

PT PERUSAHAAN PERDAGANGAN INDONESIA

**Laporan Keuangan
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)

Beserta Laporan Auditor Independen

Daftar Isi

	Halaman
Laporan Auditor Independen	
Laporan Keuangan Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil	
Laporan Posisi Keuangan	1
Laporan Penghasilan Komprehensif	2
Laporan Perubahan Aset Neto	3
Laporan Arus Kas	4
Catatan atas Laporan Keuangan	5 - 17

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERUSAHAAN PERDAGANGAN INDONESIA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

1. **Nama** : **Soengeng Hernowo**
Alamat kantor : GRAHA PPI, Jl. Abdul Muis No.8, Jakarta Pusat,
DKI Jakarta
Alamat domisili : Jln. H. Tholib No. 1-B, RT 002 RW 010, Cipete Utara,
Kebayoran Baru, Jakarta Selatan, DKI Jakarta
Jabatan : Direktur Utama
2. **Nama** : **Agus Hartanto**
Alamat kantor : GRAHA PPI, Jl. Abdul Muis No.8, Jakarta Pusat,
DKI Jakarta
Alamat domisili : Cimanggis Green Residence 1 Blok A No. 8
Jl.Kapitan Raya, Cimanggis, Depok - Jawa Barat
Jabatan : Kepala Sekretariat Perusahaan

Menyatakan bahwa :

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) PT Perusahaan Perdagangan Indonesia;
2. Laporan Keuangan Program PUMK PT Perusahaan Perdagangan Indonesia telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP);
3.
 - a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Program PUMK PT Perusahaan Perdagangan Indonesia telah dimuat secara lengkap dan benar;
 - b. Laporan Keuangan Program PUMK PT Perusahaan Perdagangan Indonesia tidak mengandung informasi dan fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Program PUMK PT Perusahaan Perdagangan Indonesia.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 26 Maret 2024

Atas nama dan mewakili Direksi

Direktur Utama

Kepala Sekretariat Perusahaan


Soengeng Hernowo


Agus Hartanto





No. : 00761/2.1133/AU.2/05/0259-1/1/III/2024

Laporan Auditor Independen

Kepada Yth.

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Pengelola Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Perusahaan Perdagangan Indonesia

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil ("PUMK") PT Perusahaan Perdagangan Indonesia, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, serta laporan penghasilan komprehensif, laporan perubahan aset neto, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk Informasi kebijakan akuntansi material.

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

Basis Opini

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

Hal Lain

Sesuai dengan Catatan 12 tentang Penyajian Kembali, Entitas telah menyajikan kembali laporan keuangan tanggal 31 Desember 2022 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sebagai angka-angka koresponding terhadap laporan keuangan tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut. Kami telah melakukan audit atas penyajian kembali tersebut dan opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.



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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK - ETAP), 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.



PKF

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

- 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.

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

Drs. Sikanto, Ak. CA., CPA., Asean CPA, MM
Registrasi Akuntan Publik No. AP.0259

26 Maret 2024



PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Laporan posisi keuangan
Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)

(Dalam Rupiah)

	Catatan	2023	2022 ^(*)
ASET			
Aset lancar			
Kas dan setara kas	2b, 3	170.061.076	223.680.766
Piutang pinjaman mitra binaan - bersih	2c, 2d, 4	715.746.446	1.525.924.813
Jumlah aset lancar		885.807.522	1.749.605.579
Aset tidak lancar			
Piutang kolaborasi dengan BRI	5	1.703.520.974	700.000.000
Aset tetap			
(Dikurangi akumulasi penyusutan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp27.041.750 dan Rp 27.041.750)	2f, 6	-	-
Piutang bermasalah	7	2.799.155.430	2.957.275.430
Akumulasi penyisihan penurunan nilai piutang bermasalah	7	(2.799.155.430)	(2.957.275.430)
Aset lain-lain	8	431.586.192	431.586.192
Jumlah aset tidak lancar		2.135.107.166	1.131.586.192
JUMLAH ASET		3.020.914.688	2.881.191.771
LIABILITAS DAN ASET NETO			
Liabilitas		-	-
Jumlah Liabilitas		-	-
Aset neto			
Tanpa pembatasan dari pemberi sumber daya	2g, 9	3.020.914.688	2.881.191.771
Dengan pembatasan dari pemberi sumber daya		-	-
Jumlah aset neto		3.020.914.688	2.881.191.771
JUMLAH LIABILITAS DAN ASET NETO		3.020.914.688	2.881.191.771

(*) Disajikan kembali (catatan 12)

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan ini secara keseluruhan.

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil

Laporan penghasilan komprehensif

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)

(Dalam Rupiah)

	Catatan	2023	2022 ^(*)
TANPA PEMBatasan DARI PEMBERI SUMBER DAYA			
Pendapatan			
Pendapatan jasa administrasi pinjaman mitra binaan	10	41.219.079	45.663.149
Pendapatan jasa administrasi pinjaman kolaborasi BRI	10	3.520.974	-
Pendapatan bunga jasa giro	10	9.723.903	24.309.588
Pemulihan penyisihan penurunan nilai piutang	10	17.094.075	279.295.901
Pemulihan piutang bermasalah	10	158.120.000	120.457.001
Jumlah pendapatan		229.678.031	469.725.639
Beban			
Beban penyisihan penurunan nilai piutang pinjaman	11	(87.985.537)	(54.228.373)
Beban administrasi dan umum	11	(1.969.577)	(5.063.510)
Jumlah beban		(89.955.114)	(59.291.883)
Surplus (defisit)		139.722.917	410.433.756
Penghasilan komprehensif lain		-	-
JUMLAH PENGHASILAN KOMPREHENSIF		139.722.917	410.433.756

^(*) Disajikan kembali (catatan 12)

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan ini secara keseluruhan.

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil

Laporan perubahan aset neto

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)

(Dalam Rupiah)

	Catatan	2023	2022 ^(*)
ASET NETO TANPA PEMBATAAN DARI PEMBERI SUMBER DAYA			
Saldo awal		2.881.191.771	2.470.758.015
Surplus (defisit) tahun berjalan		139.722.917	410.433.756
Aset neto yang dibebaskan dari pembatasan			-
Saldo akhir		3.020.914.688	2.881.191.771
Penghasilan komprehensif lain			
Saldo awal		-	-
Penghasilan komprehensif, tahun berjalan		-	-
Saldo akhir		-	-
Jumlah aset neto tanpa pembatasan dari pemberi sumber daya			
		3.020.914.688	2.881.191.771
ASET NETO DENGAN PEMBATAAN DARI PEMBERI SUMBER DAYA			
Saldo awal		-	-
Surplus (defisit) tahun berjalan		-	-
Aset neto yang dibebaskan dari pembatasan		-	-
Saldo akhir		-	-
Penghasilan komprehensif lain			
Saldo awal		-	-
Penghasilan komprehensif, tahun berjalan		-	-
Saldo akhir		-	-
Jumlah aset neto dengan pembatasan dari pemberi sumber daya			
		-	-
TOTAL ASET NETO		3.020.914.688	2.881.191.771

(*) Disajikan kembali (catatan 12)

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan ini secara keseluruhan.

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil

Laporan Arus Kas

Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)

(Dalam Rupiah)

	Catatan	2023	2022
Aktivitas operasi			
Kas diterima dari:			
Pengembalian pinjaman mitra binaan		739.286.905	612.334.378
Pengembalian piutang bermasalah		158.120.000	120.457.000
Pendapatan jasa administrasi pinjaman	10	41.219.079	45.663.149
Pendapatan bunga jasa giro	10	9.723.903	24.309.588
Jumlah penerimaan		948.349.887	802.764.115
Kas dikeluarkan untuk:			
Penyaluran dana pinjaman kemitraan		-	(1.174.000.000)
Penyaluran PUMK BUMN Khusus (BRI)		(1.000.000.000)	(700.000.000)
Beban administrasi dan umum	11	(1.969.577)	(5.063.510)
Jumlah pengeluaran		(1.001.969.577)	(1.879.063.510)
Kenaikan Kas dan Setara Kas		(53.619.690)	(1.076.299.395)
Kas dan Setara Kas Awal Tahun		223.680.766	1.299.980.161
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun		170.061.076	223.680.766

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan ini secara keseluruhan.

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)

Dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut

(Dalam Rupiah)

1. Umum

a. Dasar Pembentukan dan Status Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (sebelumnya dikenal sebagai Program Kemitraan dan Bina Lingkungan)

Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (“TJSL”) sebelumnya dikenal sebagai Program Kemitraan dan Bina Lingkungan (“PKBL”) dibentuk berdasarkan Surat Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara No. KEP-236/MBU/2003 tanggal 17 Juni 2003 yang diganti dengan Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara No. PER-05/MBU/2007 tanggal 27 April 2007 tentang Program Kemitraan Badan Usaha Milik Negara dengan usaha kecil dan Program Bina Lingkungan. Berdasarkan PER-06/MBU/09/2022 tanggal 8 September 2022 tentang Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Badan Usaha Milik Negara, istilah Program Kemitraan dan Bina Lingkungan (PKBL) menjadi Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (TJSL) dan TJSL terdiri dari Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) dan Program TJSL Non PUMK, Perubahan terakhir berdasarkan Peraturan Menteri BUMN No. PER-01/MBU/03/2023 tentang penugasan khusus dan Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Badan Usaha Milik Negara

b. Kegiatan Pembinaan - Program Pendanaan Usaha Mikro Kecil (PUMK)

Berdasarkan PER-01/MBU/03/2023 tanggal 24 Maret 2023 Tentang Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Badan Usaha Milik Negara adalah kegiatan yang merupakan komitmen perusahaan terhadap pembangunan yang berkelanjutan dengan memberikan manfaat pada ekonomi, sosial, lingkungan serta hukum dan tata kelola dengan prinsip yang lebih terintegrasi, terarah, terukur dampaknya serta dapat dipertanggungjawabkan dan merupakan bagian dari pendekatan bisnis perusahaan.

▪ **Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (“PUMK”)**

Sesuai dengan Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Republik Indonesia No. PER-01/MBU/03/2023 tanggal 24 Maret 2023 tentang Penugasan Khusus dan Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Badan Usaha Milik Negara Pasal 22:

1. Program Pendanaan UMK dilakukan dalam bentuk:

- a. Pemberian modal kerja dalam bentuk pinjaman dan/atau pembiayaan syariah dengan jumlah pinjaman dan/atau pembiayaan syariah untuk setiap usaha mikro dan usaha kecil paling banyak Rp250.000.000 (dua ratus lima puluh juta rupiah).
- b. Pinjaman tambahan dalam bentuk pinjaman dan/atau pembiayaan syariah untuk membiayai kebutuhan yang bersifat jangka pendek maksimal 1 tahun untuk memenuhi pesanan dari rekanan usaha mikro dan usaha kecil dengan jumlah paling banyak Rp100.000.000 (seratus juta rupiah).

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil

Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)

Dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut

(Dalam Rupiah)

1. Umum (lanjutan)

b. Kegiatan Pembinaan - Program Pendanaan Usaha Mikro Kecil (PUMK) (lanjutan)

2. Modal kerja yang diberikan dalam bentuk pinjaman sebagaimana dimaksud pada ayat (1) memiliki besaran jasa administrasi sebesar:
 - a. 3% (tiga persen) per tahun dari saldo pinjaman awal tahun.
 - b. Suku bunga flat yang setara dengan 3% (tiga persen) per tahun dari saldo pinjaman awal tahun; atau
 - c. Ketentuan lain yang ditetapkan MenteriDengan jangka waktu/ tenor pinjaman paling lama 3 (tiga) tahun.
3. Apabila pembiayaan dalam bentuk syariah diberikan berdasarkan:
 - a. Prinsip jual beli maka proyeksi marjin yang dihasilkan disetarakan dengan marjin sebesar jasa administrasi sebagaimana dimaksud pada ayat (2); atau
 - b. Prinsip bagi hasil maka rasio bagi hasilnya untuk BUMN adalah mulai dari 10% (sepuluh persen) sampai dengan paling banyak 50% (lima puluh persen)

c. Sumber Dana

Sumber dana untuk Program Pendanaan UMK berdasarkan PER-01/MBU/03/2023 berasal dari:

- Saldo dana Program Kemitraan yang teralokasi sampai dengan akhir tahun 2015;
- Jasa administrasi pinjaman/marjin/bagi hasil, bunga deposito dan/atau jasa giro dari dana PUMK.

d. Struktur Organisasi

Berdasarkan Keputusan Direksi No. 13/DU/SKD/PPI/II/2023 tanggal 28 Februari 2023 perihal Organisasi dan Tata Kerja PT Perusahaan Perdagangan Indonesia, pengurus TJSL berada dibawah Kepala Sekretariat Perusahaan. Adapun struktur pengurus per 31 Desember 2023 sebagai berikut:

Pih Kepala Sekretariat Perusahaan : Nabila
Manajer Humas, Kelembagaan, & TJSL: Muhammad Ikhsan
Asisten Manajer TJSL : Fadli Rosyad
Staf TJSL : Adityas Prastyo Legowo

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)
Dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Dalam Rupiah)

1. Umum (lanjutan)

e. Tanggung Jawab atas Penyusunan Laporan Keuangan

Pengurus Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Perusahaan Perdagangan Indonesia bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan yang diselesaikan pada tanggal 26 Maret 2024.

2. Informasi Kebijakan Akuntansi Material

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK - ETAP) yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan - Ikatan Akuntansi Indonesia, dan mempertimbangkan Surat Edaran Kementerian BUMN No. SE-02/MBU/Wk/2012 tanggal 23 Februari 2012 perihal Penetapan Pedoman Akuntansi Program Kemitraan dan Bina Lingkungan. Sehubungan dengan dicabutnya PSAK No. 45 tentang Penyajian Laporan Keuangan Entitas Nirlaba oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan, selanjutnya penyajian laporan keuangan menggunakan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan 35 (ISAK 35) tentang Penyajian Laporan Keuangan Entitas Berorientasi Nonlaba.

Laporan keuangan disusun menggunakan dasar akrual kecuali untuk laporan kas disusun menggunakan dasar kas. Laporan arus kas disusun dengan metode langsung dan dikelompokkan ke dalam aktivitas operasi, aktivitas investasi dan aktivitas pendanaan.

b. Kas dan Setara Kas

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

c. Piutang Pinjaman Mitra Binaan

Piutang pinjaman mitra binaan adalah pinjaman yang disalurkan oleh unit TJSL kepada Mitra Binaan. Piutang pinjaman yang telah dibayar tetapi belum teridentifikasi diklasifikasikan sebagai angsuran belum teridentifikasi.

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
 Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)
 Dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
 (Dalam Rupiah)

2. Informasi Kebijakan Akuntansi Material (lanjutan)

c. Piutang Pinjaman Mitra Binaan (lanjutan)

Klasifikasi (kualitas) piutang pinjaman dinilai berdasarkan evaluasi manajemen. Klasifikasi (kualitas) piutang pinjaman ditetapkan berdasarkan Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara No. PER-01/MBU/03/2023 tanggal 24 Maret 2023 tentang penugasan khusus dan Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Badan Usaha Milik Negara dengan klasifikasi seperti dibawah ini:

Klasifikasi untuk Alokasi Penyisihan Piutang Pinjaman	Usia Piutang (Hari)
Lancar	≤ 30
Kurang lancar	31-180
Diragukan	181-270
Macet	>270

Terhadap kualitas pinjaman kurang lancar, diragukan, dan macet dapat dilakukan usaha-usaha pemulihan pinjaman dengan cara penjadwalan kembali (*rescheduling*) atau penyesuaian persyaratan (*reconditioning*) sesuai dengan kriteria yang ditetapkan dalam peraturan Menteri Negara Badan Usaha Milik Negara.

d. Penyisihan Penurunan Piutang Pinjaman

Alokasi penyisihan penurunan piutang pinjaman ditetapkan berdasarkan evaluasi manajemen terhadap kemungkinan tidak tertagihnya piutang pinjaman tersebut. Alokasi penyisihan penurunan piutang pinjaman ditetapkan berdasarkan Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara No. PER-01/MBU/03/2023 tanggal 24 Maret 2023 dan diakui pada saat akhir periode akuntansi dan diukur serta dicatat sebesar estimasi kerugian yang tidak dapat ditagih.

Dengan mempertimbangkan karakteristik PUMK maka metode perhitungan yang dipilih adalah secara kolektif berdasarkan persentase tertentu tingkat ketertagihan (*collection*) data historis yang ada (minimal 2 tahun).

Berdasarkan metode perhitungan tersebut, maka persentase yang diperoleh untuk menghitung alokasi penyisihan penurunan nilai piutang pinjaman mitra binaan PT Perusahaan Perdagangan Indonesia adalah sebagai berikut:

Klasifikasi untuk Alokasi Penyisihan Piutang Pinjaman	2023	2022
Lancar	0%	0%
Kurang lancar	25,00%	25,00%
Diragukan	75,00%	75,00%
Macet	100,00%	100,00%

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)
Dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Dalam Rupiah)

2. Informasi Kebijakan Akuntansi Material (lanjutan)

e. Piutang Jasa Administrasi Pinjaman Mitra Binaan

Piutang jasa administrasi pinjaman mitra binaan adalah piutang atas jasa administrasi dari pinjaman yang disalurkan oleh unit PUMK kepada mitra binaan dan diklasifikasikan berdasarkan kriteria sebagai berikut:

Klasifikasi untuk Alokasi Penyisihan Piutang Pinjaman	Usia Tunggakan (Hari)
Lancar	≤ 30
Kurang lancar	31-180
Diragukan	181-270
Macet	>270

f. Aset tetap

Aset tetap disajikan di laporan posisi keuangan sebesar biaya perolehan setelah dikurangi dengan akumulasi penyusutan. Penyusutan aset tetap dilakukan dengan metode garis lurus sepanjang taksiran masa manfaatnya sebagai berikut :

Jenis Aset	Umur (Tahun)
Kendaraan	8
Inventaris dan peralatan	4

g. Aset Neto

Aset Neto diklasifikasikan menjadi:

- tanpa pembatasan dari pemberi sumber daya
- dengan pembatasan dari pemberi sumber daya.

Aset Neto - tanpa pembatasan dari pemberi sumber daya adalah sumber daya yang penggunaannya tidak dibatasi untuk tujuan tertentu.

Aset Neto - dengan pembatasan dari pemberi sumber daya adalah sumber daya yang penggunaannya dibatasi untuk tujuan tertentu atau tidak dapat digunakan untuk kegiatan operasional normal.

h. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Pendapatan berasal dari pendapatan jasa administrasi pinjaman, pendapatan jasa giro dan bunga dan pendapatan lainnya. Pendapatan diakui saat realisasi pada periode berjalan.

Beban terdiri dari beban administrasi dan umum dan beban penyisihan piutang. Beban diakui saat terjadinya beban pada periode berjalan.

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
 Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)
 Dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
 (Dalam Rupiah)

3. Kas dan Setara Kas

Saldo kas dan setara kas pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Kas	-	-
Bank		
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	170.061.076	223.680.766
Jumlah Bank	170.061.076	223.680.766
Jumlah Kas dan Setara Kas	170.061.076	223.680.766

4. Piutang Pinjaman Mitra Binaan

Saldo piutang pinjaman mitra binaan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Piutang pinjaman mitra binaan	1.514.391.698	2.253.678.603
Dikurangi :		
Akumulasi penyisihan penurunan nilai piutang	(798.645.252)	(727.753.790)
Piutang Pinjaman Mitra Binaan - Bersih	715.746.446	1.525.924.813

Mutasi piutang mitra binaan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Saldo awal piutang	2.253.678.603	1.692.012.981
Penyaluran dana pinjaman	-	1.174.000.000
Pengembalian pinjaman mitra binaan	(739.286.905)	(612.334.378)
Piutang Pinjaman Mitra Binaan - Bersih	1.514.391.698	2.253.678.603

Piutang mitra binaan merupakan pinjaman pokok neto yang sudah jatuh tempo tidak termasuk piutang bermasalah. Akumulasi penyisihan piutang merupakan akumulasi penyisihan piutang berdasarkan Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara No. PER-01/MBU/03/2023.

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
 Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)
 Dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
 (Dalam Rupiah)

4. Piutang Pinjaman Mitra Binaan (lanjutan)

Perincian nilai piutang pinjaman mitra binaan berdasarkan klasifikasi dan akumulasi penyisihan penurunan nilai piutang pinjaman pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

Kriteria	2023		
	Jumlah	% Penyisihan	Akumulasi Penyisihan
Lancar	550.940.548	0%	-
Kurang lancar	203.046.830	25,00%	50.761.707
Diragukan	50.083.100	75,00%	37.562.325
Macet	710.321.220	100,00%	710.321.220
Jumlah	1.514.391.698		798.645.252

Kriteria	2022		
	Jumlah	% Penyisihan	Akumulasi Penyisihan
Lancar	1.312.797.590	0%	-
Kurang lancar	233.213.230	25,00%	58.303.307
Diragukan	152.869.200	75,00%	114.651.900
Macet	554.798.583	100,00%	554.798.583
Jumlah	2.253.678.603		727.753.790

Mutasi alokasi penyisihan penurunan nilai piutang pinjaman tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Saldo awal	727.753.790	952.821.318
Cadangan penurunan nilai tahun berjalan	87.985.537	54.228.373
Pemulihan cadangan penurunan nilai	(17.094.075)	(279.295.901)
Jumlah	798.645.252	727.753.790

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
 Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)
 Dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
 (Dalam Rupiah)

5. Piutang Kolaborasi dengan BRI

	2023	2022
Piutang kolaborasi dengan BRI	1.700.000.000	700.000.000
Piutang Jasa Administrasi Pinjaman kolaborasi dengan BRI	3.520.974	-
	1.703.520.974	700.000.000

Peraturan Menteri BUMN No. PER-05/MBU/2021 tentang Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan BUMN sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Menteri BUMN No. PER-06/MBU/09/2022 (“PER-05/2021 jo PER-6/2022”), dan PER-01/MBU/03/2023 tanggal 24 Maret 2023, menyatakan bahwa:

- a) Kerja Sama Program PUMK dapat dilakukan oleh BUMN dengan BUMN lain atau Anak Perusahaan BUMN yang memiliki bisnis sebagai lembaga pembiayaan dan perbankan atau memiliki kemampuan dalam menyalurkan pinjaman.
- b) Mekanisme kerja sama tersebut di atas, dituangkan dalam surat perjanjian dan/atau kontrak yang paling sedikit memuat hak dan kewajiban serta tugas dan tanggung jawab masing-masing pihak.

Sehubungan dengan hal tersebut diatas, Kementerian BUMN merekomendasikan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk (“BRI”) kepada BUMN dan Perusahaan dengan Kepemilikan Negara Minoritas (PKNM) sebagai pengelola Kerja Sama Program PUMK melalui Surat Menteri Badan Usaha Milik Negara No. S-721/MBU/11/2022 Tanggal 10 November 2022 tentang Kerja Sama Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil.

Menindaklanjuti rekomendasi Kementerian BUMN, pada tanggal 19 Desember 2022 PT Perusahaan Perdagangan Indonesia telah menandatangani Perjanjian Kerjasama dengan Bank BRI tentang Pelaksanaan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil. PT Perusahaan Perdagangan Indonesia melalui unit TJSL melakukan penyetoran dana Program PUMK ke Bank BRI dengan jangka waktu lima (5) tahun. Rincian setoran sebagai berikut:

Rincian setoran sebagai berikut:

	2023	2022
Saldo awal	700.000.000	-
Setoran tahun berjalan		
30 Desember 2022	-	700.000.000
17 November 2023	1.000.000.000	-
Saldo akhir	1.700.000.000	700.000.000

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
 Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)
 Dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
 (Dalam Rupiah)

6. Aset Tetap

Saldo dan mutasi aset tetap tahun 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Nilai Perolehan				
Kendaraan	9.900.000	-	-	9.900.000
Inventaris dan peralatan	17.141.750	-	-	17.141.750
Jumlah	27.041.750	-	-	27.041.750
Akumulasi Penyusutan				
Kendaraan	(9.900.000)	-	-	(9.900.000)
Inventaris dan peralatan	(17.141.750)	-	-	(17.141.750)
Jumlah	(27.041.750)	-	-	(27.041.750)
Nilai buku	-			-
2022				
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Nilai Perolehan				
Kendaraan	9.900.000	-	-	9.900.000
Inventaris dan peralatan	17.141.750	-	-	17.141.750
Jumlah	27.041.750	-	-	27.041.750
Akumulasi Penyusutan				
Kendaraan	(9.900.000)	-	-	(9.900.000)
Inventaris dan peralatan	(17.141.750)	-	-	(17.141.750)
Jumlah	(27.041.750)	-	-	(27.041.750)
Nilai buku	-			-

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)
Dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
(Dalam Rupiah)

7. Piutang bermasalah

Saldo piutang bermasalah pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Piutang bermasalah	2.799.155.430	2.957.275.430
Dikurangi		
Akumulasi penyisihan penurunan nilai piutang	(2.799.155.430)	(2.957.275.430)
Piutang Bermasalah - Bersih	-	-

Piutang bermasalah berdasarkan sektor produksi serta penyisihan penurunan nilai piutang pinjaman pada 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

	2023	2022
<u>Piutang Bermasalah</u>		
Perdagangan	1.751.532.044	1.109.891.756
Industri	710.541.949	772.676.949
Jasa	310.925.370	310.925.370
Lainnya	26.156.067	763.781.355
Jumlah	2.799.155.430	2.957.275.430
<u>Akumulasi Penyisihan Penurunan Nilai Piutang</u>		
Perdagangan	(1.751.532.044)	(1.109.891.756)
Industri	(710.541.949)	(772.676.949)
Jasa	(310.925.370)	(310.925.370)
Lainnya	(26.156.067)	(763.781.355)
Jumlah	(2.799.155.430)	(2.957.275.430)
Piutang Bermasalah - Bersih	-	-

8. Aset Lain - Lain

Aset lain-lain sebesar Rp 431.586.192 merupakan piutang kepada PT Perusahaan Perdagangan Indonesia yang terdiri dari piutang Ex-PT Bhandra Graha Reksa dan Ex-PT Cipta Niaga.

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
 Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)
 Dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
 (Dalam Rupiah)

9. Aset Neto - tanpa pembatasan dari pemberi sumber daya

Aset neto pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Saldo awal	2.881.191.771	2.470.758.015
Surplus (defisit) tahun berjalan	139.722.917	410.433.756
Aset neto yang dibebaskan dari pembatasan	-	-
Saldo akhir	3.020.914.688	2.881.191.771
Penghasilan komprehensif lain		
Saldo awal	-	-
Penghasilan komprehensif, tahun berjalan	-	-
Saldo akhir	-	-
Jumlah aset neto tanpa pembatasan dari pemberi sumber daya	3.020.914.688	2.881.191.771

10. Pendapatan

	2023	2022
Pendapatan jasa administrasi pinjaman mitra binaan	41.219.079	45.663.149
Pendapatan jasa administrasi pinjaman kolaborasi BRI	3.520.974	-
Pendapatan bunga jasa giro	9.723.903	24.309.588
Pemulihan Penyisihan penurunan nilai piutang	17.094.075	279.295.901
Pemulihan Piutang bermasalah	158.120.000	120.457.001
Jumlah Pendapatan	229.678.031	469.725.639

11. Beban

Beban Program PUMK meliputi beban penyisihan piutang dan beban administrasi umum untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 terdiri dari:

	2023	2022
Beban Penyisihan piutang	87.985.537	54.228.373
Beban Administrasi & umum	1.969.577	5.063.510
Jumlah Beban	89.955.114	59.291.883

Beban penyisihan penurunan nilai piutang pinjaman merupakan beban yang muncul dari perhitungan penyisihan piutang pinjaman tahun berjalan.

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil

Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)

Dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut

(Dalam Rupiah)

12. Penyajian kembali

Sehubungan dengan dicabutnya PSAK No. 45 tentang Penyajian Laporan Keuangan Entitas Nirlaba oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan, selanjutnya penyajian laporan keuangan menggunakan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan 35 (ISAK 35) tentang Penyajian Laporan Keuangan Entitas Berorientasi Nonlaba, entitas telah menyajikan kembali Laporan Keuangan Entitas sebagai berikut:

Penyajian Sebelumnya Menurut PSAK 45	Penyajian Kembali Menurut ISAK 35
LAPORAN POSISI KEUANGAN	LAPORAN POSISI KEUANGAN
ASET	ASET
Aset Lancar 1.749.605.579	Aset Lancar 1.749.605.579
Aset Tidak Lancar 1.131.586.192	Aset Tidak Lancar 1.131.586.192
JUMLAH ASET 2.881.191.771	JUMLAH ASET 2.881.191.771
LIABILITAS DAN ASET NETO	LIABILITAS DAN ASET NETO
Liabilitas	Liabilitas
Aset Neto	Aset Neto
▪ Aset Neto Tidak Terikat 2.881.191.771	▪ Tanpa pembatasan dari pemberi sumber daya 2.881.191.771
▪ Aset Neto Terikat -	▪ Dengan pembatasan dari pemberi sumber daya -
JUMLAH LIABILITAS DAN ASET NETO 2.881.191.771	JUMLAH LIABILITAS DAN ASET NETO 2.881.191.771
LAPORAN AKTIVITAS	LAPORAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF
Perubahan Aset Neto Tidak Terikat	Tanpa Pembatasan dari Pemberi Sumber Daya
Pendapatan 469.725.639	Pendapatan 469.725.639
Beban (59.291.883)	Beban (59.291.883)
Kenaikan (Penurunan) Aset neto tidak terikat 410.433.756	Surplus (defisit) 410.433.756
Aset neto pada awal periode 2.470.758.015	Penghasilan komprehensif lain -
ASET NETO PADA AKHIR PERIODE 2.881.191.771	JUMLAH PENGHASILAN KOMPREHENSIF 410.433.756

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
 Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (disajikan kembali)
 Dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut
 (Dalam Rupiah)

12. Penyajian kembali (lanjutan)

Penyajian sebelumnya Menurut PSAK 45	Penyajian Kembali Menurut ISAK 35
	LAPORAN PERUBAHAN ASET NETO
	Aset neto tanpa pembatasan dari pemberi sumber daya
	Saldo awal 2.470.758.015
	Surplus (defisit) tahun berjalan 410.433.756
	Aset neto yang dibebaskan dari pembatasan -
	Saldo akhir 2.881.191.771
	Penghasilan komprehensif lain
	Saldo awal -
	Penghasilan komprehensif, tahun berjalan -
	Saldo akhir -
	Jumlah aset neto tanpa pembatasan dari pemberi sumber daya 2.881.191.771
	Aset Neto Dengan Pembatasan Dari Pemberi Sumber Daya
	Saldo awal -
	Surplus (defisit) tahun berjalan -
	Aset neto yang dibebaskan dari pembatasan -
	Saldo akhir -
	Penghasilan komprehensif lain
	Saldo awal -
	Penghasilan komprehensif, tahun berjalan -
	Saldo akhir -
	Jumlah aset neto dengan pembatasan dari pemberi sumber daya -
	TOTAL ASET NETO 2.881.191.771

13. Kejadian setelah tanggal laporan posisi keuangan

Berdasarkan surat Keputusan Direksi No: 02/DU/SKD/PPI/I/2024 tanggal 19 Januari 2024 mengenai perubahan struktur organisasi Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (TJSL), Dewan Direksi menetapkan Agus Hartanto sebagai Kepala Sekretariat Perusahaan.