Jumlah Piutang (Netto)	1.104.144.718	2.850.256.541

Piutang-piutang yang masih belum tertagih, manajemen berkomitmen akan mengupayakan semaksimal mungkin dalam penagihannya dengan cara mengkomunikasikan secara berkala dan melakukan tindakan upaya hukum yang bisa dilakukan. Terkait dengan piutang PT Eklusife Baru dengan nilai piutang senilai Rp 1.829.718.671,- dan sejak bulan April 2025 masuk dalam perkara Tipikor di Kejaksaan Negeri, Kabupaten Tabalong dan untuk proses persidangan dilakukan di Pengadilan Tipikor Propinsi Kalimantan Selatan. Manajemen melakukan kebijakan untuk eksistensi piutang tersebut dilakukan pencadangan 100% untuk memperoleh nilai posisi piutang yang lebih objektif.

6. PERSEDIAAN

Persediaan per 31 Desember 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
Persediaan Barang	48.804.647	65.125.727
Bersediaan Barang Mart Bersinar	284.736.298	443.510.248
Jumlah Persediaan	333.540.945	508.635.975

7. PEMBAYARAN DIMUKA

Pembayaran Dimuka per 31 Desember 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
Pemby Dimuka Sewa Bangunan		
▪ Pemby Dimuka Sewa Bangunan	-	7.916.667
▪ Pemby Dimuka Sewa Jasa Lainnya	-	8.333.333
Pembayaran Dimuka Biaya		
▪ Pemby Dimuka By Umum & Adm	5.857.295	27.544.794
▪ Pemby Dimuka By Keuangan	615.413	827.344
Pembayaran Dimuka Pajak		
▪ Piutang PPH Pasal 22	21.109.141	21.109.141
▪ Piutang PPH Pasal 4 (2)	14.309.726	14.309.726
▪ PPN Masukan	74.143.599	74.035.560
▪ PPN Lebih Bayar	123.553.112	115.777.295
▪ PPN Masukan Mart	89.161.499	89.269.538
Jumlah Pembayaran Dimuka	328.749.784	359.123.398

PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN

8. ASET TETAP

Aset Tetap per 31 Desember 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31 Desember 2025			
	Saldo Awal 1 Jan 2024	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31 Des 2024
Harga Perolehan :				
Bangunan Permanen	196.585.472	-	-	196.585.472
Bangunan Semi Permanen	15.172.000	-	-	15.172.000
Mesin-Mesin	800.000	-	-	800.000
Kendaraan	248.000.000	-	-	248.000.000
Inventaris & Peralatan	409.668.217	13.893.000	-	423.561.217
J u m l a h	870.225.689	13.893.000	-	884.118.689
Akumulasi Penyusutan :				
Bangunan Permanen	71.621.866	8.821.274	-	80.443.139
Bangunan Semi Permanen	11.631.867	3.034.400,00	-	14.666.267
Mesin-Mesin	800.000	-	-	800.000
Kendaraan	80.658.333	37.100.000	-	117.758.333
Inventaris & Peralatan	402.276.231	9.160.350	-	411.436.581
J u m l a h	566.988.296	58.116.024	-	625.104.320
Nilai Buku Bersih :	303.237.393			259.014.369

	31 Desember 2024			
	Saldo Awal 1 Jan 2023	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31 Des 2023
Harga Perolehan :				
Bangunan Permanen	196.585.472	-	-	196.585.472
Bangunan Semi Permanen	15.172.000	-	-	15.172.000
Mesin-Mesin	800.000	-	-	800.000
Kendaraan	248.000.000	-	-	248.000.000
Inventaris & Peralatan	407.324.217	2.344.000	-	409.668.217
J u m l a h	867.881.689	2.344.000	-	870.225.689
Akumulasi Penyusutan :				
Bangunan Permanen	58.600.592	13.021.274	-	71.621.866
Bangunan Semi Permanen	8.597.467	3.034.400	-	11.631.867
Mesin-Mesin	800.000	-	-	800.000
Kendaraan	43.558.333	37.100.000	-	80.658.333
Inventaris & Peralatan	392.061.650	10.214.580	-	402.276.231
J u m l a h	503.618.042	63.370.254	-	566.988.296
Nilai Buku Bersih :	364.263.647			303.237.393

Daftar rincian dan perhitungan aset tetap dapat dilihat pada lampiran.

9. AKTIVA TIDAK BERWUJUD

Aktiva Tidak Berwujud per 31 Desember 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Cap/Merk Dagang	4.070.000	4.070.000
▪ Amortisasi	(4.070.000)	(3.323.833)
Jumlah Aktiva Tidak Berwujud	-	746.167

PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN

10. AKTIVA LAIN-LAIN

Aktiva Lain-Lain per 31 Desember 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Pra Operasi Pertashop	921.633.573	921.633.573
▪ Amortisasi	(238.088.680)	(145.925.320)
Jumlah Aktiva Lain-Lain	683.544.893	775.708.253

11. HUTANG USAHA

Hutang Usaha per 31 Desember 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Hutang Bumdes	13.892.000	13.892.000
Jumlah Hutang Usaha	13.892.000	13.892.000

12. HUTANG PAJAK

Hutang Pajak per 31 Desember 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Hutang PPh Pasal 21	24.977.706	10.406.885
▪ Ppn Kurang Bayar	177.810.813	152.576.153
Jumlah Hutang Pajak	202.788.519	162.983.038

13. BIAYA YMH DIBAYAR

Biaya YMH Dibayar per 31 Desember 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ BPJS Ketenagakerjaan	(907.669)	31.305,00
▪ BPJS Kesehatan	(253.291)	50.885,00
Jumlah Biaya YMH Dibayar	(1.160.960)	82.190,00

14. PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA

Pendapatan Diterima Dimuka per 31 Desember 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Pendapatan Sewa Dimuka	31.779.013	32.958.346
Jumlah Pendapatan Diterima Dimuka	31.779.013	32.958.346

15. MODAL PEMERINTAH

Berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Tabalong Nomor 12 Tahun 2017, tanggal 16 Oktober 2017 tentang Pembentukan Perusahaan Umum Daerah Tabalong Jaya Persada, ditetapkan modal dasar Perumda sebesar Rp 10.000.000.000,00 (*Sepuluh Milyar Rupiah*), namun sampai dengan tahun 2020 baru terpenuhi sebesar Rp 9.000.000.000,00 (*Sembilan Milyar Rupiah*). Rincian penyertaan modal daerah oleh Pemerintah Daerah Kabupaten Tabalong, sebagai berikut :

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Perda No. 45, tanggal 13 Desember 2017	1.000.000.000	1.000.000.000
▪ Perda No. 13, Tanggal 27 Mei 2020	5.000.000.000	5.000.000.000
▪ Perda No. 29, tanggal 8 Oktober 2020	3.000.000.000	3.000.000.000
Jumlah Modal Pemerintah	9.000.000.000	9.000.000.000

PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN

16. LABA RUGI

Laba Rugi per 31 Desember 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Laba Ditahan	(2.772.615.110)	(3.008.454.561)
▪ Laba Rugi Bersih Tahun Berjalan	(591.438.545)	(63.679.218)
▪ Koreksi	-	299.518.669
▪ Ekuitas Lainnya	105.504.728	105.504.728
Jumlah Laba Rugi	(3.258.548.927)	(2.667.110.382)

17. PENDAPATAN USAHA

Pendapatan adalah penghasilan dari beberapa kegiatan usaha operasional setiap bulannya, selama periode tahun 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Pendapatan Barang	21.167.551.573	20.162.469.469
Jumlah Pendapatan Usaha	21.167.551.573	20.162.469.469

18. BEBAN POKOK USAHA

Beban Pokok Usaha adalah komponen biaya langsung yang diklasifikasi sesuai kebijakan akuntansi adalah termasuk dalam beban inti/utama dalam menjalankan aktivitas operasional usaha selama periode tertentu, terdiri dari :

19. BEBAN OPERASIONAL

Beban Operasional selama periode tahun 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Beban Muat Angkut Bongkar	500.000	5.322.000
▪ Beban Tenaga Kerja Buruh Harian	-	910.000
▪ Beban Transport & BBM Operasi	-	4.960.000
▪ Beban Peralatan/Perlengkapan	-	316.000
▪ Beban Konsumsi Operasi	-	130.000
▪ Beban Penyusutan Produksi Penyimpanan	22.645.830	57.160.610
Jumlah Beban Operasional	23.145.830	68.798.610

20. BEBAN LANGSUNG LAINNYA

Beban Langsung Lainnya selama periode tahun 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Harga Pokok Penjualan	17.490.177.296	16.911.211.083
▪ HPP Mart	1.226.658.057	1.611.456.401
Jumlah Beban Langsung Lainnya	18.716.835.353	18.522.667.485
JUMLAH BEBAN POKOK USAHA	18.739.981.184	18.591.466.094

PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN

21. BEBAN GAJI & TUNJANGAN

Beban Gaji & Tunjangan selama periode tahun 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Beban Gaji, Upah, Honorer	724.587.000	821.097.313
▪ Beban Tunj Lembur, Premi	54.421.350	5.450.000
▪ Beban Tunj Transport, Makan	87.705.000	64.920.000
▪ Beban Tunj Komunikasi, Perumahan	-	3.500.000
▪ Beban Tunj BPJS Kesehatan	18.259.288	34.585.374
▪ Beban Tunj Kemahalan	-	12.425.000
▪ Beban Tunj Jabatan	34.970.000	52.020.000
▪ Beban Tunj THR, Bonus, Rapel	54.187.278	73.518.703
▪ Beban Tunj Kinerja, Jasa Produksi	31.640.239	8.245.171
▪ Beban Tunj BPJS Ketenagakerjaan	24.380.347	36.313.617
▪ Beban Tunj Pajak Penghasilan	12.887.834	20.979.300
Jumlah Beban Gaji & Tunjangan	1.048.538.336	1.138.554.478

22. BEBAN ADMINISTRASI KANTOR

Beban Administrasi Kantor selama periode tahun 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Beban ATK & Supplies Kantor	8.969.800	7.675.300
▪ Beban Opr & Pemel Komputer	860.000	530.000
▪ Beban Telepon, Internet & Jaringan	6.690.400	6.288.735
▪ Beban Listrik, Air	70.126.575	69.946.224
▪ Beban Sewa	33.471.667	28.671.667
▪ Beban Iuran, Retribusi, Keamanan & Sumbngn	18.326.000	1.300.000
▪ Beban Perpajakan	7.070.605	14.729.042
▪ Beban Hukum & Notaris	8.333.333	50.000.000
▪ Beban Konsultan, Professional	36.000.000	32.559.460
▪ Beban Peralatan/Perlengkapan Kantor	20.307.598	13.291.427
▪ Beban Pulsa	64.500	172.000
▪ Beban Ekspedisi/Ongkos Kirim	8.017.000	463.350
Jumlah Beban Administrasi Kantor	218.237.478	225.627.205

23. BEBAN PERJALANAN DINAS

Beban Perjalanan Dinas selama periode tahun 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Beban Perjalanan Dinas	17.203.853	29.616.892
▪ Beban Transport & BBM Kantor	15.794.600	25.000.000
Jumlah Beban Perjalanan Dinas	32.998.453	54.616.892

24. BEBAN PEMELIHARAAN

Beban Pemeliharaan selama periode tahun 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Beban Pemel Bangunan	9.250.000	300.000
▪ Beban Pemel Peralatan & Perabot	2.395.000	6.885.000
▪ Beban Pemel Kendaraan	4.945.000	8.730.000
▪ Beban Pemel Mesin	-	1.050.000
Jumlah Beban Pemeliharaan	16.590.000	16.965.000

PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN

25. BEBAN PENGEMBANGAN KARYAWAN

Beban Pengembangan Karyawan selama periode tahun 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Beban Rekrut Pengadaan Karyawan	21.687.499	21.687.499
Jumlah Beban Pengembangan Karyawan	21.687.499	21.687.499

26. BEBAN PENYUSUTAN & AMORTISASI

Beban Penyusutan & Amortisasi selama periode tahun 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Beban Peny Bangunan Permanen	8.821.274	13.021.274
▪ Beban Peny Bangunan Semi Permanen	3.034.400	3.034.400
▪ Beban Peny Kendaraan	37.100.000	37.100.000
▪ Beban Peny Inventaris & Peralatan	9.160.350	10.214.580
▪ Beban Amortisasi Aktiva Tdk Berwujud	746.167	814.000
▪ Beban Amortisasi Pra Operasi	92.163.360	92.163.360
Jumlah Beban Penyusutan & Amortisasi	151.025.550	156.347.614

27. BEBAN PENJUALAN

Beban Penjualan selama periode tahun 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Beban Peralatan/Perlengkapan Pemasaran	509.000	35.000
Jumlah Beban Penjualan	509.000	35.000

28. BEBAN LAINNYA

Beban Lainnya selama periode tahun 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Beban Rumah Tangga Kantor	3.258.500	2.083.500
▪ Beban Perayaan & Upacara	-	2.000.000
▪ Beban Pembulatan Transaksi	38	45
▪ Beban Konsumsi Rapat	3.234.500	1.460.000
Jumlah Beban Lainnya	6.493.038	5.543.545

29. PENDAPATAN NON OPERASIONAL

Pendapatan Non Operasional selama periode tahun 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Penghasilan Jasa Giro	35.422.159	16.804.558
▪ Penghasilan Sewa Bangunan	43.587.333	38.516.667
▪ Penghasilan Lain-Lain Operasi	10.000.000	-
Jumlah Pendapatan Non Operasional	89.009.492	55.321.225

PENJELASAN POS-POS POSISI KEUANGAN

30. BEBAN NON OPERASIONAL

Beban Non Operasional selama periode tahun 2025 & 2024, dengan perincian sbb.:

	31/12/2025	31/12/2024
▪ Beban Profisi & Adm Bank	1.898.743	2.386.416
▪ Beban Pajak Jasa Giro	7.120.555	3.251.267
▪ Beban Kerugian Piutang	1.602.919.774	64.988.901
Jumlah Beban Non Operasional	1.611.939.072	70.626.584

31. PERISTIWA PENTING

Perkembangan tahun 2025 terkait piutang PT Ekslusif Baru (EB) senilai Rp 1.829.718.671,- belum tertagih dan memasuki ranah hukum yang kasusnya ditangani oleh Kejaksaan Negeri, Kabupaten Tabalong dengan nomor perkara 32/Pid.Sus-TPK/2025/PN Bjm tanggal 07 Oktober 2025. Persidangan dilakukan di Pengadilan Tipikor Propinsi Kalimantan Selatan dan telah diputuskan oleh pengadilan dengan putusan nomor : 2/PID.SUS-TPK/2026/PT BJM, tanggal 01 April 2026, terkait tindak pidana korupsi atas piutang PT.Ekslusife Baru (EB) sebesar Rp. 1.829.718.671 yang merugikan keuangan negara/daerah. Saat ini para terdakwa (salah satunya Direktur Utama Perumda Tabalong Jaya Persada) masih melakukan upaya hukum banding sehingga sampai dengan tanggal laporan ini masih belum berkekuatan hukum tetap (*Inkracht Van Gewijsde*).

32. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen **Perumda Tabalong Jaya Persada** bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan 31 Desember 2025 ini yang telah diselesaikan pada tanggal 30 April 2026.

LAMPIRAN

PERUMDA TABALONG JAYA PERSADA
DAFTAR ASET TETAP, PENYUSUTAN & NILAI BUKU
PER 31 DESEMBER 2025

No.	Kode Aset	Jenis/Kelompok Nama Aktiva	Jumlah (Luas/ Unit)	Sat	Tanggal Perolehan	Umur Ekonomis (Tahun)	NILAI PEROLEHAN			DEPRESIASI			NILAI BUKU		
							Harga Perolehan	Transaksi 2025		Saldo Per 31 Des 25 (11=8+9-10)	Akumulasi 31 Des 2024 (12)	Beban Tahun 2025 (13)	Akumulasi 31 Des 2025 (14=12+13)	31 Des 2025	
								Tambah	Kurang					31 Des 2024 (15=8-12)	31 Des 2025 (16=11-14)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11=8+9-10)	(12)	(13)	(14=12+13)	(15=8-12)	(16=11-14)
I 1 2 3 4	SA Aset 01 SA Aset 02 SA Aset 60 SA Aset 65	Bangunan Permanen Kibana Gerai ATM Kibana 2 Kanopi	1 1 1 1	Unt Unt Unt Unt	03/07/18 12/10/18 27/07/20 09/11/20	20 20 20 4	34.622.000		-	34.622.000	11.252.150	1.731.100	12.983.250	23.369.850	21.638.750
							97.034.000			97.034.000	30.323.125	4.851.700	35.174.825	66.710.875	61.859.175
							44.769.472			44.769.472	9.886.592	2.238.474	12.125.065	34.882.880	32.644.407
							20.160.000			20.160.000	20.160.000	-	20.160.000	-	-
							196.585.472	-	-	196.585.472	71.621.867	8.821.274	80.443.140	124.963.605	116.142.332
II 5	SA Aset 100	Bangunan Semi Permanen Gudang Bersinar Mart	1	Unt	26/02/21	5	15.172.000	-	-	15.172.000	11.631.867	3.034.400	14.666.267	3.540.133	505.733
							15.172.000	-	-	15.172.000	11.631.867	3.034.400	14.666.267	3.540.133	505.733
III 6	SA Aset 61	Mesin-Mesin Mesin Jahit Karung	1	Unt	11/08/20	1	800.000	-	-	800.000	800.000	-	800.000	-	-
							800.000	-	-	800.000	800.000	-	800.000	-	-
IV 7 8 9	SA Aset 110 SA Aset 114 SA Aset 119	Kendaraan Mobil Avanza Plat DA1679HK Mobil GranMax B 9532 FCG Mobil Box (DA 8894 JH)	1 1 1	Unt Unt Unt	30/09/21 23/12/22 18/10/23	10 5 5	125.000.000	-	-	125.000.000	40.625.000	12.500.000	53.125.000	84.375.000	71.875.000
							68.000.000	-	-	68.000.000	27.200.000	13.600.000	40.800.000	40.800.000	27.200.000
							55.000.000	-	-	55.000.000	12.833.333	11.000.000	23.833.333	42.166.667	31.166.667
							248.000.000	-	-	248.000.000	80.658.333	37.100.000	117.758.333	167.341.667	130.241.667
V 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33	SA Aset 03 SA Aset 04 SA Aset 05 SA Aset 06 SA Aset 07 SA Aset 08 SA Aset 09 SA Aset 10 SA Aset 101 SA Aset 102 SA Aset 103 SA Aset 104 SA Aset 106 SA Aset 107 SA Aset 108 SA Aset 109 SA Aset 11 SA Aset 111 SA Aset 112 SA Aset 113 SA Aset 115 SA Aset 116 SA Aset 117 SA Aset 118	Inventaris & Peralatan Kipas Angin Maspion Safe Box Trolri File Cabinet 3L Kursi Filling Cabinet Komputer Windows 10 Pro Komputer Hikvision 4 Chennel (Mesin ATM) finger Print CCTV Kantor Rak Bersinar Mart (double startin Rak Bersinar Mart (double Adjoin Rak Bersinar Mart (Rak End) Rak Bersinar Mart (Rak Display) Printer Canon G3000 Tenda 3x3 Meja Kerja 1 Printer - Epson L3210 2 pcs Meja , 2 pcs Kursi, Sofa tar RAK - RAK Display Pembelian Handphone Pertashop Rak Bersinar Mart (Rak Gudang)	1 1 1 2 10 1 2 2 1 1 1 2 2 10 3 1 1 1 1 1 1 5 3 1 1 3 1	Unt 											

PERUMDA TABALONG JAYA PERSADA
DAFTAR ASET TETAP, PENYUSUTAN & NILAI BUKU
PER 31 DESEMBER 2025

No.	Kode Aset	Jenis/Kelompok Nama Aktiva	Jumlah (Luas/ Unit)	Sat	Tanggal Perolehan	Umur Ekonomis (Tahun)	NILAI PEROLEHAN			DEPRESIASI			NILAI BUKU		
							Harga Perolehan	Transaksi 2025		Saldo Per 31 Des 25	Akumulasi 31 Des 2024	Beban Tahun 2025	Akumulasi 31 Des 2025	31 Des 2024	31 Des 2025
								Tambah	Kurang						
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11=8+9-10)	(12)	(13)	(14=12+13)	(15=8-12)	(16=11-14)
34	SA Aset 12	Hardisk	1	Unt	22/02/18	4	870.000	-	-	870.000	870.000	-	870.000	-	-
35	SA Aset 120	Lemari Filling Cabinet	2	Unit	16/08/24	2	2.344.000	-	-	2.344.000	390.667	1.172.000	1.562.667	1.953.333	781.333
36	SA Aset 13	Dispenser	1	Unt	28/02/18	4	550.000	-	-	550.000	550.000	-	550.000	-	-
37	SA Aset 14	Rak Printer	1	Unt	28/02/18	4	180.000	-	-	180.000	180.000	-	180.000	-	-
38	SA Aset 15	Laptop Asus	2	Unt	06/03/18	4	12.850.000	-	-	12.850.000	12.850.000	-	12.850.000	-	-
39	SA Aset 16	Wireles	1	Unt	06/03/18	4	100.000	-	-	100.000	100.000	-	100.000	-	-
40	SA Aset 17	Lemari Kayu	1	Unt	12/03/18	4	750.000	-	-	750.000	750.000	-	750.000	-	-
41	SA Aset 18	Telpn Panasonic	1	Unt	12/03/18	4	225.000	-	-	225.000	225.000	-	225.000	-	-
42	SA Aset 19	Alat Ukur Kadar Air	1	Unt	03/09/18	4	475.000	-	-	475.000	475.000	-	475.000	-	-
43	SA Aset 20	Printer Epson	1	Unt	17/10/18	4	1.500.000	-	-	1.500.000	1.500.000	-	1.500.000	-	-
44	SA Aset 21	CCTV	2	Unt	23/10/18	4	2.500.000	-	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000	-	-
45	SA Aset 22	UPS KA	1	Unt	13/11/18	4	1.100.000	-	-	1.100.000	1.100.000	-	1.100.000	-	-
46	SA Aset 23	Komputer	2	Unt	23/11/18	4	15.800.000	-	-	15.800.000	15.800.000	-	15.800.000	-	-
47	SA Aset 24	Pengadaan Meja Makan	1	Unt	28/11/18	4	2.100.000	-	-	2.100.000	2.100.000	-	2.100.000	-	-
48	SA Aset 25	AC Sharp + Selang	2	Unt	12/12/18	4	7.060.000	-	-	7.060.000	7.060.000	-	7.060.000	-	-
49	SA Aset 26	Wireless	1	Unt	20/12/18	4	120.000	-	-	120.000	120.000	-	120.000	-	-
50	SA Aset 27	Kalkulator	2	Unt	26/12/18	4	55.000	-	-	55.000	55.000	-	55.000	-	-
51	SA Aset 28	Fingerprint	1	Unt	21/01/19	4	1.277.000	-	-	1.277.000	1.277.000	-	1.277.000	-	-
52	SA Aset 29	Proyektor	1	Unt	05/03/19	4	2.596.000	-	-	2.596.000	2.596.000	-	2.596.000	-	-
53	SA Aset 30	Laptop	1	Unt	05/08/19	4	4.100.000	-	-	4.100.000	4.100.000	-	4.100.000	-	-
54	SA Aset 31	Meja	2	Unt	13/08/19	4	700.000	-	-	700.000	700.000	-	700.000	-	-
55	SA Aset 32	Lemari	2	Unt	19/08/19	4	270.000	-	-	270.000	270.000	-	270.000	-	-
56	SA Aset 33	Papan Tulis	1	Unt	19/08/19	4	400.000	-	-	400.000	400.000	-	400.000	-	-
57	SA Aset 34	Sekat Ruangan	1	Unt	02/09/19	4	2.232.500	-	-	2.232.500	2.232.500	-	2.232.500	-	-
58	SA Aset 35	Rak Piring	1	Unt	17/09/19	4	175.000	-	-	175.000	175.000	-	175.000	-	-
59	SA Aset 36	Laptop	1	Unt	03/10/19	4	3.550.000	-	-	3.550.000	3.550.000	-	3.550.000	-	-
60	SA Aset 37	Printer Bother	1	Unt	03/10/19	4	3.550.000	-	-	3.550.000	3.550.000	-	3.550.000	-	-
61	SA Aset 38	Flashdisk	1	Unt	03/10/19	4	65.000	-	-	65.000	65.000	-	65.000	-	-
62	SA Aset 39	Lemari	2	Unt	08/10/19	4	700.000	-	-	700.000	700.000	-	700.000	-	-
63	SA Aset 40	Pointer	1	Unt	11/11/19	4	110.000	-	-	110.000	110.000	-	110.000	-	-
64	SA Aset 41	Meja	1	Unt	18/11/19	4	350.000	-	-	350.000	350.000	-	350.000	-	-
65	SA Aset 42	Mouse	1	Unt	18/11/19	4	40.000	-	-	40.000	40.000	-	40.000	-	-
66	SA Aset 43	Meja	2	Unt	20/11/19	4	250.000	-	-	250.000	250.000	-	250.000	-	-
67	SA Aset 44	Flashdisk	1	Unt	25/11/19	4	55.000	-	-	55.000	55.000	-	55.000	-	-
68	SA Aset 45	Inventaris Lainnya	1	Unt	05/12/19	4	50.000	-	-	50.000	50.000	-	50.000	-	-
69	SA Aset 46	Kamera dan Memori Card	1	Unt	24/01/20	4	4.645.000	-	-	4.645.000	4.645.000	-	4.645.000	-	-
70	SA Aset 47	Spiker aktif	1	Unt	11/02/20	4	300.000	-	-	300.000	300.000	-	300.000	-	-
71	SA Aset 48	Meja Resepsionis & Meja Rapat	1	Unt	17/02/20	4	8.000.000	-	-	8.000.000	8.000.000	-	8.000.000	-	-
72	SA Aset 49	Felling Cabinet	1	Unt	09/03/20	4	2.000.000	-	-	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000	-	-
73	SA Aset 50	Komputer lengkap	3	Unt	12/03/20	4	9.600.000	-	-	9.600.000	9.600.000	-	9.600.000	-	-
74	SA Aset 51	Warles	2	Unt	17/03/20	4	190.000	-	-	190.000	190.000	-	190.000	-	-
75	SA Aset 52	Meja kerja	2	Unt	24/03/20	4	350.000	-	-	350.000	350.000	-	350.000	-	-
76	SA Aset 53	Kipas angin	1	Unt	24/03/20	4	600.000	-	-	600.000	600.000	-	600.000	-	-
77	SA Aset 54	Papan Tulis	1	Unt	24/03/20	4	210.000	-	-	210.000	210.000	-	210.000	-	-
78	SA Aset 55	Warles	1	Unt	15/04/20	4	95.000	-	-	95.000	95.000	-	95.000	-	-
79	SA Aset 56	Timbangan Duduk	1	Unt	11/06/20	4	2.700.000	-	-	2.700.000	2.700.000	-	2.700.000	-	-
80	SA Aset 57	Smartphone (Realme 6)	1	Unt	26/06/20	4	3.799.000	-	-	3.799.000	3.799.000	-	3.799.000	-	-
81	SA Aset 58	Komputer & Wireless Adapter	2	Unt	07/07/20	4	8.390.000	-	-	8.390.000	8.390.000	-	8.390.000	-	-
82	SA Aset 59	Timbangan Digital	1	Unt	23/07/20	4	650.000	-	-	650.000	650.000	-	650.000	-	-
83	SA Aset 63	Finger Print	1	Unt	14/08/20	1	1.100.000	-	-	1.100.000	1.100.000	-	1.100.000	-	-

PERUMDA TABALONG JAYA PERSADA
DAFTAR ASET TETAP, PENYUSUTAN & NILAI BUKU
PER 31 DESEMBER 2025

No.	Kode Aset	Jenis/Kelompok Nama Aktiva	Jumlah (Luas/ Unit)	Sat	Tanggal Perolehan	Umur Ekonomis (Tahun)	NILAI PEROLEHAN			DEPRESIASI			NILAI BUKU		
							Harga Perolehan	Transaksi 2025		Saldo Per 31 Des 25	Akumulasi 31 Des 2024	Beban Tahun 2025	Akumulasi 31 Des 2025	31 Des 2024	31 Des 2025
								Tambah	Kurang						
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11=8+9-10)	(12)	(13)	(14=12+13)	(15=8-12)	(16=11-14)
84	SA Aset 64	Set Meja Caffe	16	Unt	11/09/20	2	17.600.000	-	-	17.600.000	17.600.000	-	17.600.000	-	-
85	SA Aset 66	Meja Bar Caffe	1	Unt	11/09/20	2	22.897.050	-	-	22.897.050	22.897.050	-	22.897.050	-	-
86	SA Aset 67	Display Buah	1	Unt	15/09/20	2	3.400.000	-	-	3.400.000	3.400.000	-	3.400.000	-	-
87	SA Aset 68	Display Sayur	2	Unt	15/09/20	2	13.600.000	-	-	13.600.000	13.600.000	-	13.600.000	-	-
88	SA Aset 69	Meja Kasir	2	Unt	15/09/20	2	11.050.000	-	-	11.050.000	11.050.000	-	11.050.000	-	-
89	SA Aset 70	Rak MiniMarket Kecil	6	Unt	15/09/20	2	33.150.000	-	-	33.150.000	33.150.000	-	33.150.000	-	-
90	SA Aset 71	Palet Besar	3	Unt	15/09/20	2	3.825.000	-	-	3.825.000	3.825.000	-	3.825.000	-	-
91	SA Aset 72	Palet Kecil	6	Unt	15/09/20	2	4.590.000	-	-	4.590.000	4.590.000	-	4.590.000	-	-
92	SA Aset 73	Pintu Stainless	2	Unt	15/09/20	2	5.100.000	-	-	5.100.000	5.100.000	-	5.100.000	-	-
93	SA Aset 74	Contex Mirror Krisbow 45cm	2	Unt	28/09/20	1	1.018.000	-	-	1.018.000	1.018.000	-	1.018.000	-	-
94	SA Aset 75	Kipas Angin	4	Unt	28/09/20	1	2.036.000	-	-	2.036.000	2.036.000	-	2.036.000	-	-
95	SA Aset 76	Kursi Karyawan	6	Unt	28/09/20	1	1.740.000	-	-	1.740.000	1.740.000	-	1.740.000	-	-
96	SA Aset 77	Meja Security	1	Unt	28/09/20	1	450.000	-	-	450.000	450.000	-	450.000	-	-
97	SA Aset 78	Meja Manager	1	Unt	28/09/20	1	800.000	-	-	800.000	800.000	-	800.000	-	-
98	SA Aset 79	TV LED Akri 32 Inch	1	Unt	28/09/20	2	1.518.000	-	-	1.518.000	1.518.000	-	1.518.000	-	-
99	SA Aset 80	UPS ICA 1200va	1	Unt	28/09/20	2	1.150.000	-	-	1.150.000	1.150.000	-	1.150.000	-	-
100	SA Aset 81	Paket Komputer Rakitan	1	Unt	28/09/20	2	4.600.000	-	-	4.600.000	4.600.000	-	4.600.000	-	-
101	SA Aset 82	Apar 3kg Bubuk	2	Unt	28/09/20	2	650.000	-	-	650.000	650.000	-	650.000	-	-
102	SA Aset 83	Trolly Barang	1	Unt	02/10/20	2	1.750.000	-	-	1.750.000	1.750.000	-	1.750.000	-	-
103	SA Aset 84	Rak Ciki	2	Unt	02/10/20	1	920.000	-	-	920.000	920.000	-	920.000	-	-
104	SA Aset 85	Box Obral Wiremesh	6	Unt	02/10/20	2	3.300.000	-	-	3.300.000	3.300.000	-	3.300.000	-	-
105	SA Aset 86	AC Panasonic 2 PK YN18WKJ	3	Unt	09/10/20	2	20.550.000	-	-	20.550.000	20.550.000	-	20.550.000	-	-
106	SA Aset 87	Kursi Bar Cafe	9	Unt	14/10/20	2	4.455.000	-	-	4.455.000	4.455.000	-	4.455.000	-	-
107	SA Aset 88	CCTV	1	Unt	15/10/20	2	6.400.000	-	-	6.400.000	6.400.000	-	6.400.000	-	-
108	SA Aset 89	Speaker Aktif	1	Unt	20/10/20	2	1.200.000	-	-	1.200.000	1.200.000	-	1.200.000	-	-
109	SA Aset 91	Rak Doebel Strating	1	Unt	03/11/20	2	1.550.000	-	-	1.550.000	1.550.000	-	1.550.000	-	-
110	SA Aset 92	Rak Dobel Join T150	7	Unt	03/11/20	2	9.450.000	-	-	9.450.000	9.450.000	-	9.450.000	-	-
111	SA Aset 93	Rak Keranjang	6	Unt	03/11/20	2	3.900.000	-	-	3.900.000	3.900.000	-	3.900.000	-	-
112	SA Aset 94	Rak Mundo	3	Unt	03/11/20	2	975.000	-	-	975.000	975.000	-	975.000	-	-
113	SA Aset 95	Rak End	2	Unt	03/11/20	2	1.900.000	-	-	1.900.000	1.900.000	-	1.900.000	-	-
114	SA Aset 96	Rak Double Starting T 150	1	Unt	06/11/20	2	1.550.000	-	-	1.550.000	1.550.000	-	1.550.000	-	-
115	SA Aset 97	Rak Doubel Join T150	5	Unt	06/11/20	2	6.750.000	-	-	6.750.000	6.750.000	-	6.750.000	-	-
116	SA Aset 98	Rak End	2	Unt	06/11/20	2	1.900.000	-	-	1.900.000	1.900.000	-	1.900.000	-	-
117	SA Aset 99	Lemari Arsip	1	Unt	09/11/20	2	2.400.000	-	-	2.400.000	2.400.000	-	2.400.000	-	-
118	SA Aset 100	Accer KL41-51M_31Y7	1	Unt	15/08/2025	2	-	6.250.000	-	6.250.000	-	1.302.083	1.302.083	-	4.947.917
119	SA Aset 101	PC lengkap dahwa	1	Unt	25/04/2025	2	-	3.238.000	-	3.238.000	-	1.079.333	1.079.333	-	2.158.667
120	SA Aset 102	printer epson L5290	1	Unt	14/02/2025	2	-	4.405.000	-	4.405.000	-	2.018.958	2.018.958	-	2.386.042
VI 121	SA Aset 90	Aktiva Berwujud	1	Unt			409.668.217	13.893.000	-	423.561.217	402.276.230	9.160.350	411.436.580	7.391.988	12.124.638
							870.225.689	13.893.000	-	884.118.689	566.988.296	58.116.024	625.104.320	303.237.393	259.014.369
		Aktiva Tidak Berwujud													
		Sertif. Beras Premium Si Wangi			01/12/20	5	4.070.000	-	-	4.070.000	3.323.833	746.167	4.070.000	746.167	-
							4.070.000	-	-	4.070.000	3.323.833	746.167	4.070.000	746.167	-
		TOTAL AKTIVA					874.295.689	13.893.000	-	888.188.689	570.312.130	58.862.190	629.174.320	303.983.559	259.014.369