

**PT PERUSAHAAN PERDAGANGAN
INDONESIA
(PERSERO) DAN ENTITAS ANAK**

Laporan Keuangan
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2021 dan
2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

Beserta Laporan Auditor Independen

Daftar Isi

Halaman

Laporan Auditor Independen

Laporan Keuangan Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil

Laporan Posisi Keuangan	1
Laporan Aktivitas	2
Laporan Arus Kas	3
Catatan atas Laporan Keuangan	4 - 17

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERUSAHAAN PERDAGANGAN INDONESIA (PERSERO)
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

- | | | | |
|---|-----------------|---|--|
| 1 | Nama | : | Nina Sulistyowati |
| | Alamat Kantor | : | Jl Abdul Muis No. 8 – 10 Jakarta 10160, Indonesia |
| | Alamat Domisili | : | Kota Harapan Indah Cluster Asia Tropis blok AT 10 No 10 RT 02
RW 023, Tarumajaya Bekasi |
| | Jabatan | : | Direktur Utama |
| 2 | Nama | : | Noverita Anggraeny |
| | Alamat Kantor | : | Jl Abdul Muis No. 8 – 10 Jakarta 10160, Indonesia |
| | Alamat Domisili | : | Jln. Tanah Kusir IV / No 65 Kebayoran Lama, Jakarta Selatan |
| | Jabatan | : | Kepala Divisi 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 (Persero);
2. Laporan Keuangan Program PUMK PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero) 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 (Persero) telah dimuat secara lengkap dan benar;
 - b. Laporan Keuangan Program PUMK PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero) 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 (Persero).

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 25 April 2022

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia

Direktur Utama

Kepala Divisi Sekretariat
Perusahaan



The image shows two handwritten signatures in blue ink over a yellow revenue stamp. The stamp is for 1000 Rupiah and has the text 'METERAI TEMPEL' and 'DF1AJX807076093'.

Nina Sulistyowati

Noverita Anggraeny

No. : 00878/2.1133/AU.2/05/1655-1/1/IV/2022

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

Kami telah mengaudit laporan keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero) terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2021, serta laporan aktivitas, perubahan Aset Neto dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab manajemen atas 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.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

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

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia No. 855/KM.1/2017



Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero) tanggal 31 Desember 2021, serta laporan aktivitas dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).

Hal lain

Sesuai dengan catatan 1f atas laporan Keuangan, sehubungan dengan penggabungan usaha antara PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero) dan PT Bhandha Ghara Reksa (Persero), PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero) sebagai perusahaan penerima penggabungan usaha, telah menyajikan kembali laporan keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) tanggal 31 Desember 2020 seolah-olah penggabungan program PUMK telah terjadi sejak awal tahun 2020.

Laporan keuangan Program PUMK tanggal 31 Desember 2020 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disajikan sebagai angka-angka koresponding terhadap laporan keuangan program PUMK tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, tidak diaudit atau direview. Oleh karena itu, kami tidak menyatakan suatu opini maupun asurans lainnya.

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Paul Hadiwinata'.

Bandana, S.E., Ak. CA., CPA., Asean CPA
Izin Akuntan Publik No. AP.1655
Izin Usaha KAP No. 855/KM.1/2017



25 April 2022

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Laporan Posisi Keuangan
Pada Tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(Dalam Rupiah)

	Catatan	2021	2020^(*)
Aset			
Aset Lancar			
Kas dan setara kas	2b, 3	1.299.980.161	761.938.772
Piutang pinjaman mitra binaan – bersih	2c, 2d, 4	739.191.662	1.020.149.511
Piutang jasa administrasi pinjaman kepada mitra binaan	2e	-	765.000
Jumlah Aset Lancar		2.039.171.823	1.782.853.283
Aset Tidak Lancar			
Aset tetap – bersih	2f, 5	-	-
Piutang bermasalah	6	-	-
Aset lain-lain	7	431.586.192	431.586.192
Jumlah Aset Tidak Lancar		431.586.192	431.586.192
Jumlah Aset		2.470.758.015	2.214.439.475
Liabilitas dan Aset Neto			
Liabilitas			
		-	-
Jumlah Liabilitas		-	-
Aset Neto			
Aset Neto tidak terikat	2g, 8	2.470.758.015	2.214.439.475
Aset Neto terikat	2g	-	-
Jumlah Aset Neto		2.470.758.015	2.214.439.475
Jumlah Liabilitas dan Aset Neto		2.470.758.015	2.214.439.475

(*) Disajikan Kembali, Tidak Diaudit

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

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
 Laporan Aktivitas
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2021 dan
 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(Dalam Rupiah)

	Catatan	2021	2020^(*)
Perubahan Aset Neto Tidak Terikat			
Pendapatan	9		
Pendapatan jasa administrasi pinjaman		41.003.323	69.806.174
Pendapatan bunga jasa giro		13.662.086	1.250.697
Pendapatan lain-lain		206.499.349	4.185.924
Jumlah pendapatan		261.164.758	75.242.795
Beban	10		
Beban administrasi dan umum		(4.846.218)	(4.970.686)
Beban penyisihan penurunan nilai piutang pinjaman		-	(769.603.452)
Jumlah beban		(4.846.218)	(774.574.138)
Kenaikan (Penurunan) Aset neto tidak terikat		256.318.540	(699.331.343)
Aset neto pada awal periode		2.214.439.475	2.913.770.818
Aset neto pada akhir periode		2.470.758.015	2.214.439.475

^(*) Disajikan Kembali, Tidak Diaudit

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

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
 Laporan Arus Kas
 Untuk Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2021 dan
 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(Dalam Rupiah)

	2021	2020^(*)
Aktivitas operasi		
Kas diterima dari:		
Pengembalian pinjaman mitra binaan	666.222.849	1.155.451.568
Pendapatan jasa administrasi pinjaman	41.003.323	70.148.674
Pendapatan bunga jasa giro	13.662.086	1.250.697
Pendapatan lain – lain	206.499.349	4.185.924
Jumlah penerimaan	927.387.607	1.231.036.863
kas dikeluarkan untuk:		
Penyaluran dana pinjaman kemitraan	(384.500.000)	(623.000.000)
Beban administrasi dan umum	(4.846.218)	(404.640)
Jumlah pengeluaran	(389.346.218)	(623.404.640)
Kenaikan Kas dan Setara Kas	538.041.389	607.632.223
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	761.938.772	154.306.549
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	1.299.980.161	761.938.772

^(*) Disajikan Kembali, Tidak Diaudit

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

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan
31 Desember 2021 dan 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(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. Perubahan terakhir berdasarkan Surat Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara No. PER-05/MBU/04/2021 tanggal 20 April 2021 tentang Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Badan Usaha, 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.

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

Kegiatan utama yang dilakukan oleh Program PUMK meliputi:

1. Penyaluran dana pinjaman.
2. Memberi pendidikan promosi atau pameran.
3. Pengawasan (*monitoring*) kegiatan usaha mitra binaan.

Pada tahun 2021, Sesuai dengan Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Republik Indonesia Nomor PER-05/MBU/04/2021 tanggal 20 April 2021 tentang Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Badan Usaha Milik Negara Pasal 12:

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 Rp 250.000.000 (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 Rp 100.000.000 (seratus juta rupiah).
2. Modal kerja yang diberikan dalam bentuk pinjaman sebagaimana dimaksud pada ayat(1) memiliki besaran jasa administrasi sebesar 6% (enam persen) per tahun dengan jangka waktu/tenor pinjaman maksimal selama 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) berdasarkan perjanjian.

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
31 Desember 2021 dan 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(Dalam Rupiah)

1. Umum (lanjutan)

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

Pada tahun 2021, Program Pendanaan Usaha Mikro Kecil merupakan program untuk meningkatkan kemampuan usaha kecil agar menjadi tangguh dan mandiri melalui pemanfaatan dana dari BUMN Pembina untuk disalurkan kepada usaha kecil dengan syarat-syarat berikut:

1. Milik Warga Negara Indonesia.
2. Usaha mikro dan usaha kecil yang belum memenuhi kriteria atau memiliki akses pinjaman kepada Lembaga Pendanaan atau perbankan.
3. Usaha mikro dan usaha kecil dengan jenis usaha yang sejalan dibidang dan/atau mendukung bisnis inti Perusahaan / BUMN.
4. Diutamakan usaha mikro dan usaha kecil yang berlokasi di wilayah kerja BUMN.
5. Berdiri sendiri, bukan merupakan anak perusahaan atau cabang perusahaan yang memiliki, dikuasai, atau berafiliasi, secara langsung maupun tidak langsung, dengan usaha menengah atau usaha besar
6. Berbentuk usaha orang perseorangan dan sekelompok orang, badan usaha yang tidak berbadan hukum, atau badan usaha yang berbadan hukum, termasuk usaha mikro dan koperasi
7. Mempunyai potensi dan prospek usaha untuk dikembangkan.

Ketentuan sebagaimana nomor 2 (dua), tidak berlaku bagi usaha kecil yang baru dibentuk atau berdiri atas inisiatif BUMN Pembina sebagai bagian dari PUMK BUMN Pembina.

d. Sumber Dana

Sumber dana untuk Program Pendanaan UMK berasal dari:

- Saldo dana Program PUMK yang teralokasi sampai dengan akhir tahun 2021;
- Jasa administrasi pinjaman/margin/bagi hasil, bunga deposito dan/atau jasa giro dari dana PUMK.
- Penerimaan lain-lain yang diperoleh dari bunga deposito dan/atau jasa giro atas dana yang ditempatkan di bank dana bergulir
- Sumber lain yang sah.

e. Struktur Organisasi

Susunan Pengurus pada tanggal 31 Desember 2021 adalah sebagai berikut:

Kepala Sekretariat Perusahaan	: Noverita Anggraeny
Manajer TJSL	: Ike Primaningrum
Asisten Manajer TJSL	: Prio Pamulat
Staf TJSL	: - Fadli Rosyad
	: - Adityas Prastyo Legowo

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
 31 Desember 2021 dan 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(Dalam Rupiah)

1. Umum (lanjutan)

f. Penggabungan Usaha

Berdasarkan Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara Republik Indonesia No. SK-119/MBU/04/2020 tanggal 16 April 2020 tentang Pembentukan Tim Percepatan Pengembangan Industri Pangan, Pemerintah Indonesia berencana menggabungkan sembilan BUMN di Indonesia ke dalam Holding Pangan. BUMN yang akan digabung ke dalam Holding Pangan tersebut adalah PT Rajawali Nusantara Indonesia (RNI), PT Sang Hyang Seri (SHS), PT Pertani (Pertani), PT Berdikari (Berdikari), PT Perikanan Nusantara (Perinus), Perum Perikanan Indonesia (Perindo), PT Bhanda Ghara Rekza (BGR), PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (PPI) dan PT Garam (Garam).

Selanjutnya, Peraturan Pemerintah No. 97 Tahun 2021 tanggal 15 September 2021 menetapkan PT Bhanda Ghara Rekza (Persero) dinyatakan bubar tanpa likuidasi dan segala hak dan kewajiban serta kekayaan PT Bhanda Ghara Rekza (Persero) beralih karena hukum kepada PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero). Dengan adanya penggabungan usaha ini, maka Laporan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) PT Bhanda Ghara Rekza (Persero) digabungkan ke laporan Keuangan PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero).

Laporan Posisi Keuangan PUMK sebelum dan setelah penggabungan usaha adalah sebagai berikut:

	2021		2020	
	Dengan penggabungan	Tanpa penggabungan	Dengan penggabungan	Tanpa penggabungan
Aset				
Aset Lancar				
Kas dan setara kas	1.299.980.161	135.488.639	761.938.772	82.880.910
Piutang pinjaman mitra binaan – bersih	739.191.662	144.442.582	1.020.149.511	207.793.878
Piutang jasa administrasi pinjaman kepada mitra binaan	-	-	765.000	765.000
Jumlah Aset Lancar	2.039.171.823	675.214.228	1.782.853.283	291.439.788
Aset Tidak Lancar				
Aset tetap – bersih	-	-	-	-
Piutang bermasalah	-	-	-	-
Aset lain-lain	431.586.192	395.283.007	431.586.192	395.283.007
Jumlah Aset Tidak Lancar	431.586.192	395.283.007	431.586.192	395.283.007
Jumlah Aset	2.470.758.015	675.214.228	2.214.439.475	686.722.795

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
 31 Desember 2021 dan 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(Dalam Rupiah)

1. Umum (lanjutan)
f. Penggabungan Usaha (lanjutan)

	2021		2020	
	Dengan penggabungan	Tanpa penggabungan	Dengan penggabungan	Tanpa penggabungan
Liabilitas dan Aset Neto				
Liabilitas	-		-	-
Jumlah Liabilitas	-		-	-
Aset Neto				
Aset Neto tidak terikat	2.470.758.015	675.214.228	2.214.439.475	686.722.795
Aset Neto terikat	-		-	-
Jumlah Aset Neto	2.470.758.015	675.214.228	2.214.439.475	686.722.795
Jumlah Liabilitas dan Aset Neto	2.470.758.015	675.214.228	2.214.439.475	686.722.795

Laporan Aktivitas PUMK sebelum dan setelah penggabungan usaha adalah sebagai berikut:

	2021		2020	
	Dengan penggabungan	Tanpa penggabungan	Dengan penggabungan	Tanpa penggabungan
Perubahan Aset Neto Tidak Terikat				
Pendapatan				
Pendapatan jasa administrasi pinjaman	41.003.323	5.325.000	69.806.174	7.200.000
Pendapatan bunga jasa giro	13.662.086	1.257.159	1.250.697	1.250.697
Pendapatan lain-lain	206.499.349		4.185.924	
Jumlah pendapatan	261.164.758	6.582.159	75.242.795	8.450.697
Beban				
Beban administrasi dan umum	(4.846.218)	(314.431)	(4.970.689)	(404.640)
Beban penyisihan penurunan nilai piutang pinjaman	-	(17.776.296)	(769.603.452)	(150.488.075)
Jumlah beban	(4.846.218)	(18.090.727)	(774.574.141)	(155.458.761)
Kenaikan (Penurunan) Aset neto tidak terikat	256.318.540	11.508.567	(699.331.346)	(147.008.064)
Aset neto pada awal periode	2.214.439.475	686.722.795	2.913.770.818	833.730.859
Aset neto pada akhir periode	2.470.758.015	675.214.228	2.214.439.475	686.722.795

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
31 Desember 2021 dan 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(Dalam Rupiah)

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disajikan dalam bentuk Laporan posisi keuangan, Laporan aktivitas, dan laporan arus kas berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK - ETAP).

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.

Klasifikasi (kualitas) piutang pinjaman dinilai berdasarkan evaluasi manajemen. Klasifikasi (kualitas) piutang pinjaman ditetapkan berdasarkan Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara No. PER-05/MBU/04/2021 tanggal 20 April 2021 tentang 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.

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
31 Desember 2021 dan 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(Dalam Rupiah)

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi (lanjutan)

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-05/MBU/04/2021 dan diakui pada saat akhir periode akuntansi dan diukur serta dicatat sebesar estimasi kerugian yang tidak dapat ditagih.

e. Piutang Jasa Administrasi Pinjaman Mitra Binaan

Piutang jasa administrasi pinjaman mitra binaan adalah piutang atas jasa administrasi dari pinjaman yang disalurkan kepada mitra binaan.

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 Aset Neto terikat dan Aset Neto tidak terikat. Aset Neto terikat adalah sumber daya yang penggunaannya dibatasi untuk tujuan tertentu atau tidak dapat digunakan untuk kegiatan operasional normal. Aset Neto tidak terikat adalah sumber daya yang penggunaannya tidak dibatasi untuk tujuan tertentu.

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
31 Desember 2021 dan 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(Dalam Rupiah)

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi (lanjutan)

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 operasional dan pembinaan. Beban diakui saat terjadinya beban pada periode berjalan.

3. Kas dan Setara Kas

Saldo kas dan setara kas pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Kas	-	-
Bank		
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	1.299.980.161	761.938.772
Jumlah Bank	1.299.980.161	761.938.772
Jumlah Kas dan Setara Kas	1.299.980.161	761.938.772

4. Piutang Pinjaman Mitra Binaan

Saldo piutang pinjaman mitra binaan pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Piutang pinjaman mitra binaan	1.692.012.980	2.072.790.047
Dikurangi :		
Akumulasi penyisihan penurunan nilai piutang	(952.821.318)	(1.052.640.536)
Piutang Pinjaman Mitra Binaan – Bersih	739.191.662	1.020.149.511

Piutang mitra binaan merupakan pinjaman pokok Mitra Binaan yang sudah jatuh tempo tidak termasuk piutang bermasalah. Akumulasi penyisihan piutang merupakan akumulasi penyisihan piutang berdasarkan Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara No. PER-05/MBU/04/2021 untuk tahun 2021 dan No. PER-02/MBU/04/2020 untuk tahun 2020.

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
 31 Desember 2021 dan 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(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 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

2021			
Kriteria	Jumlah	% Penyisihan	Akumulasi Penyisihan
Lancar	368.404.097	0%	-
Kurang lancar	404.278.487	25%	101.069.622
Diragukan	270.314.800	75%	202.736.100
Macet	649.015.596	100%	649.015.596
Jumlah	1.692.012.980		952.821.318
2020			
Kriteria	Jumlah	% Penyisihan	Akumulasi Penyisihan
Lancar	597.864.469	0%	-
Kurang lancar	454.635.888	25%	113.658.972
Diragukan	325.232.504	75%	243.924.378
Macet	695.057.186	100%	695.057.186
Jumlah	2.072.790.047		1.052.640.536

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
 31 Desember 2021 dan 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(Dalam Rupiah)

5. Aset Tetap

Saldo dan mutasi aset tetap tahun 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021			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	-			-
	2020			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	-			-

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
 31 Desember 2021 dan 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(Dalam Rupiah)

6. Piutang bermasalah

Saldo piutang bermasalah pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Piutang bermasalah	3.077.732.430	3.187.387.430
Dikurangi		
Akumulasi penyisihan penurunan nilai piutang	(3.077.732.430)	(3.187.387.430)
Piutang Bermasalah – Bersih	-	-

Piutang bermasalah berdasarkan sektor produksi serta penyisihan penurunan nilai piutang pinjaman pada 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut :

	2021	2020
<u>Piutang Bermasalah</u>		
Perdagangan	1.216.748.756	1.221.798.756
Industri	786.276.949	832.396.949
Jasa	310.925.370	315.425.370
Lainnya	763.781.355	817.766.355
Jumlah	3.077.732.430	3.187.387.430
<u>Akumulasi Penyisihan Penurunan Nilai Piutang</u>		
Perdagangan	(1.216.748.756)	(1.221.798.756)
Industri	(786.276.949)	(832.396.949)
Jasa	(310.925.370)	(315.425.370)
Lainnya	(763.781.355)	(817.766.355)
Jumlah	(3.077.732.430)	(3.187.387.430)
Piutang Bermasalah – Bersih	-	-

7. Aset Lain - Lain

Aset lain-lain pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 masing-masing sebesar Rp 431.586.192 merupakan piutang penggantian beban operasional dari PT Bhandha Ghara Reksa dan piutang atas alokasi laba PT Cipta Niaga untuk dana PUKK (Pembinaan Usaha Kecil dan Koperasi) sejak sebelum dilakukannya merger yang belum diserahkan sesuai dengan Surat Pernyataan Manajemen No.24/Setper/Eks/PPI/II/2018.

8. Aset Neto Tidak Terikat

Saldo Aset Neto tidak terikat pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 masing-masing sebesar Rp 2.470.758.015 dan Rp 2.214.439.475 merupakan sumber daya yang penggunaannya tidak dibatasi untuk tujuan tertentu.

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
31 Desember 2021 dan 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(Dalam Rupiah)

9. Pendapatan

	2021	2020
Pendapatan jasa administrasi pinjaman	41.003.323	69.806.174
Pendapatan bunga jasa giro	13.662.086	1.250.697
Pendapatan lain-lain	206.499.349	4.185.924
Jumlah Pendapatan	261.164.758	75.242.795

10. Beban

Beban Program PUMK meliputi beban pembinaan, administrasi umum, penyisihan piutang, dan pengeluaran lainnya tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 terdiri dari:

	2021	2020
Beban administrasi & umum	4.846.218	4.970.686
Beban penyisihan piutang	-	769.603.452
Jumlah Beban	4.846.218	774.574.138

Dana pembinaan kemitraan merupakan jumlah penyaluran dana yang dikeluarkan oleh manajemen sehubungan dengan pembinaan dan pembekalan Mitra Binaan untuk meningkatkan kompetensi dan kemampuan dalam bidang usaha yang dijalankan.

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

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
 31 Desember 2021 dan 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(Dalam Rupiah)

11. Kinerja Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil

Berdasarkan indikator penilaian kinerja yang ditetapkan dalam Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara No. PER-05/MBU/04/2021 tanggal 20 April 2021, kinerja Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero) tahun 2021 adalah sebagai berikut:

	Bobot/Skor
Efektivitas penyaluran dana	0
Tingkat kolektibilitas penyaluran pinjaman	2
Jumlah	2

(a) Tingkat efektivitas penyaluran dana

Efektivitas penyaluran dana PUMK merupakan indikator kemampuan perusahaan untuk menyalurkan dana PUMK yang tersedia dengan cara perhitungan sebagai berikut:

$$\begin{aligned}
 \text{Tingkat efektivitas} &= \frac{\text{Jumlah dana yang disalurkan}}{\text{Jumlah dana yang tersedia}} \times 100 \% \\
 \text{dana PUMK} &= \frac{384.500.000}{1.684.480.161} \times 100 \% \\
 &= 22,83\%
 \end{aligned}$$

Penyaluran Dana	2021
Pinjaman (modal kerja dan investasi)	384.500.000
Jumlah	384.500.000

Dana Tersedia	2021
Saldo awal	761.938.772
Pengembalian pokok pinjaman	872.722.194
Jasa Pinjaman	41.003.323
Jasa Giro	8.815.872
Jumlah	1.684.480.161

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
 31 Desember 2021 dan 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(Dalam Rupiah)

11. Kinerja Pelaksanaan PUMK (lanjutan)

(a) Tingkat efektivitas penyaluran dana (lanjutan)

Tingkat ukuran efektivitas penyaluran dana pinjaman dalam tahun berjalan adalah sebagai berikut:

Persentase Penyerapan	Nilai
Lebih dari 90%	3
85% sampai dengan 90%	2
80% sampai dengan 85%	1
Kurang dari 80%	0

Nilai efektivitas penyaluran dana PUMK yang dicapai oleh perusahaan pada tahun 2021 adalah sebesar **0 (nol)**.

(b) Tingkat Kolektibilitas Pengembalian Pinjaman

Tingkat kolektibilitas pengembalian pinjaman adalah rata-rata tertimbang kolektibilitas pinjaman Program Pendanaan UMK terhadap jumlah pinjaman yang disalurkan oleh perusahaan sampai dengan periode akhir tahun.

$$\begin{aligned}
 \text{Tingkat kolektibilitas} &= \frac{\text{Rata-rata tertimbang kolektibilitas pinjaman}}{\text{Jumlah pinjaman yang disalurkan}} \times 100 \% \\
 \text{pengembalian pinjaman} &= \frac{739.191.662}{1.692.012.980} \times 100 \% \\
 &= \mathbf{43,69\%}
 \end{aligned}$$

Kategori Pinjaman	Jumlah Pinjaman	Persentase	Rata-Rata Tertimbang Kolektibilitas Pinjaman (RRTKP)
Lancar	368.404.097	100%	368.404.097
Kurang lancar	404.278.487	75%	303.208.865
Diragukan	270.314.800	25%	67.578.700
Macet	649.015.596	0%	-
Jumlah	1.692.012.980		739.191.662

PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero)
Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
Catatan atas laporan keuangan (lanjutan)
31 Desember 2021 dan 2020 (Disajikan Kembali, Tidak Diaudit)

(Dalam Rupiah)

11. Kinerja Pelaksanaan Program PUMK (lanjutan)

(b) Tingkat Kolektibilitas Pengembalian Pinjaman (lanjutan)

Tingkat kolektibilitas pengembalian pinjaman dalam tahun berjalan adalah sebagai berikut :

Persentase Tingkat Pengembalian	Nilai
Lebih dari 70%	3
40% sampai dengan 70%	2
10% sampai dengan 40%	1
Kurang dari 10%	0

Nilai kolektibilitas pengembalian pinjaman yang dicapai oleh Perusahaan pada tahun 2021 adalah sebesar **2 (dua)**.

12. Wabah Virus Corona (COVID-19)

Wabah virus corona (COVID-19) pertama kali diidentifikasi di Wuhan (Cina) mendekati akhir tahun 2019. Pada tanggal 30 Januari 2020, *World Health Organization* (WHO) mengumumkan bahwa wabah COVID-19 menjadi darurat global (*global emergency*). Sejak itu, banyak kasus COVID-19 yang telah didiagnosa, termasuk di negara-negara lain. Kasus pertama COVID-19 di Indonesia diumumkan pada tanggal 2 Maret 2020 oleh Presiden Republik Indonesia. Selanjutnya, pada tanggal 11 Maret 2020, WHO menyatakan wabah COVID-19 sebagai pandemik.

Banyak negara, termasuk Indonesia, telah mengambil berbagai langkah untuk mencegah dan memerangi penyebaran wabah tersebut, diantaranya pembatasan perjalanan, karantina, penutupan tempat usaha dan tempat lainnya, dan penutupan wilayah. Langkah-langkah pencegahan ini telah mempengaruhi rantai pasokan dan permintaan atas barang dan jasa, baik secara global maupun domestik. Pada saat yang sama, kebijakan fiskal dan moneter telah dilonggarkan untuk mempertahankan perekonomian. Langkah-langkah yang diambil Pemerintah ini dan hasil yang dicapai masih akan terus berkembang.

Sampai dengan tanggal laporan Keuangan ini, Unit Tanggung Jawab Sosial & Lingkungan (TJSL) PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero) tetap dapat menjalankan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK). Dampak wabah COVID-19 atas kegiatan operasi Program PUMK PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero) di masa yang akan datang belum dapat ditentukan karena masih terus berkembangnya langkah-langkah pencegahan maupun kebijakan fiskal dan moneter yang diambil oleh Pemerintah.

13. Tanggung Jawab atas Penyusunan Laporan Keuangan

Pengurus Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Perusahaan Perdagangan Indonesia (Persero) bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan yang diselesaikan pada tanggal 25 April 2022.