

Lampiran 10 Rekapitulasi Ikhtisar Laporan Keuangan
Badan Usaha Milik Daerah Tahun 2025

PEMERINTAH KABUPATEN INDRAGIRI HILIR
IKHTISAR LAPORAN KEUANGAN BUMD / PERUSAHAAN DAERAH (PENDAPATAN, BEBAN, DAN LABA/RUGI BERSIH) TAHUN 2025

NO	PERUSAHAAN NEGARA/DAERAH TAHUN	SUMBER a)	STATUS b)	PENDAPATAN USAHA (Rp)	BEBAN USAHA (Rp)	PENDAPTAN KOTOR (Rp)	PENDAPATAN LAIN-LAIN (Rp)	BEBAN LAIN-LAIN (Rp)	LABA (RUGI) SEBELUM PKLB (Rp)	PKLB (Rp)	LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK (Rp)	PAJAK PENGHASILAN (Rp)	LABA (RUGI) BERSIH (Rp)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7) = (5)-(6)	(8)	(9)	(10) = (7)+(8)-(9)	(11)	(12) = (10)-(11)	(13)	(14) = (12)-(13)
1	PT Bank Riau Kepri		1	1.529.334.245.441,00	1.147.509.063.465,00	381.825.181.976,00	118.041.949.591,00	85.556.382.331,00	414.310.749.236,00	-	414.310.749.236,00	93.081.682.026,00	321.229.067.210,00
2	PD BPR Gemilang		1	9.012.639.731,00	6.280.991.334,00	2.731.648.397,00	27.425.786,00	349.786.068,00	2.409.288.115,00	-	2.409.288.115,00	123.890.944,00	2.285.397.171,00
3	PT Gemilang Citra Mandiri					-							
4	PT Riau Airlines (RAL)					-							
5	Perumda Tirta Indragiri		2	16.878.120.701,00	18.509.073.172,06	(1.630.952.471,06)	107.687.532,00	2.368.076,00	(1.525.633.015,06)	-	(1.525.633.015,06)	-	(1.525.633.015,06)
6	PT Kelapa Indragiri Hilir Gemilang					-			-		-	-	-
TOTAL SELURUH BIDANG INDUSTRI				1.555.225.005.873,00	1.172.299.127.971,06	382.925.877.901,94	118.177.062.909,00	85.908.536.475,00	415.194.404.335,94	-	415.194.404.335,94	93.205.572.970,00	321.988.831.365,94

PEMERINTAH KABUPATEN INDRAGIRI HILIR
IKHTISAR LAPORAN KEUANGAN BUMD / PERUSAHAAN DAERAH (AKTIVA, KEWAJIBAN DAN EKUITAS) TAHUN 2025

NO	PERUSAHAAN NEGARA/DAERAH TAHUN	SUMBER a)	STATUS b)	AKTIVA LANCAR (Rp)	AKTIVA TIDAK LANCAR (Rp)	AKTIVA LAINNYA (Rp)	TOTAL AKTIVA (Rp)	KEWAJIBAN JANGKA PENDEK (Rp)	KEWAJIBAN JANGKA PANJANG (Rp)	TOTAL KEWAJIBAN (Rp)	MODAL SAHAM (Rp)	TAMBAHAN MODAL DISETOR (Rp)	BPYDS c) (Rp)	EKUITAS LAINNYA (Rp)	LABA DITAHAN (Rp)	TOTAL EKUITAS (Rp)	% SAHAM NEGARA/ DAERAH (18)	KEPEMILIKAN DAERAH (Rp)
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)= (5)+(6)+(7)	(9)	(10)	(11)= (9)+(10)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)=12+13+14+15+16)	(18)	(19)=(17)×(18)
1	PT Bank Riau Kepri	1,00		30.013.012.044.758,00	361.907.342.002,00	725.226.572.594,00	31.100.145.959.354,00	24.046.942.260.484,00	3.666.482.508.557,00	27.713.424.769.041,00	1.209.260.700.000,00	2.084.940.000,00		1.823.279.051.177,00	352.096.499.136,00	3.386.721.190.313,00		5,61%
2	PD BPR Gemilang	1,00		52.677.428.574,00	172.579.371,00	1.409.764.691,00	54.259.772.636,00	30.665.281.632,00	745.174.275,00	31.410.455.907,00	18.950.000.000,00		-	1.487.028.722,00	2.412.288.007,00	22.849.316.729,00		98,94%
3	PT Gemilang Citra Mandiri																	90,00%
4	PT RIAU AIRLINES (RAL)																	1,82%
5	PDAM Tirta Indragiri	2,00		11.016.089.478,69	15.959.497.063,00	-	26.975.586.541,69	6.709.628.165,00	2.290.563.465,00	9.000.191.630,00	49.303.910.337,00	-	68.221.270.067,00	-	(99.549.785.492,31)	17.975.394.911,69		100,00%
6	PT Kelapa Indragiri Hilir Gemilang	2,00					-			-						-		99,00%
TOTAL SELURUH BIDANG INDUSTRI				30.076.705.562.810,70	378.039.418.436,00	726.636.337.285,00	31.181.381.318.531,70	24.084.317.170.281,00	3.669.518.246.297,00	27.753.835.416.578,00	1.277.514.610.337,00	2.084.940.000,00	68.221.270.067,00	1.824.766.079.899,00	254.959.001.650,69	3.427.545.901.953,69	-	

Keterangan :
a). 1) Telah diaudit ; 2) Lap. Tahunan belum diaudit (unaudited) ; 3) Lap. Semester ; 4) Lap. Triwulan ; 5) Progress ; 6) RKAP = Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan
b). S = Sehat ; KS = Kurang Sehat ; TS = Tidak Sehat
c). BPYDS = Bagian Pemerintah Yang Disetor

PEMERINTAH KABUPATEN INDRAGIRI HILIR
INVESTASI PERMANEN S.D 2025

NO	PERUSAHAAN NEGARA/DAERAH	NILAI INVESTASI S.D 2024 (Rp)	PENYERTAAN MODAL 2025 (Rp)	Persentase Kepemilikan Tahun 2025	Laba/ (Rugi) Tahun 2025	Kontribusi Tahun 2025	Penarikan Tahun 2025	Koreksi Nilai Tahun Sebelumnya	Kenaikan/ Penurunan Investasi 2025	NILAI INVESTASI s.d 2025 (Rp)	Metode Perhitungan Investasi	Keterangan
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=5x6	10=3+4+9	11	12
1	PT Bank Riau Kepri	67.877.200.000,00	-	43,01%	321.229.067.210,00	12.871.420.743,00	-		-	67.877.200.000,00	Biaya	
2	PD BPR Gemilang	19.674.173.733,74	-	98,94%	2.285.397.171,00	-	-	(1.714.949.478,17)	2.261.171.960,99	20.220.396.216,56	Ekuitas	
3	PT Gemilang Citra Mandiri	4.200.000.000,00		90,00%						4.200.000.000,00	Ekuitas	Tidak Beroperasi
4	PT Riau Airlines (RAL)	2.429.775.000,00		1,82%						2.429.775.000,00	Biaya	Tidak Beroperasi
5	PDAM Tirta Indragiri	13.403.161.565,59		100,00%	(1.525.633.015,06)		-	(1.098.039.480,34)	(1.525.633.015,06)	10.779.489.070,19	Ekuitas	
6	PT. Kelapa Indragiri Hilir Gemilang	-		99,00%	-		-		-	-	Ekuitas	Berhenti Beroperasi
		107.584.310.299,33	-		321.988.831.365,94	12.871.420.743,00	-		735.538.945,93	105.506.860.286,75		

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
(INDEPENDENT AUDITOR REPORT)

ATAS
LAPORAN KEUANGAN
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)
PER 31 DESEMBER 2025 DAN 2024

ON
FINANCIAL STATEMENTS
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)
PER 31 DECEMBER 2025 AND 2024

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
AND
LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2025

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
AND
FINANCIAL STATEMENTS
PER 31 DECEMBER 2025

DAFTAR ISI

TABLE OF CONTENTS

	Halaman / Page		
A. SURAT PERNYATAAN DIREKSI		Board of Directors' Statement Letter	A.
- Surat Pernyataan Direksi		Board of Directors' Statement Letter -	
B. LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN		INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT	B.
- Laporan Auditor Independen		Independent Auditor's Report -	
C. LAPORAN KEUANGAN		FINANCIAL STATEMENTS	C.
- Laporan Posisi Keuangan	1 - 3	Statement of Financial Position -	
- Laporan Laba Rugi	4 - 5	Income Statement -	
- Laporan Perubahan Ekuitas	6 - 7	Equity Change Report -	
- Laporan Arus Kas	8 - 9	Cash flow Statement -	
- Laporan Rekonsiliasi Pendapatan Dan Bagi Hasil	10	Income And Profit Sharing - Reconciliation Report	
- Laporan Sumber Dan Penyaluran Dana Zakat	11	Statement Of Sources And - Distribution Of Zakat Funds	
- Laporan Sumber Dan Penggunaan Dana Kebajikan	12	Statement Of Sources And - Uses Of Qardhul Hasan Funds	
- Catatan atas Laporan Keuangan	13 - 131	Notes Of Financial Statements -	

=== ooOoo ===

**PT Bank Riau Kepri Syariah (Perseroda)**

Menara Dang Merdu Bank Riau Kepri Syariah
Jl. Jend. Sudirman No. 462 Pekanbaru, Riau 28116
Telp: 0761 47010, Fax: 0761 42389
www.brksyariah.co.id

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG**

**TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL
31 DESEMBER 2025
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
SYARIAH (PERSERODA)**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini

- | | |
|---------------|--|
| 1 Nama | Helwin Yunus, S.E., M.M. |
| Alamat Kantor | Jl. Jend. Sudirman No. 462
Pekanbaru |
| Nomor Telp | |
| Jabatan | (Pit.) Direktur Utama dan Direktur
Pembiayaan |

menyatakan bahwa:

- 1 Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Bank Riau Kepri Syariah (PERSERODA) ("Bank").
- 2 Laporan keuangan Bank telah disusun dan disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.
- 3 a. Semua informasi dalam laporan keuangan Bank telah dimuat secara lengkap dan benar.
b. Laporan keuangan Bank tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
- 4 Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Bank.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya

**BOARD OF DIRECTORS' STATEMENT
REGARDING**

**THE RESPONSIBILITY FOR THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEARS ENDED
31 DECEMBER 2025
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI
SYARIAH (PERSERODA)**

We, the undersigned

- | | |
|----------------|--|
| 1 Name | Helwin Yunus, S.E., M.M. |
| Office Address | Jl. Jend. Sudirman No. 462
Pekanbaru |
| Phone Number | |
| Function | (Act.) President Director and
Director of Finance |

declare that

- 1 We are responsible for the preparation and presentation of the financial reports of PT Bank Riau Kepri Syariah (PERSERODA) ("Bank").
- 2 The company's financial statements have been prepared and presented in accordance with accounting principles generally accepted in Indonesia.
- 3 a. All information in the company's financial statement has been disclosed in a complete and truthful manner.
b. The company's financial statement do not contain any incorrect information or material fact, not do they omit information or material fact.
- 4 We are responsible for the company's internal control system.

We certify the accuracy of this statement

Pekanbaru, 26 Maret 2026 / Pekanbaru, March 26th, 2026
Atas nama dan mewakili Direksi / For and on behalf of the Board of Directors



Helwin Yunus, S.E., M.M.
(Pit.) Direktur Utama dan Direktur Pembiayaan /
(Act.) President Director and Director of Finance

B. LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

(INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT)



Kantor Akuntan Publik
Bustaman, Ezeddin & Putranto
Akuntan Publik Terdaftar dan Konsultan Manajemen
Izin Usaha No. : 1029/KM.1/2017

Kantor Pusat :

Gedung Sentra Kramat Blok B No. 18, Jl. Kramat Raya No. 7-9
Telp. 021-3156131 • Jakarta Pusat 10450 • www.kapbep.com
E-mail : infokap@kapbep.com

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

No. : 00024/2.1151/AU.4/07/0328-1/1/III/2026

Kepada Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders, Board of Commissioners and Directors

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)**Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri Syariah (Perseroda) ("Bank"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, laporan rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil, laporan sumber dan penyaluran dana zakat, dan laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan 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 Bank tanggal 31 Desember 2025, serta kinerja keuangan, arus kas, rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil, sumber dan penyaluran dana zakat, sumber dan penggunaan dana kebajikan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Basis Opini

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

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

Opinion

We have audited the financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri Syariah (Perseroda) (the "Bank"), which comprise the statement of financial position as of December 31, 2025, and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity, statement of cash flows, statement of reconciliation of income and revenue sharing, statement of sources and distribution of zakat funds, and statement of sources and uses of qardhul hasan funds for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as of December 31, 2025, and its financial performance, cash flows, reconciliation of income and revenue sharing, sources and distribution of zakat funds, sources and uses of qardhul hasan funds for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

Basis for Opinion

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

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal controls as management determines is necessary to

Kantor Cabang :

Jl. Bhakti No. 61, Asrama Haji Tabing, Padang 25171. • Telp. 0751-7055101
E-mail : herryputranto@kapbep.com • herryakuntan@yahoo.co.id

keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

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

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 mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

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

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

enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

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

- *Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.*
- *Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.*
- *Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.*
- *Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material*

Kantor Akuntan Publik
Bustaman, Ezeddin & Putranto

terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Bank untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Bank tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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 bertanggungjawab atas tata kelola bahwa kami 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, pengamanan terkait.

uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

KAP Bustaman, Ezeddin & Putranto



Hermen Bustaman, CA, CPA
Nomor Izin Akuntan Publik: AP.0328
Public Accountant License Number: AP.0328

26 Maret 2026 / March 26, 2026



C. LAPORAN KEUANGAN

(FINANCIAL REPORTS)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION

As of December 31, 2025 and 2024

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2025	Catatan Notes	2024	
ASET				ASSETS
Kas	937.249.225.087	4	956.963.333.618	Cash
Giro dan Penempatan Pada Bank Indonesia	3.074.641.649.359	5	2.486.348.755.257	Current Accounts And Placements With Bank Indonesia
Giro dan Penempatan Pada Bank Lain	61.032.128.642	6	188.524.167.905	Current Account and Placement With Other Banks
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	-		-	Allowance for impairment losses
Jumlah Giro dan Penempatan Pada Bank Lain - bersih	61.032.128.642		188.524.167.905	Total Current Account and Placement With Other Banks - net
Investasi Pada Surat Berharga	4.677.867.043.294	7	4.881.312.993.711	Investment in Marketable Securities
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	-		-	Allowance for impairment losses
Jumlah Investasi Pada Surat Berharga - bersih	4.677.867.043.294		4.881.312.993.711	Total Investment in Marketable Securities - net
Putang dan Pembiayaan		8		Receivables and Financing
Putang Murabahah		8.1		Receivables Murabahah
Pihak Berelasi	113.745.791		-	Related Parties
Pihak Ketiga	10.362.918.780.925		12.778.524.965.636	Third Parties
Jumlah Putang	10.363.284.975.834		12.778.697.999.927	Total Receivables
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	(378.610.012.542)		(370.437.117.143)	Allowance for impairment losses
Jumlah Putang - bersih	9.984.474.963.292		12.408.260.882.784	Total Receivables - net
Pinjaman Qardh		8.2		Funds of Qardh
Pihak Berelasi	45.000.000		-	Related Parties
Pihak Ketiga	220.509.010.440		98.023.024.000	Third Parties
Jumlah Pinjaman Qardh	220.554.010.440		98.023.024.000	Total Funds of Qardh
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	(91.444.069)		(7.629.480)	Allowance for impairment losses
Jumlah Pinjaman Qardh - bersih	220.462.566.371		98.015.394.520	Total Funds of Qardh - net
Pembiayaan Mudharabah		8.3		Financing Mudharabah
Pihak Berelasi	-		-	Related Parties
Pihak Ketiga	-		1.894.944.320	Third Parties
Jumlah Mudharabah	-		1.894.944.320	Total Mudharabah
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	-		(1.593.155)	Allowance for impairment losses
Jumlah Mudharabah - bersih	-		1.893.351.165	Total Mudharabah - net
Pembiayaan Musyarakah		8.4		Financing Musyarakah
Pihak Berelasi	2.781.244.933		32.781.363.963	Related Parties
Pihak Ketiga	11.027.506.214.259		8.454.910.339.583	Third Parties
Jumlah Musyarakah	11.030.287.459.192		8.487.691.703.546	Total Musyarakah
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	(146.590.607.147)		(70.644.791.649)	Allowance for impairment losses
Jumlah Musyarakah - bersih	10.883.696.852.045		8.417.046.911.897	Total Musyarakah - net
Aset yang Diperoleh Untuk Ijarah - bersih	173.187.283.341	8.5	241.200.177.835	Asset Acquired For Ijarah - net
Jumlah Putang dan Pembiayaan	21.787.313.728.887		21.607.507.849.628	Total Receivables and Financing
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	(525.492.063.758)		(441.091.131.427)	Allowance for Impairment Losses
Jumlah - bersih	21.261.821.665.049		21.166.416.718.201	Total Financing - net
Penyertaan Saham	1.555.783.335	9	1.555.783.335	Investment in Shares
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	(1.155.450.000)		-	
Jumlah Penyertaan Saham - bersih	400.333.335		1.555.783.335	
Aset Tetap - Bersih	361.907.342.002	10	383.736.681.271	Fixed Assets - Net
Aset Pajak Tangguhan	95.970.531.978	19	104.882.179.931	Deferred Tax Assets
Aset Lain-lain - Bersih	629.256.040.607	11	709.965.951.945	Other Assets - Net
JUMLAH ASET	31.100.145.959.354		30.859.726.565.174	TOTAL ASSETS

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

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

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION

As of December 31, 2025 and 2024

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2025	Catatan/ Notes	2024	
LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS				LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
Liabilitas segera	465.366.018.112	12	498.692.240.697	Liabilities due immediately
Bagi Hasil Yang Belum Dibagikan	35.668.652.402	13	42.645.059.851	Undistributed Revenue Sharing
Simpanan Wadiah				Wadiah Deposits
Giro Wadiah		14		Wadiah demand deposits
Pihak Berelasi	1.286.404.721		1.478.710.241	Related Parties
Pihak Ketiga	108.887.476.152		155.196.473.537	Third Parties
	110.173.880.873		156.675.183.778	
Tabungan Wadiah		15		Wadiah Savings Deposits
Pihak Berelasi	5.215.710.257		9.861.399.536	Related Parties
Pihak Ketiga	1.664.616.804.940		1.493.674.542.940	Third Parties
	1.669.832.515.197		1.503.535.942.476	
Jumlah Simpanan Wadiah	1.780.006.396.069		1.660.211.126.254	Total Wadiah Deposits
Pendanaan dari Bank Indonesia (PaSBI)	401.373.600.000	16	1.502.950.250.000	Funding from Bank Indonesia (PaSBI)
Surat berharga yang diterbitkan SIMA	600.000.000.000	17	590.000.000.000	Securities issued by SIMA
Pinjaman yang diterima	281.471.618.527	18	241.696.507.938	Borrowings
Utang pajak	21.431.131.954	19	30.909.964.335	Taxes payable
Liabilitas imbalan pasca kerja	67.908.495.494	20	83.639.024.126	Post - Employment Benefit Liabilities
Liabilitas Lain-lain	13.256.596.000	21	70.904.993.307	Other Liabilities
JUMLAH LIABILITAS	3.666.482.508.557		4.721.649.166.508	TOTAL LIABILITIES
DANA SYIRKAH TEMPORER - BUKAN BANK				TEMPORARY SYIRKAH FUNDS - NOT BANK
Giro Mudharabah		22		Mudharabah Demand Deposits
Pihak Berelasi	1.051.987.342.558		480.356.978.430	Related Parties
Pihak Ketiga	1.197.520.800.367		1.283.540.481.528	Third Parties
	2.249.508.142.925		1.763.897.459.958	
Tabungan Mudharabah		23		Mudharabah Saving Deposits
Pihak Berelasi	10.769.153.551		5.667.871.871	Related Parties
Pihak Ketiga	7.002.025.917.572		6.805.367.621.913	Third Parties
	7.012.795.071.123		6.611.035.493.784	
Deposito Mudharabah		24		Mudharabah Time Deposits
Pihak Berelasi	1.892.000.000		1.032.000.000	Related Parties
Pihak Ketiga	14.705.873.790.235		14.280.301.891.727	Third Parties
	14.707.765.790.235		14.281.333.891.727	
Jumlah dana syirkah temporer - bukan Bank	23.970.069.004.282		22.656.266.845.468	Amount of temporary syirkah funds - not Bank
DANA SYIRKAH TEMPORER - BANK				TEMPORARY SYIRKAH FUNDS - BANK
Giro Mudharabah	41.253.891.126	22	33.043.068.612	Mudharabah Demand Deposits
Tabungan Mudharabah	33.819.265.076	23	25.102.806.498	Mudharabah Saving Deposits
Deposito Mudharabah	1.800.000.000	24	4.600.000.000	Mudharabah Time Deposits
Jumlah dana syirkah temporer - Bank	76.873.256.202		62.745.873.110	Amount of temporary syirkah funds - Bank
JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER	24.046.942.260.484		22.719.012.718.579	AMOUNT OF TEMPORARY SYIRKAH FUNDS

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

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

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION

As of December 31, 2025 and 2024

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2025	Catatan/ Notes	2024	
EKUITAS				EQUITY
Modal Saham - Nilai Nominal		25		Share Capital - Nominal Value
Modal dasar - 34.000.000				Authorized capital - 34,000,000
saham Seri A dan 6.000.000				Series A shares and 6,000,000
saham Seri B. Nilai nominal				Series B shares. Nominal value
Rp100.000 per saham				of Rp 100,000 per share
Modal ditempatkan dan disetor				Issued and fully paid capital
penyut 12.092.607 saham pada				of 12,092,607 shares as of
31 Desember 2025 dan				December 31, 2025 and
12.092.607 saham pada				12,092,607 shares as of
31 Desember 2024	1.209.260.700.000		1.209.260.700.000	December 31, 2024
Tambahan modal disetor	2.084.940.000	26	2.084.940.000	Additional paid-in capital
Pengukuran kembali liabilitas				Remeasurement of employee
imbalan kerja - setelah pajak	(34.099.094.905)	20	(40.328.734.507)	benefits liabilities - net of tax
Kerugian bersih yang belum				Unrealized loss net on
direalisasi atas perubahan				changes in fair value of
nilai wajar dari surat berharga				available for sale marketable
tersedia untuk dijual	11.367.340.857	7	(27.200.388.365)	securities
Saldo laba		27		Retained earnings
Telah ditentukan penggunaannya	1.846.010.805.225		1.861.628.489.388	Appropriated
Belum ditentukan penggunaannya	352.096.499.136		413.619.673.570	Unappropriated
Jumlah saldo laba	2.198.107.304.361		2.275.248.162.959	Total retained earnings
Jumlah Ekuitas	3.386.721.190.313		3.419.064.680.087	Total Equity
JUMLAH LIABILITAS,				TOTAL LIABILITIES,
DANA SYIRKAH				TEMPORARY SYIRKAH
TEMPORER DAN EKUITAS	31.100.145.959.354		30.859.726.565.174	FUNDS AND EQUITY

Pekanbaru, 26 Maret 2026 / Pekanbaru, March 26, 2026



Direksi

Helwin Yulius, S.E., M.M.

(Plt.) Direktur Utama dan Direktur Pembiayaan /
(Act.) President Director and Director of FinanceCatatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang
tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.The accompanying notes to the financial statements form
an integral part of these financial statements taken as whole.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)

LAPORAN LABA RUGI DAN
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND
OTHER COMPREHENSIVE INCOME

For the year ending

December 31, 2025 and 2024

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2025	Catatan/ Notes	2024	
PENDAPATAN PENGELOLAAN DANA OLEH BANK SEBAGAI MUDHARIB				REVENUES FROM FUND MANAGEMENT AS MUDHARIB
Pendapatan dan Jual Beli	1.124.078.737.376	28	1.324.667.658.575	Income From Sales And Purchases
Pendapatan dari Bagi Hasil	964.975.592.464	29	668.624.039.001	Income From Profit Sharing
Pendapatan dari Ijarah - bersih	20.240.305.397	30	17.235.875.027	Income From Ijarah - net
Pendapatan Usaha Utama Lainnya	388.055.584.175	31	320.640.165.994	Other Main Operating Income
	2.497.350.219.412		2.331.167.738.597	
HAK PIHAK KETIGA ATAS BAGI HASIL	983.292.429.129	32	926.717.440.785	THIRD PARTIES' SHARE ON RETURN
HAK BAGI HASIL MILIK BANK	1.514.057.790.283		1.404.450.297.812	BANK'S SHARE IN PROFIT
PENDAPATAN USAHA LAINNYA		33		OTHER OPERATING INCOME
Pendapatan Imbalan Jasa Perbankan	110.512.195.370		121.049.162.487	Fee Based Income From Banking
Pendapatan lainnya	7.529.754.221		6.077.986.479	Other Income
Jumlah Pendapatan Usaha Lainnya	118.041.949.591		127.127.148.965	Total Other Operating Income
BEBAN USAHA				OPERATING EXPENSES
Beban Tenaga Kerja	674.648.995.375	34	632.851.476.280	Personnel Expenses
Beban Umum dan Administrasi	449.654.849.461	35	404.031.737.855	General and administrative
Bonus wadiah	89.765.098	36	133.949.699	Wadiah bonus
Beban usaha lainnya	23.115.453.531	37	20.789.559.068	Others operating expenses
	1.147.509.063.465		1.057.806.722.902	
Beban Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif dan non-produktif - bersih	(85.556.382.331)	38	(23.190.432.171)	Provision for impairment losses on earning and non-earning assets - net
LABA USAHA	399.034.294.078		450.580.291.705	OPERATING INCOME
PENDAPATAN/ (BEBAN) NON USAHA - BERSIH	(29.520.913.666)	39	(26.957.141.658)	NON OPERATING INCOME AND (EXPENSE) - NET
LABA SEBELUM PAJAK	369.513.380.413		423.623.150.046	PROFIT BEFORE TAX
MANFAAT (BEBAN) PAJAK PENGHASILAN		19.b		INCOME (EXPENSES) TAX
Pajak kini	(93.207.816.020)		(99.993.836.140)	Current tax expenses
Penyesuaian pajak tahun lalu	(3.597.373.362)		(27.220.300.872)	Last year's tax adjustment
Pajak tangguhan	3.723.507.356		42.964.735.124	Deferred tax
Pajak penghasilan - bersih	(93.081.682.026)		(84.249.401.888)	Tax expenses - net
LABA SETELAH PAJAK	276.431.698.386		339.373.748.158	PROFIT AFTER TAX

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

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

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)

LAPORAN LABA RUGI DAN
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINUntuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND
OTHER COMPREHENSIVE INCOMEFor the year ending
December 31, 2025 and 2024

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2025	Catatan/ Notes	2024	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				OTHER COMPREHENSIVE INCOME
Pos-pos Yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba-rugi: Pengukuran kembali liabilitas Imbalan kerja	7.986.717.438		(12.485.826.877)	Items That Will Not Be Reclassified To Profit And Loss: Remeasurement of employee benefits liabilities - net of tax
Pajak penghasilan terkait	(1.757.077.836)		2.746.881.913	Related income tax
Pos-pos Yang Akan Direklasifikasi ke Laba-rugi: Kerugian Yang Belum Direalisasikan atas surat berharga Dalam Kelompok Diukur Pada Nilai Wajar Melalui Penghasilan Komprehensif Lain	49.445.806.694	7	35.963.147.557	Items That Will Be Reclassified To Profit or Loss Unrealized Loss On Securities Measured At Fair Value Through Other Comprehensive Income
Pajak penghasilan terkait	(10.878.077.472)	19.c	(7.911.892.462)	Related income tax
Jumlah Rugi Komprehensif Lain - bersih setelah pajak	44.797.368.824		18.312.310.130	Total Other Comprehensive Loss - net of tax
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF	321.229.067.210		357.686.058.289	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME
LABA PER SAHAM DASAR	22.860	40	28.089	BASIC EARNINGS PER SHARE

Pekanbaru, 26 Maret 2026 / Pekanbaru, March 26, 2026





Helwin Yunus, S.E., M.M.

 (Plt.) Direktur Utama dan Direktur Pembiayaan /

 (Act.) President Director and Director of Finance

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang
tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhanThe accompanying notes to the financial statements form
an integral part of these financial statements taken as whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)

LAPORAN ARUS KAS

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2025 dan 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF CASH FLOWS

For the year ending
December 31, 2025 and 2024
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2025	2024	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES
Penerimaan jual beli, bagi hasil, ijarah dan usaha utama lainnya	2.473.325.050.288	2.378.381.875.741	Proceeds of margin, profit sharing ijarah and other main operating activities
Pembayaran bagi hasil dana Syirkah temporer	(976.316.021.680)	(936.021.025.798)	Payment of profit sharing of temporary syirkah funds
Penerimaan dari pembiayaan dan piutang yang dihapusbukukan	6.179.553.994	5.147.400.019	Receipts from recovery of financing and receivable written off
Penerimaan pendapatan usaha lainnya	111.862.395.597	121.979.748.946	Receipt of other operating income
Pembayaran tantiem	-	-	Payment of tantiem
Pembayaran beban usaha	(1.244.967.697.476)	(855.408.197.388)	Payments of operating expenses
Penerimaan atas pendapatan non-usaha bersih	(29.520.913.666)	(26.957.141.658)	Receipts from non-operating income - net
Pembayaran pajak penghasilan	(96.805.189.382)	(127.214.137.012)	Payments of income taxes
Pembayaran zakat	(1.128.595)	(994.519)	Payment of zakat
Penyaluran dana kebajikan	(3.077.233.778)	(2.953.036.201)	Distribution of qardhul hasan funds
Arus kas sebelum perubahan aset operasi dan liabilitas operasi	240.678.815.302	556.954.492.130	Cash flow before changes in operating assets and liabilities
(Kenaikan) Penurunan aset operasi			(Increase) Decrease in operating assets
Surat berharga	203.445.950.418	(1.435.588.702.317)	Marketable securities
Piutang	2.415.413.024.093	1.910.971.271.247	Receivables
Piutang Qardh	(122.530.986.440)	(38.933.875.000)	Receivables of qardh
Pembiayaan	(2.540.700.811.326)	(3.382.631.028.185)	Financing
Aset Ijarah	68.012.894.494	81.455.884.249	Ijarah assets
Penyertaan saham	-	-	Investments in shares
Aset lain-lain - bersih	249.223.681.615	(272.579.783.652)	Other assets - net
Kenaikan (Penurunan) liabilitas operasi			Increase (Decrease) in operating liabilities
Simpanan mudharabah	1.313.802.158.814	750.399.370.704	Deposit mudharabah
Simpanan wadiah	119.795.269.815	75.056.794.931	Deposit wadiah
Simpanan Bank	14.127.383.091	13.808.400.335	Bank Savings
Liabilitas segera	2.058.062.507	(643.937.303.429)	Liabilities due immediately
Bagi hasil yang belum dibagikan	(13.952.814.899)	18.607.170.026	Share results that have not been shared
Pendanaan dari Bank Indonesia (PaSBI)	(1.101.576.650.000)	922.825.250.000	Funding from Bank Indonesia (PaSBI)
Surat berharga yang diterbitkan SIMA	10.000.000.000	365.000.000.000	Securities issued by SIMA
Utang pajak	(9.478.832.381)	20.903.595.027	Tax payable
Liabilitas lain-lain	(57.648.397.306)	(10.991.437.657)	Others liabilities
Jumlah	549.989.932.495	(1.653.251.194.391)	Total
KAS BERSIH DIPEROLEH DARI (DIGUNAKAN UNTUK) AKTIVITAS OPERASI	790.668.747.797	(1.096.296.702.262)	NET CASH PROVIDED BY (USED IN) OPERATING ACTIVITIES

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

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

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)

LAPORAN ARUS KAS

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2025 dan 2024

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENTS OF CASH FLOWS

For the year ending

December 31, 2025 and 2024

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2025	2024	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES
Pembelian aset tetap	(22.034.194.693)	(65.097.396.819)	Purchase of fixed assets
Penjualan aset tetap	-	-	Sale of fixed assets
KAS BERSIH DIGUNAKAN UNTUK AKTIVITAS INVESTASI	(22.034.194.693)	(65.097.396.819)	NET CASH USED IN INVESTING ACTIVITIES
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES
Pinjaman yang diterima	39.775.110.588	5.495.821.723	Borrowings
Pembayaran dividen	(229.077.280.007)	(191.548.170.597)	Dividends paid
Penggunaan laba untuk cadangan umum	(93.327.780.744)	(78.038.143.577)	Use of profits for general reserves
Program kemitraan dan bina lingkungan	(16.968.687.408)	(14.188.753.378)	Partnership and environment program
Pembentukan cadangan	93.327.780.744	78.038.143.577	Reserve formation
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja - setelah pajak	6.229.639.602	40.328.734.507	Remeasurement of employee benefits liabilities - net of tax
Penyelesaian selisih	-	-	Settlement of Financing Differences
Yadit Pembiayaan	(87.732.929.742)	87.732.929.742	
Modal disetor	1.418.875.338	2.100.000.000	Paid-up capital
Tambahan modal disetor	(21.212.535.166)	(2.080.000.000)	Additional paid-in capital
KAS BERSIH DIGUNAKAN UNTUK AKTIVITAS PENDANAAN	(307.567.806.794)	(328.282.766.500)	NET CASH PROVIDED BY (USED) IN FINANCING ACTIVITIES
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	461.066.746.310	(1.489.676.865.581)	NET INCREASE (DECREASE) IN CASH AND CASH EQUIVALENTS
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	3.611.856.256.779	5.101.533.122.360	AT BEGINNING OF THE PERIOD
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	4.072.923.003.089	3.611.856.256.779	AT END OF THE PERIODE
Kas dan Setara Kas terdiri dari :			Cash and Cash Equivalent :
Kas	937.249.225.087	956.983.333.618	Cash
Giro dan Penempatan Pada Bank Indonesia	3.074.641.649.359	2.466.348.755.257	Current Accounts And Placements With Bank Indonesia
Giro dan Penempatan Pada Bank Lain	61.032.128.642	188.524.167.905	Current Account and Placement With Other Banks
Jumlah	4.072.923.003.089	3.611.856.256.779	Total

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

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

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)

**LAPORAN REKONSILIASI PENDAPATAN
DAN BAGI HASIL**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2025 dan 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**INCOME AND PROFIT SHARING
RECONCILIATION REPORT**

For the year ending
December 31, 2025 and 2024
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2025	Catatan/ Notes	2024	
Pendapatan pengelola dana sebagai Mudharib	2.497.350.219.412		2.331.167.738.597	Revenue from fund management as Mudharib
Pengurangan:				Deduction:
Pendapatan tahun berjalan yang kas atau setara kasnya belum diterima:				Current year income in which its cash and cash equivalents have not been received:
Pendapatan jual beli dan bagi hasil	(167.127.790.665)		(163.230.315.551)	Income from sales and purchase
Pendapatan bagi hasil				Income from profit sharing
				differences between
Pendapatan amortisasi dari selisih nilai perolehan surat berharga dibanding nilai nominal	(104.553.396.277)		(84.425.702.268)	acquisition cost and nominal amounts for investments in marketable securities
Pendapatan dari ijarah - bersih	(256.646.806)		(332.522.061)	Income from Ijarah - net
Pendapatan usaha utama lainnya	(88.309.678.784)		(92.375.258.005)	Other main operating income
	<u>(360.247.512.532)</u>		<u>(340.363.797.884)</u>	
Pendapatan yang tersedia untuk bagi hasil	2.137.102.706.880		1.990.803.940.713	Available income for profit sharing
Bagi hasil yang menjadi hak Bank	1.153.810.277.750		1.064.086.499.928	Bank's share from profit sharing
Hak pihak ketiga atas bagi hasil	<u>983.292.429.129</u>		<u>926.717.440.785</u>	Third parties' share on return
Dirinci atas:				Details to:
Hak pemilik dana atas bagi hasil yang sudah didistribusikan	947.623.776.728		884.072.380.934	Fund owners' share on distributed profit sharing
Hak pemilik dana atas bagi hasil yang belum didistribusikan	35.668.652.402		42.645.059.851	Fund owners' share on undistributed profit sharing
Jumlah	<u>983.292.429.129</u>		<u>926.717.440.785</u>	Total

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

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

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH RIAU KEPRI SYARIAH (PERSERODA)

LAPORAN SUMBER DAN
PENYALURAN DANA ZAKAT

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2025 dan 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENT OF SOURCES AND
DISTRIBUTION OF ZAKAT FUNDS

For the year ending
December 31, 2025 and 2024
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2025	Catatan/ Notes	2024	
Sumber dana zakat				Sources of zakat funds
Internal bank	-		-	Internal bank
Eksternal bank	817.082.651		624.480.899	External bank
Penyaluran dana zakat				Distribution of zakat funds
Disalurkan ke lembaga amil zakat	(815.954.056)		(623.486.380)	Distributed to zakat amil institutions
Saldo akhir dana zakat	<u>1.128.595</u>		<u>994.519</u>	Ending balance of zakat funds

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

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

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
ATAS
LAPORAN KEUANGAN
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
GEMILANG (Perseroda)
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
31 DESEMBER 2025**



**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
ATAS
LAPORAN KEUANGAN
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
GEMILANG (Perseroda)
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
31 DESEMBER 2025**



**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
R.D. ANTO WIDIYATMOKO**

Audit, Tax, System, Financial Management and Consultation
No. Ijin Menteri Keuangan Rt:361/KM.1/2020

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00034/2.1302/AU.8/07/1678-1/1/IV/2026

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT. Bank Perekonomian Rakyat GEMILANG (Perseroda)
Jl. Abdul Manaf No. 1, Kel. Tembilahan, Kec. Tembilahan
Kabupaten Indragiri Hilir - RIAU

Laporan Audit atas Laporan Keuangan

Opini Wajar dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank Perekonomian Rakyat Gemilang (Perseroda) ("Bank"), 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 yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian pada laporan kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Bank 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 untuk Opini Wajar dengan Pengecualian

Sebagaimana dijelaskan dalam Catatan Atas Laporan Keuangan tahun 2025 point 4.e. dijelaskan bahwa PT Bank Perekonomian Rakyat Gemilang (Perseroda) menerapkan perubahan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) ke Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK-EP) per tanggal 01 Januari 2025 dengan penyesuaian secara Retrospektif yang dihitung dua tahun mundur, maka menambah Saldo Laba Ditahan Tahun Buku 2024 sebesar Rp 4.127.328.672,- namun Saldo Laba di tahun 2024 dimutasikan lagi untuk diakui sebagai Pendapatan Bunga dan Pendapatan Provisi di Awal bulan Januari 2025 sebesar Rp 1.715.040.665,-. Sehingga Jurnal Koreksi / Penyesuaian dari saldo laba tahun 2024 yang diakui sebagai pendapatan di Tahun 2025 tidak sesuai dengan Pedoman Akuntansi Bank Perekonomian Rakyat (PA-BPR) dan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK-EP), sehingga Saldo Laba di tahun 2024 menjadi sebesar Rp 2.412.288.007,-



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
R.D. ANTO WIDIYATMOKO

Audit, Tax, System, Financial Management and Consultation

No. Ijin Menteri Keuangan RI:361/KM.1/2020

Bank belum mengakui kewajiban imbalan kerja sebagaimana diatur dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) Bab 28 tentang Imbalan Kerja. Dengan demikian, kami tidak dapat melakukan penyesuaian yang diperlukan guna memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menentukan nilai tercatat kewajiban imbalan kerja pada tanggal 31 Desember 2025 dan beban imbalan kerja untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025.

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 wajar dengan pengecualian kami

Penekanan Suatu Hal

Kami menarik perhatian pada Catatan Atas Laporan Keuangan nomor 4.e yang menjelaskan bahwa laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2024 telah disajikan Kembali untuk menyesuaikan saldo-saldo agar sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK-EP). Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.

Laporan Keuangan PT. Bank Perekonomian Rakyat Gemilang (Perseroda) untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 telah diaudit oleh auditor independen yang berbeda, yang menyatakan opini wajar tanpa pengecualian atas laporan 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 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 Bank dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Bank atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
R.D. ANTO WIDIYATMOKO

Audit, Tax, System, Financial Management and Consultation

No. Ijin Menteri Keuangan RI:361/KM.1/2020

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

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 mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

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

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

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



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
R.D. ANTO WIDIYATMOKO

Audit, Tax, System, Financial Management and Consultation
No. Ijin Menteri Keuangan RI:361/KM.1/2020

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengkomunikasikan seluruh hubungan serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan jika relevan, pengamanan terkait.

Kantor Akuntan Publik R. D. Anto Widiyatmoko

R.D. Anto Widiyatmoko, M.Ak., Ak., CA., CPA., CFrA., CFI
NRAP. 1678



Yogyakarta, 24 April 2026

SURAT PERNYATAAN DIREKSI



SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap	: Nurna Indra Evalita
NIK KTP	: 1404045407720002
Alamat Lengkap	: Jl. Kembang Nomo 06 Tembilahan Hilir
Jabatan	: Direktur Utama
Nama Perusahaan	: PT. BPR GEMILANG (PERSERODA)
NPWP Perusahaan	: 01.580.268.9-213.000

dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa saya berdasarkan kewenangan yang saya miliki, bersama ini saya menyatakan setuju memberikan kewenangan kepada:

Nama Akuntan Publik	: RD. Anto Widiyatmoko., M.Ak., Ak.,CA., CPA., CFrA.
Nama Kantor Akuntan Publik	: R.D. Anto Widiyatmoko

Untuk dan atas nama Perusahaan memberikan Laporan Keuangan Auditan PT. BPR GEMILANG (PERSERODA) Tahun Buku 2025 kepada Pusat Pembinaan Profesi Keuangan.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya. Apabila di kemudian hari pernyataan ini tidak benar, saya bersedia untuk mempertanggungjawabkan segala konsekuensinya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Tembilahan, 24 April 2026
Yang membuat pernyataan,

(Nurna Indra Evalita.)



**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNGJAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2025
PT. BPR GEMILANG (PERSERODA)**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

1. Nama : Nurna Indra Evalita
Alamat Kantor : Jl. Abdul Manaf Nomor 01 Tembilahan
Jabatan : Direktur Utama PT. BPR GEMILANG (PERSERODA)

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. BPR GEMILANG (PERSERODA) untuk tahun buku 2025 dan telah dilengkapi dengan rinciannya;
2. Laporan keuangan PT. BPR GEMILANG (PERSERODA) telah disusun dan disajikan sesuai dengan SAK EP & Prinsip Akuntansi Bank Perkreditan Rakyat yang berlaku di Indonesia.
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. BPR GEMILANG (PERSERODA) telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan PT. BPR GEMILANG (PERSERODA) tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas system pengendalian internal dalam PT. BPR GEMILANG (PERSERODA)

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Tembilahan, 24 April 2026
PT. BPR GEMILANG (PERSERODA)


7E5EEANX290975973
Nurna Indra Evalita
Direktur Utama



SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nurna Indra Evalita
Jabatan : Direktur Utama PT. BPR GEMILANG (PERSERODA)

Dengan ini menyatakan bahwa kami setuju untuk dilaksanakan PMPJ sesuai Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia (PMK 55/2017; PMK 155/2017; SE07/2019).

Demikian surat pernyataan ini kami buat untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Tembilahan, 19 Januari 2026

Yang Menyatakan,

Nurna Indra Evalita
Direktur Utama

LAPORAN KEUANGAN

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT GEMILANG (Perseroda)
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2025

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2025	31 Desember 2024
ASET			
Kas	2c.3.1	37,654,500	23,411,500
Penempatan pada Bank Lain	2d.3.2	7,920,435,147	7,110,536,169
Dikurangi:			
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	2g.3.2	-	-
Total		7,920,435,147	7,110,536,169
Kredit yang Diberikan	2e.3.3		
Pihak Terkait	2f	1,527,260,877	2,268,430,700
Pihak Tidak Terkait		47,148,565,966	39,348,032,415
		48,675,826,843	41,616,463,115
Dikurangi			
Provisi dan Komisi yang Ditangguhkan		(844,760,173)	(1,015,718,028)
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	2g.3.3	(3,141,916,145)	(2,905,509,156)
Total		44,689,150,525	37,695,235,931
Agunan yang Diambil Alih	2h.3.4	30,188,400	30,188,400
Aset Tetap dan Inventaris:	2i.3.5		
Mobil			
Harga Perolehan		538,815,000	589,566,000
Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai		(538,814,998)	(589,565,995)
Nilai Buku		2	5
Inventaris			
Harga Perolehan		1,383,209,784	1,282,261,884
Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai		(1,210,630,413)	(1,156,553,703)
Nilai Buku		172,579,371	125,708,181
Aset Tidak Terwujud	2j.3.6	105,229,167	138,333,334
Aset Lainnya	2k.3.7	1,304,535,524	967,652,728
JUMLAH ASET		54,259,772,636	46,091,066,247

Direksi,
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT GEMILANG (Perseroda)


Nuzna Indra Evalita
Direktur Utama

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

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT GEMILANG (Perseroda)

LAPORAN POSISI KEUANGAN

31 DESEMBER 2025

Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2025</u>	<u>31 Desember 2024</u>
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
Liabilitas Segera	2j,3.8	30,706,554	49,491,151
Utang Bunga	2m,3.9	39,071,158	44,168,583
Utang Pajak	2n,3.10	-	-
Simpanan:			
Tabungan	2o,3.11		
Pihak Terkait		4,540,176	4,539,091
Pihak Tidak Terkait		14,511,666,756	12,138,412,500
Jumlah		14,516,206,932	12,142,951,591
Deposito	2o,3.12		
Pihak Terkait		-	157,000,000
Pihak Tidak Terkait		6,741,982,917	6,841,370,166
Jumlah		6,741,982,917	6,998,370,166
Simpanan dari Bank Lain	2p,3.12	9,337,314,071	7,966,054,520
Liabilitas Lainnya	2q,3.13	745,174,275	738,398,686
JUMLAH LIABILITAS		31,410,455,907	27,939,434,697
EKUITAS			
Modal Dasar sebesar Rp. 27.500.000.000 dan			
Jumlah Modal Disetor	2r,3.14	18,950,000,000	18,950,000,000
Cadangan:			
Cadangan Umum	2s,3.16	757,254,780	757,254,779
Cadangan Tujuan	2s,3.17	757,254,779	757,254,779
Jumlah		1,514,509,559	1,514,509,558
Rugi Tahun Lalu	2s,3.15	(2,312,878,008)	-
Penyesuaian SAK ETAP ke SAK EP		2,412,288,007	
Laba (Rugi) Periode Berjalan		2,285,397,171	(2,312,878,008)
JUMLAH EKUITAS		22,849,316,729	18,151,631,550
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		54,259,772,636	46,091,066,247

Tembilang, 24 April 2026

Direksi,

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT GEMILANG (Perseroda)


Nurna Indra Evalita
 Direktur Utama

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

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT GEMILANG (Perseroda)
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tahun yang Berakhir Pada 31 Desember 2024
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2025	2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Bunga	2t.3.18	8,861,272,865	5,915,531,627
Pendapatan Provisi	2t.3.19	332,568,779	284,380,703
Pendapatan Bunga - Bersih		9,193,841,644	6,199,912,330
Beban Bunga	2u.3.20	(1,287,710,438)	(1,547,589,478)
Pendapatan Operasional Lainnya	2t.3.21	1,106,508,525	3,790,428,209
Jumlah Pendapatan Operasional		9,012,639,731	8,442,751,061
Beban Operasional:			
Beban Kerugian Penurunan Nilai	2u.3.22	(1,097,932,904)	(5,701,740,742)
Beban Pemasaran	2u.3.23	(113,088,333)	(229,709,299)
Beban Administrasi dan Umum	2u.3.24	(4,898,243,113)	(4,772,684,557)
Beban Lainnya	2u.3.25	(171,726,984)	(30,596,838)
Jumlah Beban Operasional		(6,280,991,334)	(10,734,731,436)
LABA OPERASIONAL		2,731,648,397	(2,291,980,375)
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
Pendapatan Non-Operasional	2v.3.26	27,425,786	66,703,967
Beban Non-Operasional	2w.3.26	(349,786,068)	(87,601,600)
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL		(322,360,282)	(20,897,633)
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		2,409,288,115	(2,312,878,008)
Beban Pajak	2x.3.27		
Pajak Kini		(123,890,944)	-
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN		2,285,397,171	(2,312,878,008)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAINNYA		-	-

Tembilahan, 24 April 2026

Direksi,

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT GEMILANG (Perseroda)


Nurna Indra Evalita
 Direktur Utama

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

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT GEMILANG (Perseroda)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal Disetor	Cadangan Tujuan	Cadangan Umum	Laba (Rugi) Ditahan	Jumlah Ekuitas
Saldo Per 31 Desember 2023	18.950.000.000	721.859.898	721.859.898	353.948.822	20.747.668.617
Pembagian Laba:					
a. Dividen untuk pemegang saham 55%	-	-	-	(194.671.852)	(194.671.852)
b. Cadangan Umum 10%			35.394.882	(35.394.882)	-
c. Cadangan Tujuan 10%		35.394.882		(35.394.882)	-
d. Dana kesejahteraan Pegawai, Direksi dan Badan Pegawai 10%				(35.394.882)	(35.394.882)
e. Jasa produksi Pegawai, Direksi dan Badan Pegawai 8%				(28.315.906)	(28.315.906)
f. Dana CSR (3%)				(10.618.466)	(10.618.466)
g. Tantiem (4%)				(14.157.953)	(14.157.953)
Rugi tahun berjalan	-	-	-	(2.312.878.008)	(2.312.878.008)
Selisih Pembulatan	-	-	-	(3)	(3)
Saldo Per 31 Desember 2024	18.950.000.000	757.254.779	757.254.780	(2.312.878.010)	18.151.631.550
Penyesuaian Penerapan SAK Etap ke SAK EP				2.412.288.007	2.412.288.007
Saldo Laba (Rugi) Tahun Lalu					-
Laba tahun berjalan 2025	-	-	-	2.285.397.171	2.285.397.171
Selisih Pembulatan	-	-	-	-	-
Saldo Per 31 Desember 2025	18.950.000.000	757.254.779	757.254.780	2.384.807.168	22.849.316.729

Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan

PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT GEMILANG (Perseroda)
LAPORAN ARUS KAS
 Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
 Dengan Angka Perbandingan Untuk Tanggal 31 Desember 2024
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	2025	2024
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASI		
Penerimaan Pendapatan Bunga	8.861.272.865	5.915.531.627
Penerimaan Pendapatan Provisi, Premi dan Komisi	332.568.779	284.380.703
Pendapatan Operasional Lainnya	244.982.604	355.343.978
Pendapatan Non Operasional	27.425.786	66.703.967
Pembayaran Beban Klaim Asuransi	(253.552.920)	(254.824.255)
Pembayaran Beban Bunga	(1.287.710.438)	(1.547.589.478)
Beban Gaji dan Tunjangan	(3.065.360.254)	(3.430.596.145)
Beban Umum dan Administrasi	(1.180.135.070)	(1.197.150.557)
Beban Non Operasional	(349.786.068)	(87.601.600)
Pembayaran Pajak Penghasilan Badan	(123.890.944)	-
Total	3.205.814.340	104.198.240
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi :		
Kredit Yang Diberikan	(7.230.321.583)	5.074.945.170
Rupa-rupa Aktiva	(336.882.796)	(911.625.540)
Liabilitas Segera	(18.784.597)	(2.138.768)
Utang Pajak	-	(51.501.867)
Utang Bunga	(5.097.425)	(70.940.719)
Simpanan		
Tabungan	2.373.255.341	1.022.078.805
Deposito	(256.387.249)	(1.852.029.834)
Simpanan Dari Bank Lain	1.371.259.551	(4.690.766.706)
Liabilitas Lainnya	(552.895.313)	655.556.654
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS OPERASI	(1.450.039.734)	(431.155.575)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pembelian Aset Tetap dan inventaris	(115.146.900)	(38.075.100)
Penghapusan Harga Perolehan Aset Tetap	64.950.000	-
Pembelian/ penjualan Aset Tidak Berwujud	(25.000.000)	-
Penghapusan Aset Tetap	(62.909.395)	(68.394.392)
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS INVESTASI	(138.106.295)	(106.469.492)
ARUS KAS DARI PENDANAAN		
Deviden untuk Pemegang Saham 55%	-	(194.671.852)
Cadangan Umum 10%	-	(35.394.882)
Cadangan Tujuan 10%	-	(35.394.882)
Dana kesejahteraan Pegawai, Direksi dan Badan Pengawas	-	(35.394.882)
Jasa produksi Pegawai, Direksi dan Badan Pengawas 8%	-	(28.315.906)
Pembagian Tantiem 4%	-	(14.157.953)
Corporate Social Responsibility 3%	-	(10.618.466)
Penggunaan Cadangan	-	70.789.764
Koreksi dari SAK ETAP KE SAK EP	2.412.288.007	-
ARUS KAS NETO DARI AKTIVITAS INVESTASI	2.412.288.007	(283.159.058)
KENAIKAN/(PENURUNAN) ARUS KAS	824.141.979	(820.784.125)
PERUBAHAN DALAM KOMPONEN KAS DAN SETARA KAS		
Kas dan setara kas pada awal Tahun	7.133.947.669	7.954.731.794
Kas dan setara kas pada akhir Tahun	7.958.089.648	7.133.947.669
KENAIKAN (PENURUNAN) ARUS KAS	824.141.979	(820.784.125)
Kas dan Setara Kas pada Akhir tahun terdiri dari:		
Kas	37.654.500	23.411.500
Giro	110.868.173	129.297.211
Tabungan	3.059.566.974	3.331.238.958
Deposito	4.750.000.000	3.650.000.000
Jumlah Kas dan Setara Kas	7.958.089.647	7.133.947.669

Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
 Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan

2023

LAPORAN KEUANGAN



PERUMDA TIRTA INDRAGIRI
TEMBILAHAN
Jl. M.Boya No. 07 Telp. (0768) 21083
Email : pdamtirtaindragiri07@gmail.com

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRAGIRI
Laporan Keuangan
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025

Daftar Isi

	<u>Halaman</u>
 SURAT PERNYATAAN DIREKSI	
 LAPORAN KEUANGAN Untuk Tahun Yang Berakhir Pada 31 Desember 2025	
• Laporan Posisi Keuangan	1
• Laporan Laba Rugi	2
• Laporan Perubahan Ekuitas	3
• Laporan Arus Kas	4
• Catatan Atas Laporan Keuangan	
• Lampiran.....	
 LAMPIRAN	
• Rincian Persediaan	Lamp. 1
• Rincian Aktiva Tetap	Lamp. 2



PEMERINTAH KABUPATEN INDRAGIRI HILIR
PERUMDA TIRTA INDRAGIRI
Jalan M. Boya No. 07 Telp/Fax. (0768) 325200 / 21083 Email : pdamtirtaindragiri07@gmail.com
TEMBILAHAN - INHIL - RIAU



SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
TAHUN 2025

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRAGIRI

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ir. Ahmad Hafiz
Alamat Kantor : Jalan M.Boya No.07 Tembilahan Kab.Inhil
Telepon : (0768) 325200
Jabatan : Direktur

Nama : Nurjamilawati.SE
Alamat Kantor : Jalan M.Boya No.07 Tembilahan Kab.Inhil
Telepon : (0768) 325200
Jabatan : Kabag ADM dan Keuangan

Untuk dan atas nama PERUMDA Tirta Indragiri menyatakan bahwa :

1. Kami bertanggungjawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan PERUMDA Tirta Indragiri.
2. Laporan posisi Keuangan PERUMDA Tirta Indragiri pada Triwulan Pertama tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).
3. a. Semua Informasi dalam laporan Keuangan PERUMDA Tirta Indragiri telah dimuat secara lengkap dan benar.
b. Laporan Keuangan PERUMDA Tirta Indragiri 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 Tirta Indragiri sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PERUMDA Tirta Indragiri.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.


Hj. Nurjamilawati. SE
Kabag ADM dan Keuangan

Tembilahan, 23 Februari 2025

Ir. Ahmad Hafiz
Direktur

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRAGIRI
LAPORAN NERACA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	Unaudited 2025	Audited 2024
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan setara kas	3.c.,4	1.093.363.598,37	696.373.201
Piutang usaha - bersih setelah dikurangi penyisihan	3.d,3.e.,5	9.056.342.463,92	8.543.295.539
Piutang lain-lain	3.f.,6	76.255.100,00	36.479.000
Persediaan	3.g.,7	759.522.900,00	600.411.250
Beban dibayar dimuka	3.h.,8	13.605.416,50	13.875.000
Uang muka kerja	3.i.,9	17.000.000	-
Jumlah Aset Lancar		11.016.089.478,79	9.890.433.990
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	3.j.,10	15.959.497.063	19.416.623.580
Pekerjaan dalam penyelesaian	3.k.,11	-	-
Jumlah Aset Tidak Lancar		15.959.497.063	19.416.623.580
JUMLAH ASET		26.975.586.541,69	29.307.057.570
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban Jangka Pendek			
Beban yang masih harus dibayar	3.l.,12	5.581.868.165	5.625.306.702,85
Utang usaha	3.m.,13	1.127.760.000	913.745.000,00
Utang lain-lain	3.n,3.o.,14	-	-
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		6.709.628.165	6.539.051.703
Kewajiban Jangka Panjang			
Kewajiban imbalan kerja	3.u.,15	2.290.563.465	2.290.563.465
JUMLAH KEWAJIBAN		2.290.563.465	2.290.563.465
EKUITAS			
Modal			
Penyertaan Modal Pemerintah Pusat YBDS	3.p.,16	68.221.270.067	68.221.270.067,00
Penyertaan Modal Pemerintah Kab/Kota		49.303.910.337	49.303.910.337,00
Rugi ditahan		(98.024.152.477)	(95.949.698.522)
Rugi tahun berjalan	17	(1.525.633.015)	(1.098.039.480)
JUMLAH EKUITAS		17.975.394.912	20.477.442.402
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		26.975.586.541,69	29.307.057.570,07

Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRAGIRI
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	Unaudited 2025	Audited 2024
PENDAPATAN USAHA	3.q.,18	16.878.120.701	16.367.619.420
BEBAN USAHA	3.q.,19	(18.509.073.172,06)	(17.495.699.582)
Beban pegawai	3.q.,20	(6.792.855.293)	(6.459.268.675)
Beban pemakaian bahan bakar	3.q.,20	(210.240.750)	(211.667.000)
Beban pemakaian bahan kimia	3.q.,20	(1.722.192.400)	(1.931.762.450)
Beban listrik	3.q.,20	(2.815.714.716)	(2.885.392.129)
Beban pemeliharaan	3.q.,20	(932.799.855)	(1.012.551.371)
Beban penyusutan dan amortisasi	3.q.,20	(3.674.203.192)	(3.443.371.515)
Beban penyisihan piutang	3.q.,20	(938.604.050)	(6.667.519)
Beban operasional lainnya	3.q.,20	(1.422.462.916)	(1.545.018.923)
Jumlah beban usaha		(18.509.073.172)	(17.495.699.582)
LABA RUGI USAHA		(1.630.952.471)	(1.128.080.162)
PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON USAHA	3.r.,20	105.319.456	30.040.682
Pendapatan non usaha		107.687.532	32.236.882
Beban non usaha		(2.368.076)	(2.196.200)
Jumlah pendapatan dan (beban) non usaha		105.319.456	30.040.682
LABA/(RUGI) SEBELUM PAJAK		(1.525.633.015,06)	(1.098.039.480)
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	3.t	-	-
LABA/RUGI BERSIH SETELAH PAJAK		(1.525.633.015,06)	(1.098.039.480,34)

Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRAGIRI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

URAIAN	PENYERTAAN MODAL PEMERINTAH DAERAH	BANTUAN PEMERINTAH PUSAT YBDS	AKUMULASI KERUGIAN	JUMLAH
Saldo 1 Januari 2023	49.303.910.337	68.221.270.067	(95.165.003.625)	22.360.176.779
Koreksi rugi tahun lalu	-	-	(784.694.896)	(784.694.896)
Laba (Rugi) tahun berjalan			(1.098.039.480)	(1.098.039.480)
Saldo Per 31 Desember 2023	49.303.910.337	68.221.270.067	(97.047.738.002)	20.477.442.402
Saldo 1 Januari 2024	49.303.910.337	68.221.270.067	(97.047.738.002)	20.477.442.402
Penambahan		-	-	-
Koreksi rugi tahun lalu - item	-	-	(976.414.475)	(976.414.475)
Laba (Rugi) tahun berjalan			(1.525.633.015)	(1.525.633.015)
Saldo Per 31 Desember 2024	49.303.910.337	68.221.270.067	(99.549.785.492)	17.975.394.912

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRAGIRI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Rugi Sebelum Pajak	(1.525.633.015)	(1.098.039.480)
Koreksi saldo laba/rugi tahun lalu	(976.414.475)	(784.694.896,50)
Koreksi saldo laba/rugi		
Perubahan modal kerja		-
Penyusutan Aktiva Tetap	3.674.203.192	3.443.371.515
Beban penyisihan piutang		
Kenaikan/(Penurunan) piutang usaha	(513.046.925)	(1.353.437.801)
Kenaikan/(Penurunan) piutang karyawan	(39.776.100)	8.049.250
Kenaikan/(Penurunan) persediaan	(159.111.650)	13.860.250
Kenaikan/(Penurunan) beban dibayar dimuka	269.584	7.758.334
Kenaikan/(Penurunan) uang muka kerja	(17.000.000)	-
Kenaikan/(Penurunan) beban yang masih harus dibayar	(43.438.538)	(163.219.269)
Kenaikan/(Penurunan) utang usaha	214.015.000	242.500.000
Kenaikan/(Penurunan) kewajiban imbalan kerja	-	-
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	<u>614.067.072</u>	<u>316.147.903</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penjualan/(Pembelian) aset tetap	(217.076.675)	(9.315.608.163)
Pekerjaan dalam penyelesaian	-	-
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	<u>(217.076.675)</u>	<u>(9.315.608.163)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kenaikan Penyertaan Pemerintah Yang Belum Ditentukan Statusnya	-	-
Penyertaan PEMDA	-	8.957.015.213
Utang lain-lain	-	(82.000.001)
Koreksi Akm Penyusutan Aset yang telah dimanfaatkan	-	-
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	<u>-</u>	<u>8.875.015.212</u>
KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	396.990.397	(124.445.048)
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	<u>696.373.201</u>	<u>820.818.253</u>
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	<u>1.093.363.598</u>	<u>696.373.205,20</u>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

1. UMUM

Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Tirta Indragiri, Tembilahan, didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Indragiri Hilir Nomor 2 tahun 1990, yang telah diubah dengan Perusahaan Daerah Air Minum Tirta Indragiri Hilir (Lembaga Daerah Indragiri Hilir Tahun 2005 Nomor 31 Tahun 2005 tanggal 21 November 2005 tentang Pembentukan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Tirta Indragiri Hilir (Lembaran Daerah Kabupaten Indragiri Hilir Tahun 2005 Nomor Seri: E). Perusahaan ini merupakan kelanjutan dari Badan Pengelola Air Minum (BPAM) Kabupaten Indragiri Hilir yang penyerahan pengelolaannya dari Menteri Pekerjaan Umum kepada Gubernur Kepala Daerah Tingkat 1 Riau, dilaksanakan pada tanggal 28 November 1992 sesuai dengan Berita Acara Nomor: 014/BA/SAMPU/1992-178/BA/1992-178/BA/1992, penyerahan pengelolaan dari Gubernur kepada Bupati Kepala Daerah Tingkat II Indragiri Hilir dilaksanakan pada tanggal yang sama sesuai dengan berita acara nomor: 174/BA/1992 3584/UM-92/690.

Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Tirta Indragiri Hilir, Tembilahan berganti menjadi Perusahaan Umum Daerah Tirta Indragiri berdasarkan Peraturan Daerah Kabupaten Indragiri Hilir Nomor 14 Tahun 2019 tanggal 26 Desember 2019.

PDAM Tirta Indragiri Hilir berkedudukan di wilayah Kabupaten Indragiri Hilir Tembilahan dan berkantor pusat di jalan M. Boya No. 07 dengan nomor telepon (0768) 325200 Fax (0768) 21083, e-mail: pdamtirtaindragiri07@gmail.com.

PDAM Tirta Indragiri memiliki beberapa unit dan cabang yaitu PDAM Unit Lintas Enok, PDAM Unit Lantas Perigi Raja, PDAM Unit Kerintang dan Cabang Tembilahan, Cabang Sei. Salak, Cabang Kotabaru, Cabang Teluk Pinang, Cabang Pulau Kijang, Cabang Sapat, Cabang Sei Piring, Cabang Kuala Lahang, Cabang Mandah, Cabang Enok, Cabang Concong, Cabang Kuala Nok, Cabang Pelangiran, Cabang Pulau Burung, Cabang Kempas Jaya, Cabang Selensen, Sei. Beringin, Sei. Guntung, Sei. Batang.

Tujuan Perumda Air Minum Tirta Indragiri menurut PERDA nomor 14 Tahun 2019 pasal 4 adalah untuk memberikan pelayanan Kegiatan usaha Perumda Air Minum Tirta Indragiri adalah sebagai berikut :

- a. Penyedia air minum yang memenuhi syarat-syarat kesehatan bagi masyarakat daerah dan sekitarnya.
- b. Pengembangan SPAM dan pengelola SPAM.
- c. Pemantauan dan evaluasi terhadap pelayanan air minum yang dilaksanakannya.
- d. Penyusunan prosedur operasional standar pengembangan SPAM dan pengelolaan SPAM.
- e. Peningkatan sumber daya manusia sesuai dengan standar kompetensi pengembangan SPAM dan Pengelolaan SPAM.
- f. Mengembangkan kerjasama dalam penyediaan air minum dan jenis usaha lain dalam rangka menunjang pembangunan ekonomi daerah.

Susunan organisasi PDAM Tirta Indragiri Hilir Tembilahan adalah sebagai berikut:

Berdasarkan Surat Keputusan Bupati Indragiri Hilir Nomor: Kpts.346/IV/HK-2020 tanggal 1 April 2020, Badan Pengawas periode 2020 sampai dengan 2025 sebagai berikut :

Ketua : Kepala Dinas Pekerjaan Umum dan Tata Ruang Kabupaten Indragiri Hilir
Anggota : Kepala Bagian Administrasi dan Perekonomian
Sukatno, SE

Direktur :

Direktur PDAM Tirta Indragiri Hilir Tembilahan diangkat berdasarkan Surat Keputusan Bupati Indragiri Hilir Nomor : KPTS. 697, Tanggal 23 Desember 2019 adalah : Ir. Ahmad Hafiz

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

1. UMUM - LANJUTAN

Kepala Bagian/Cabang dan Jumlah Karyawan

Sesuai dengan Surat Keputusan Bupati Indragiri Hilir Nomor: 16 Tanggal 8 Mei 2002 tentang Struktur Organisasi dan Tata Kerja PDAM Tirta Indragiri Hilir terdapat 7 (tujuh) Kepala Bagian dan 19 (sembilan belas) Kepala Unit/Cabang.

Jumlah karyawan termasuk Direksi pada tanggal 31 Desember 2025 sebanyak 134 orang dan 2024 sebanyak 133 orang dengan tingkat pendidikan sebagai berikut :

1. Berdasarkan Tingkat Pendidikan

Tingkat Pendidikan	Jumlah (Orang)	
	2025	2024
Pasca Sarjana (S2)	0 orang	0 orang
Sarjana (S1)	34 orang	33 orang
Sarjana Muda (D3)	2 orang	2 orang
Sekolah Lanjutan Tingkat Atas (SLTA/SMA/SMK)	81 orang	84 orang
Sekolah Lanjutan Tingkat Pertama (SLTP)	8 orang	7 orang
Sekolah Dasar (SD)	7 orang	7 orang
Tidak Lulus Sekolah Dasar (SD)	2 orang	-
Jumlah	134 orang	133 orang

2. Berdasarkan Status Pegawai

Status Pegawai	Jumlah (Orang)	
	2025	2024
Pegawai Tetap	113 orang	105 orang
Pegawai Tidak Tetap	21 orang	28 orang
Calon Pegawai	0 orang	0 orang
Honoror	0 orang	0 orang
Jumlah	134 orang	133 orang

2. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi PDAM Tirta Indragiri menyatakan bahwa, laporan keuangan tahun 2025 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding, untuk tahun 2025 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntan Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) dan telah memenuhi semua persyaratannya.

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Kebijakan akuntansi Perusahaan Umum Daerah Tirta Indragiri Kabupaten Tembilahan didasarkan kepada Keputusan Menteri Negara Otonomi Daerah Nomor 8 Tahun 2000 tanggal 10 Agustus 2000 tentang Pedoman akuntansi Perusahaan Daerah Air Minum namun sesuai hasil sosialisasi dan pembekalan oleh Badan Pemeriksa Keuangan dan Pembangunan (BPKP) Perwakilan Propinsi Riau Perusahaan Umum Daerah Tirta Indragiri Kabupaten Tembilahan sudah menggunakan Laporan Keuangan yang berbasis Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), karena selain tergolong perusahaan kecil juga tidak terdapat pertanggungjawaban kepada publik seperti yang dimaksud dengan kata Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik. Laporan Keuangan disusun berdasarkan konsep biaya perolehan dan aktual, kecuali untuk investasi pada efek dinyatakan sebesar nilai wajar. Laporan Arus Kas menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan menjadi aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Arus kas dari aktivitas operasi di sajikan dengan metode tidak langsung.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Perusahaan Umum Daerah Tirta Indragiri menetapkan SAK-ETAP sebagai basis penyusunan laporan keuangan dan penentuan kebijakan akuntansi penting yang diterapkan untuk mengakui dan mengukur transaksi dan peristiwa yang relevan dengan PERUMDA Tirta Indragiri.

Laporan keuangan terdiri atas neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan, laporan laba rugi dan laporan perubahan ekuitas disajikan secara tersendiri.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan usaha dan biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

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

Mata uang pelaporan yang digunakan oleh entitas adalah mata uang Rupiah, sekaligus sebagai mata uang fungsional. Semua jumlah-jumlah transaksi dan saldo akun disajikan dalam Rupiah, kecuali dijelaskan lain.

c. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas mencakup kas, simpanan yang sewaktu-waktu bisa dicairkan dan investasi likuid jangka pendek lainnya dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang.

Kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya, disajikan sebagai "kas dan deposito berjangka yang dibatasi penggunaannya" yang dikategorikan sebagai dimiliki hingga jatuh tempo yaitu pada saat selesai pembatasan penggunaannya.

Cerukan bank pada umumnya termasuk aktivitas pendanaan sejenis dengan pinjaman. Namun, jika cerukan bank dapat ditarik sewaktu-waktu dan merupakan bagian yang tak terpisahkan dari pengelolaan kas entitas, maka cerukan tersebut termasuk komponen kas dan setara kas. Entitas melaporkan arus kas dari aktivitas operasi dengan menggunakan metode tidak langsung.

d. Piutang Usaha

Piutang Usaha adalah piutang tagihan pemakaian air kepada pelanggan yang disajikan dengan nilai wajar yang dapat direalisasikan. Piutang air yang mempunyai kemungkinan tak tertagih dibentuk penyisihan. Besarnya penyisihan piutang air pada tiap akhir tahun ditentukan menurut pengalaman dan data historis selama tiga tahun terakhir Perusahaan Umum Daerah Tirta Indragiri menetapkan estimasi kerugian piutang air tak tertagih berdasarkan persentase rata-rata piutang usaha tak tertagih selama tiga tahun terakhir.

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - LANJUTAN

e. Akumulasi Penyisihan Piutang

Akumulasi penyisihan Piutang dihitung dari saldo piutang rekening air dan berdasarkan persentase piutang yang tidak dapat ditagih dalam tiga tahun terakhir dengan prosentase sebagai berikut :

Kelompok Pelanggan	Prosentase (%)	
	2024	2023
Sosial	66,09	66,84
Rumah Tangga A*	79,18	75,58
Rumah Tangga B	54,18	54,26
Niaga A	64,65	65,17
Niaga B	54,79	52,34
Niaga C	77,11	77,05
Industri	35,72	65,56

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - LANJUTAN

f. Piutang Lain-Lain

piutang lain-lain yang merupakan piutang Karyawan adalah pinjaman pegawai yang diberikan berdasarkan persetujuan Direksi dan dipotong dengan gaji per bulan sesuai dengan kesepakatan dan kesanggupan masing-masing pegawai, disajikan dengan nilai wajar yang dapat direalisasikan.

g. Persediaan

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

Nilai realisasi bersih ditentukan sebesar harga jual dikurangi dengan biaya untuk menyelesaikan dan menjual. Entitas mengakui kerugian penurunan nilai ketika nilai realisasi bersih lebih rendah daripada biaya perolehan dengan membentuk penyisihan untuk penurunan nilai persediaan.

- Persediaan bahan operasi berupa bahan kimia dicatat menggunakan Perpetual Inventory Method.
- Persediaan bahan operasi lainnya seperti bahan bakar, pelumas, suku cadang, alat tulis kantor dan lain-lain dicatat dengan menggunakan Physical Inventory Method.
- Persediaan bahan instalasi berupa pipa, meter air, dan aksesorisnya dicatat dengan menggunakan Perpetual Inventory Method. Persediaan instalasi di dalam neraca dikelompokkan sebagai aset lain-lain.

Pengeluaran Barang Modal dan Biaya

Barang-barang modal tersebut tidak dimaksudkan untuk dijual dalam rangka kegiatan usaha normal perusahaan dan mempunyai masa manfaat lebih dari satu tahun dengan batasan jumlah di atas Rp1.500.000 dengan memperhatikan batasan minimal, ditetapkan dengan keputusan direksi, dapat ditinjau kembali.

Jika terdapat pembelian barang-barang tertentu yang harga satuannya di bawah Rp1.500.000, tetapi barang tersebut lazimnya dibutuhkan dalam jumlah lebih dari 1 (satu) buah sehingga melampaui nilai Rp1.500.000, maka transaksi pembelian tersebut dibukukan sebagai pengeluaran barang modal. Selanjutnya pembelian-pembelian dikemudian hari untuk menggantikan satuan-satuan yang rusak dapat dibukukan sebagai pengeluaran beban.

Pengeluaran untuk menggantikan komponen-komponen mesin/instalasi yang bersifat pemeliharaan rutin dan tidak menambah manfaat diperlakukan sebagai biaya. Akan tetapi apabila perbaikan/penggantian komponen tersebut memberi tambahan masa manfaat dari aset tetap tersebut dan nilainya melebihi Rp1.500.000, dibukukan sebagai pengurang akumulasi penyusutan.

Jika terdapat pengeluaran-pengeluaran untuk memindahkan instalasi dari satu tempat ke tempat lain dengan maksud agar instalasi tersebut dapat berfungsi sebagaimana mestinya maka biaya pemindahannya dibukukan sebagai bahan tahun berjalan.

Khusus pemindahan pipa-pipa distribusi yang harus dilakukan karena faktor-faktor di luar kemampuan manajemen untuk mengendalikannya (misalnya karena pelebaran jalan) maka nilai buku dari instalasi yang digantikan harus dikeluarkan dari harga perolehannya. Demikian untuk pengeluaran-pengeluaran renovasi, dianut perlakuan akuntansi yang sama.

h. Beban Dibayar di Muka

Beban dibayar dimuka merupakan beban yang di distribusi berdasarkan periode manfaatnya yang akan menjadi beban pada periode berikutnya berupa sewa rumah dinas dan kantor cabang, biaya dibayar di muka diamortisasi berdasarkan periode penggunaannya dengan metode garis lurus.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - LANJUTAN

i. Uang Muka

Akun ini merupakan pembayaran di muka kepada pemasok/rekanan atas pembelian barang/jasa di luar investasi dalam aset tetap yang pada saat pembayaran dilakukan barang dan jasa belum diterima oleh Perusahaan. Pembayaran di muka tersebut harus diperhitungkan sebagai bagian pembayaran barang/jasa yang diberikan pada saat penyelesaian. Uang muka dinas/kerja yang diberikan kepada unit kerja internal/instansi, akun ini merupakan saldo uang muka kerja untuk kegiatan operasi rutin yang dibayarkan melalui pegawai Perusahaan yang belum dipertanggung jawabkan dan akan diperhitungkan secara defenitif berdasarkan bukti-bukti pengeluaran.

j. Aset Tetap dan Akumulasi Penyusutan

Aset tetap disajikan sebesar biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya-biaya yang dapat didistribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi relokasi. Pajak-pajak yang dapat dikreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tetap tidak diperkenankan, kecuali dilakukan berdasarkan ketentuan pemerintah. Penyusutan dimulai pada saat aset tetap tersedia untuk digunakan dan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan SAK ETAP.

Pengelompokan aset tetap untuk keperluan penyusutan ditentukan berdasarkan kebijakan Direksi dengan berpedoman pada peraturan perpajakan yang berlaku. Aset tetap yang berwujud bangunan disusutkan berdasarkan persentase tetap dari nilai perolehan, aset tetap lainnya disusutkan dengan persentase tetap dari nilai buku. Menurut pasal 11 ayat (6) Undang-undang Nomor 10 Tahun 1994, harta yang disusutkan dibagi menjadi kelompok-kelompok sebagai berikut :

Kelompok Harta Berwujud	Masa Manfaat	Tarif Penyusutan
I. Bukan Bangunan :		
Kelompok 1	4 Tahun	50% dari Nilai Buku
Kelompok 2	8 Tahun	25% dari Nilai Buku
Kelompok 2	16 Tahun	12,5% dari Nilai Buku
II. Bangunan :		
Permanen	20 Tahun	5% dari Harga Perolehan
Tidak Permanen	10 Tahun	10% dari Harga Perolehan

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya.

Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi atau peningkatan standar kinerja dikapitalisasi.

Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan laba atau rugi yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan.

Aset tetap dalam penyelesaian harus dilaporkan terpisah dari aset tetap yang beroperasi dan belum dapat disusutkan sampai aset tetap tersebut dinyatakan beroperasi komersial.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - LANJUTAN

k. Pekerjaan Dalam Penyelesaian

Pengerjaan dalam penyelesaian merupakan pengeluaran untuk pelaksanaan kerjasama dengan pihak ketiga yang dihitung berdasarkan termin pembayaran dan atau prosentase pekerjaan yang sudah selesai dan dibayarkan oleh Perusahaan Umum Daerah Tirta Indragiri, diakui sebagai aset pada saat telah selesai pekerjaan dan telah diserahkan.

l. Beban Yang Masih Harus Dibayar

Beban yang masih harus dibayar adalah seluruh beban yang telah dibebankan secara accrual basis dan masih harus dibayar oleh Perusahaan dalam satu periode pembukuan (Cut Off). Beban tersebut harus diakui secara accrual pada periode terjadinya berdasarkan bukti memorial dan pendukung pembukuan lainnya, dibukukan dan diakui sebagai hutang beban atas kewajiban yang masih harus dibayarkan.

m. Hutang Usaha (Kewajiban Usaha)

Kewajiban dan hutang merupakan seluruh kewajiban perusahaan yang terhutang pada akhir tahun. Semua kewajiban/hutang yang telah diketahui dicatat, jika kewajiban yang telah terjadi belum dapat ditentukan secara pasti jumlahnya, maka pencatatan dapat dilakukan dengan taksiran yang wajar.

n. Hutang Bank atau Lembaga Keuangan Non Bank

Hutang Bank adalah pinjaman dana atau Barang yang dibeli secara angsuran dari bank umum dan Lembaga Keuangan Non Bank, atau pihak lain dengan kewajiban pembayaran kembali sesuai dengan persyaratan perjanjian pinjaman.

Dasar Pengaturan, kewajiban diakui dalam neraca jika kemungkinan pengeluaran sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi akan dilakukan untuk menyelesaikan kewajiban masa kini dan jumlah yang harus diselesaikan dapat diukur dengan andal.

Pinjaman diterima dapat berasal dari bank umum, Lembaga Keuangan Non Bank, dan atau pihak lain.

o. Hutang Lain-Lain

Hutang Lain-lain merupakan pos yang dimaksudkan untuk menampung kewajiban/hutang Perusahaan yang tidak dapat digolongkan ke dalam salah satu pos kewajiban yang ada dan tidak cukup material untuk disajikan dalam pos tersendiri.

Termasuk dalam kewajiban/hutang lain-lain antara lain dana yang diterima Perusahaan dari pihak ketiga bukan bank dalam rangka penerusan kredit tetapi belum disalurkan kepada nasabah.

Kewajiban lain-lain diakui sebesar jumlah yang harus diselesaikan, disajikan secara gabungan, kecuali nilainya material maka wajib disajikan tersendiri dalam neraca.

p. Modal, Penyertaan dan Ekuitas

Modal disetor

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

- a. Jumlah uang yang diterima.
- b. Setoran dalam bentuk uang, sesuai transaksi nyata.
- c. Besarnya hutang yang dikonversi menjadi modal.
- d. Setoran berupa aktiva Tetap yang dikonversi menjadi setoran modal dengan harga wajar, yaitu nilai wajar yang disepakati RUPS untuk nilai aset tersebut.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - LANJUTAN

Penyertaan Pemerintah yang belum ditetapkan statusnya

Penyertaan Pemerintah Republik Indonesia dan Kabupaten Indragiri Hilir berupa aset yang diserahkan untuk dikelola oleh Perusahaan Umum Daerah Tirta Indragiri (PDAM Tirta Indragiri) dicatat sebesar nilai kekayaan yang diserahkan dan disajikan dalam akun ekuitas.

Penetapan Laba Bersih

Penetapan Dan Penggunaan laba bersih, sesuai dengan Peraturan Daerah Kabupaten Daerah tingkat II Kab. Indragiri Hilir No. 02 Tahun 1990 Bab XV, Pasal 33 ditetapkan sebagai berikut :

1. Cadangan diam atau rahasia tidak boleh dilakukan
2. Penggunaan laba bersih, setelah dikurangi penyusutan dan cadangan tujuan dan pengurangan lain yang wajar dalam perusahaan dan disahkan oleh Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dan telah dipotong pajak pembagiannya ditetapkan sebagai berikut :

a. Untuk dana Pembangunan Daerah	30%
b. Untuk Anggaran Belanja Daerah	25%
c. Untuk Cadangan Umum	15%
d. Untuk Sosial dan Pendidikan	10%
e. Untuk Jasa produksi	10%
f. Untuk Dana Pensiun dan Sokongan	10%
3. Bagian Laba untuk cadangan umum bila mana telah tercapai tujuan dapat dialihkan kepada penggunaan lain dengan keputusan Pemerintah Daerah Kabupaten Indragiri Hilir.
4. Cara mengurus dan menggunakan dana penyusutan dan cadangan tujuan dimaksud nomor 2 (dua) ditetapkan oleh Kepala Daerah atas usul Badan Pengawas.

q. Pendapatan dan Beban

Pendapatan diakui pada saat timbulnya transaksi dan/atau pada masa prestasi dinikmati baik pendapatan usaha maupun pendapatan non usaha. Pendapatan terdiri dari :

Pendapatan Air

Pendapatan penjualan air diakui, dicatat dan dilaporkan tiap-tiap bulan berdasarkan rekening tagihan air yang diterbitkan pada bulan yang bersangkutan, walaupun penerimaan uangnya baru terjadi kemudian, atau pada saat penerimaan uang untuk penjualan tunai.

Pendapatan Non Air

Pendapatan sambungan baru dan pendapatan penjualan non air lainnya diakui dan dicatat seluruhnya sebagai pendapatan tahun berjalan dengan memperhatikan ketentuan sebagai berikut :

- Jika menurut prosedur yang berlaku pelanggan/calon pelanggan disyaratkan membayar kewajibannya secara tunai maka pendapatan dicatat dan diakui pada saat pembayarannya. Oleh karenanya, transaksi seperti ini tidak perlu dilakukan pencatatan ke dalam rekening piutang.
- Jika menurut ketentuan yang berlaku pelanggan dapat membayar kewajibannya dengan cara mencicil maka pengakuan serta pencatatan pendapatan dan piutang dilakukan pada saat dokumen tagihan diterbitkan sesuai dengan jatuh temponya tiap-tiap cicilan.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - LANJUTAN

Pendapatan denda atas keterlambatan pembayaran oleh pelanggan diakui pada saat terjadinya penerimaan kas.

Pendapatan yang berasal dari usaha kerjasama dengan pihak ketiga berupa royalty, pembagian pendapatan (revenue sharing) dan pembagian produksi (production sharing) diakui atas dasar akrual sesuai dengan substansi perjanjian yang relevan sedangkan pendapatan berupa pembagian keuntungan dan dividen diakui pada saat hak untuk menerima pembayaran ditetapkan.

Beban diakui, dicatat dan dilaporkan sebagai beban pada saat terjadinya transaksi. Pembebanan yang bersifat periodik seperti gaji, listrik, sewa, asuransi, dan sebagainya harus dikaitkan dengan periode dimana beban tersebut menjadi beban, walaupun pembayarannya belum dilakukan ataupun telah dibayar di muka. Untuk keperluan pisah batas periode akuntansi, beban yang telah terjadi sebelum tanggal neraca walaupun belum dapat diketahui secara pasti jumlahnya, harus dicatat dan dilaporkan dengan basis akrual dan cara estimasi yang wajar serta dapat diukur secara andal.

r. Pendapatan Non Usaha (Operasional) dan Beban Non Usaha (Operasional)

Pendapatan Non-operasional adalah semua pendapatan yang berasal dari kegiatan yang bukan merupakan kegiatan utama Perusahaan.

Beban non operasional adalah semua beban yang berasal dari kegiatan yang bukan merupakan kegiatan utama Perusahaan.

s. Transaksi-transaksi dengan Pihak-pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa

Perusahaan Umum Daerah Tirta Indragiri mengungkapkan transaksi dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa. Suatu pihak mempunyai hubungan istimewa dengan entitas jika :

- i. Secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut :
 - a. Mengendalikan, dikendalikan oleh atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan fellow subsidiaries);
 - b. Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
 - c. Memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- ii. Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- iii. Pihak tersebut adalah joint ventures dimana entitas tersebut merupakan venture;
- iv. Pihak tersebut adalah personil manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- v. Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (i) atau (iv); Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan secara langsung atau tidak langsung, setiap orang yang diuraikan dalam (iv) atau (v); atau
- vi. Pihak tersebut adalah program imbalan pascakerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Entitas mengungkapkan saldo dan transaksi yang dilakukan dengan pihak yang mempunyai hubungan istimewa, yaitu jenis dan jumlah transaksi, saldo termasuk syarat dan kondisi serta sifat pembayaran dan rincian jaminan yang diberikan atau diterima, penyisihan kerugian piutang tak tertagih terkait jumlah saldo piutang, dan beban yang diakui dalam periode yang berkaitan dengan piutang ragu-ragu yang jatuh tempo dari pihak hubungan istimewa. Hubungan entitas anak dan induk diungkapkan baik ada atau tidak terdapat transaksi antar pihak hubungan istimewa. Kompensasi personil manajemen kunci diungkapkan secara total.

Entitas menetapkan bahwa personil manajemen kunci meliputi Direksi dan Dewan Direksi Perseroan, sedangkan anggota keluarga dekat meliputi suami, isteri, anak atau tanggungnya.

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI - LANJUTAN

t. Perpajakan

Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Bab 24 mengenai Pajak Penghasilan, Perseroan mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang telah dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut, Perseroan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset. Perseroan tidak mengakui pajak tangguhan.

Perubahan kewajiban perpajakan dicatat ketika surat ketetapan pajak diterima atau jika mengajukan banding. Taksiran pajak penghasilan kini ditentukan berdasarkan taksiran penghasilan kena pajak dalam periode yang bersangkutan.

u. Kewajiban Imbalan Kerja

Perseroan belum mengakui kewajiban imbalan pasca kerja sebagaimana diatur dalam SAK ETAP Bab 23 "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan Undang-undang Republik Indonesia No. 13 tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan. Dalam ketentuan tersebut Perseroan diwajibkan untuk membayar imbalan kerja kepada karyawannya pada saat mereka berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya imbalan kerja berdasarkan Undang-Undang Ketenagakerjaan Nomor : 13/2003 adalah program imbalan pasti.

v. Penurunan nilai aset

Pada setiap tanggal pelaporan menilai apakah terdapat indikasi penurunan nilai aset yang bersumber dari informasi internal dan eksternal, yang dilakukan berdasarkan kelompok aset penghasil kas. Jika indikasi tersebut ada, entitas mengestimasi nilai wajar aset dikurangi dengan biaya menjual. Kerugian penurunan nilai aset diakui jika nilai wajar dikurangi biaya menjual lebih rendah dibandingkan dengan nilai tercatat. Pemulihan kerugian penurunan nilai aset diakui dalam laporan laba rugi tidak boleh melebihi jumlah tercatat tanpa kerugian penurunan nilai.

4. KAS DAN SETARA KAS

Merupakan saldo kas dan bank, terdiri atas :

	2025	2024
Kas	740.256.915	283.058.714
PT Bank Mandiri (Persero), Tbk. - A/C: 108-00-4449992-0	-	-
PT Bank Mandiri (Persero), Tbk. - A/C: 108-00-4449995-3	566.742	7.612.067
PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk. - A/C: 0078746505	69.416.128	175.133.969
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. - A/C: 017501001325301	150.815.250	48.374.261
PT Bank Riau - A/C: 102-05-02020	2.345.634	2.345.363
PT BPR Gemilang Tembilahan - Tab. A/C: 001.10.01.01674	129.962.929	179.848.827
Jumlah	1.093.363.598,37	696.373.201

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

5. PIUTANG USAHA

Merupakan saldo piutang tagihan air yang timbul dari hasil penjualan/pemakaian air oleh pelanggan, terdiri atas :

	2025	2024
Piutang rekening air berdasarkan lokasi tagihan :		
Cabang Tembilahan	19.218.211.748	18.400.243.123
Cabang Sei. Salak	857.556.019	836.508.369
Cabang Teluk Pinang	193.604.242	216.654.942
Cabang Pulau Kijang	518.221.325	471.749.175
Cabang Kuala Lahang	29.983.600	29.983.600
Cabang Enok	177.497.050	155.370.450
Cabang Concong	134.029.250	127.375.300
Cabang Unit Lintas Enok	13.709.000	14.672.000
Unit Perigi Raja	31.242.500	32.018.000
Cabang Pelangiran	19.996.400	19.881.550
Cabang Kempas Jaya	896.919.150	718.024.650
Cabang Selensen	892.589.100	797.909.100
Sei. Beringin	618.666.150	598.169.850
Sei. Guntung	1.184.832.050	918.662.950
Sei. Batang	24.050.100	22.233.650
Jumlah	24.811.107.684	23.359.456.709
Akumulasi penyisihan piutang usaha	(15.754.765.220)	(14.816.161.170)
Jumlah piutang bersih	9.056.342.464	8.543.295.539
Berdasarkan kelompok pelanggan :		
Sosial	149.502.056	138.923.356
Rumah Tangga A	681.016.000	648.393.950
Rumah Tangga B	14.039.553.848	13.250.275.873
Niaga A	975.579.251	878.117.701
Niaga B	155.029.865	141.556.815
Niaga C	8.810.396.664	8.302.159.014
Industri	30.000	30.000
Jumlah	24.811.107.684	23.359.456.709
Akumulasi penyisihan piutang usaha	(15.754.615.626)	(14.816.161.170)
Jumlah piutang bersih	9.056.492.058	8.543.295.539

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

5. PIUTANG USAHA - LANJUTAN

Akumulasi penyisihan piutang usaha yang dihitung atas saldo piutang rekening air berdasarkan prosentase kelompok pelanggan yang tidak dapat ditagih dalam 3 (tiga) tahun terakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024, terdiri dari:

2024 :

	Jumlah Piutang Air	Prosentase Rata-rata	Akumulasi Penyisihan Piutang	Piutang usaha Neto (Bersih)
Sosial	149.502.056	66,09	98.803.833	50.698.223
Rumah Tangga A	681.016.000	79,18	539.247.987	141.768.013
Rumah Tangga B	14.039.553.848	54,18	7.606.796.829	6.432.757.019
Niaga A	975.579.251	64,65	630.712.084	344.867.167
Niaga B	155.029.865	54,79	84.935.518	70.094.347
Niaga C	8.810.396.664	77,11	6.794.108.659	2.016.288.005
Industri	30.000	35,72	10.716	19.284
Jumlah	24.811.107.684		15.754.615.626	9.056.492.058

2023 :

	Jumlah Piutang Air	Prosentase Rata-rata	Akumulasi Penyisihan Piutang	Piutang usaha Neto (Bersih)
Sosial	138.923.356	66,84	92.850.548	46.072.808
Rumah Tangga A	648.393.950	75,58	490.049.535	158.344.415
Rumah Tangga B	13.250.275.873	54,26	7.189.795.589	6.060.480.284
Niaga A	878.117.701	65,17	572.228.897	305.888.804
Niaga B	141.556.815	52,34	74.093.980	67.462.835
Niaga C	8.302.159.014	77,05	6.397.122.953	1.905.036.061
Industri	30.000	65,56	19.668	10.332
Jumlah	23.359.456.709		14.816.161.170	8.543.295.539

6. PIUTANG LAIN-LAIN

Piutang lain-lain merupakan piutang karyawan pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 masing - masing sebesar Rp 75,255,100 dan Rp 36,479,000

	2025	2024
Mardiati	39.776.100	-
Zainal Abidin	21.479.000	21.479.000
Agustian Rasmanto	15.000.000	15.000.000
Jumlah	76.255.100	36.479.000

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

7. PERSEDIAAN

Persediaan merupakan persediaan bahan instalasi dan kimia pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 masing - masing sebesar Rp 759,522,900 dan Rp 600,411,250

	2025	2024
Bahan Kimia	685.131.850	528.394.250
Persediaan Bahan Instalasi	74.391.050	72.017.000
	759.522.900	600.411.250

8. BEBAN DIBAYAR DIMUKA

Beban dibayar dimuka merupakan beban sewa rumah dinas dan Kantor pelayanan Cabang pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 masing-masing sebesar Rp 13,605,416.50 dan Rp 13,874,999

9. UANG MUKA KERJA

Jumlah uang muka kerja adalah uang muka direktur untuk kegiatan operasional rutin yang dibayarkan perusahaan yang belum dipertanggungjawabkan sampai dengan tanggal 31 Desember 2025 , uang muka Rp 17.000.000. dan tahun 2024 Rp 0,00

10. ASET TETAP

Nilai buku aset tetap, terdiri dari :

2025

	2024	Penambahan	Pengurangan	2025
Nilai Tercatat:				
Tanah/Hak Atas Tanah	388.156.820	-	-	388.156.820
Bangunan	589.389.088	-	-	589.389.088
Instalasi Sumber	5.347.662.720	-	-	5.347.662.720
Instalasi Pompa	6.144.503.967	64.716.575	-	6.144.503.967
Instalasi Pengolahan	46.528.476.482	-	-	46.528.476.482
Instalasi Transmisi/Distribusi	59.597.268.339	119.093.600	-	59.597.268.339
Kendaraan/Alat Angkut	507.526.545	-	-	507.526.545
Inventaris Kantor	1.425.090.202	33.266.500	-	1.425.090.202
Jumlah	120.528.074.162,07	217.076.675,00	-	120.528.074.162,07
Akumulasi Penyusutan:				
Instalasi Sumber	4.781.979.120	114.829.120		4.896.808.239,77
Instalasi Pompa	5.937.721.085	50.693.552		5.988.414.636,91
Instalasi Pengolahan	39.959.579.307	887.955.543		40.847.534.849,23
Instalasi Transmisi/Distribusi	48.069.104.795	2.521.162.988		50.590.267.782,63
Instalasi umum *)	2.145.989.601	99.561.990		2.245.551.590,63
Jumlah	100.894.373.907	3.674.203.192	-	104.568.577.099,17
Nilai Buku	19.633.700.255,13			15.959.497.062,90

*) Akumulasi penyusutan instalasi umum merupakan pengelompokan penyajian akumulasi penyusutan bangunan, akumulasi penyusutan kendaraan dan alat angkut serta akumulasi penyusutan inventaris kantor.

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

10. ASET TETAP - LANJUTAN

	2023	Penambahan	Pengurangan	2024
Nilai Tercatat:				
Tanah/Hak Atas Tanah	388.156.820	-	-	388.156.820
Bangunan	589.389.088	-	-	589.389.088
Instalasi Sumber	5.347.662.720	-	-	5.347.662.720
Instalasi Pompa	6.041.187.142	38.600.250	-	6.079.787.392
Instalasi Pengolahan	46.528.476.482	-	-	46.528.476.482
Instalasi Transmisi/Distribusi	50.248.890.826	9.229.283.913	-	59.478.174.739
Kendaraan/Alat Angkut	412.078.545	47.724.000	-	459.802.545
Inventaris Kantor	1.439.547.702	-	-	1.439.547.702
Jumlah	110.995.389.324,07	9.315.608.163	-	120.310.997.487
Akumulasi Penyusutan:				
Bangunan	-	-	-	4.781.979.120
Instalasi Sumber	4.645.573.315	136.405.805	-	5.937.721.085
Instalasi Pompa	5.891.203.963	46.517.121,82	-	39.959.579.307
Instalasi Pengolahan	38.675.351.561	1.284.227.745	-	48.069.104.795
Instalasi Transmisi/Distribusi	46.238.100.602	1.831.004.193	-	2.145.989.601
Bangunan dan Inventaris Kantor	2.000.772.954	145.216.647	-	100.894.373.907
Jumlah	97.451.002.395	3.443.371.512	-	19.416.623.580
Nilai Buku	13.544.386.929			

11. PEKERJAAN DALAM PENYELESAIAN

Tahun buku per 31 Desember 2025 dan 2024 tidak ada pekerjaan dalam penyelesaian

12. BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR

Beban masih harus dibayar merupakan utang beban gaji pegawai, terdiri dari :

	2025	2024
Beban gaji :		
Cabang Tembilahan	4.201.057.015	4.316.555.003
Cabang Sei. Salak	146.963.675	112.928.750
Cabang Teluk Pinang	101.021.075	100.546.450
Cabang Pulau Kijang	154.009.550	156.570.800
Cabang Sapat	37.432.875	37.432.875
Cabang Sei. Piring	76.253.000	76.253.000
Cabang Kuala Lahang	12.095.625	16.816.625
Cabang Mandah	80.692.500	80.653.375
Sei. Beringin	92.449.525	81.738.150
Cabang Enok	100.955.750	99.796.075
Cabang Concong	27.281.750	27.002.500
Unit Lintas Enok	58.681.125	58.654.000
Unit Perigi Raja	18.685.425	3.509.625
Cabang Pelangiran	16.252.750	16.252.750
Cabang P. Burung	12.241.800	12.241.800
Cabang Kempas Jaya	175.274.875	169.690.800
Cabang Selensen	109.304.425	99.299.225
Sei. Guntung	107.658.050	105.328.850
Sei. Batang	53.557.375	54.036.050
Sub jumlah	5.581.868.165	5.625.306.703
Pemb. Operasional Minyak & ATK Cabang	-	-
Jumlah	5.581.868.165	5.625.306.703

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

13. UTANG USAHA

Terdiri dari :

	2025	2024
CV Surya Inersia (Beban Uprriting IPA)	-	-
PT Jasari (Pemb. Cleam Sadle)	-	21.545.000
PT MITO Energi Indonesia	1.011.560.000	776.000.000
PT Global Alam Semesta (Pemb. Alum Sulfat)	116.200.000	116.200.000
	-	-
Jumlah	1.127.760.000	913.745.000

14. UTANG LAIN-LAIN

Terdiri dari :

	2025	2024
Pinjaman pada Pemda Kabupaten Indragiri Hilir	-	-
Pinjaman pada PD BPR Gemilang	-	-
Jumlah	-	-

15. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Merupakan kewajiban imbalan kerja yang dicadangkan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, sebagai berikut :

	2025	2024
Kewajiban imbalan kerja tahun lalu	2.290.563.465	2.290.563.465
Kekurangan Pencadangan	-	-
Koreksi nilai kewajiban imbalan kerja	-	-
Beban cadangan imbalan kerja	-	-
Jumlah	2.290.563.465	2.290.563.465

15. MODAL

Terdiri atas

	2025	2024
Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditentukan Statusnya	68.221.270.067	68.221.270.067
Penyertaan Modal Pemerintah Kabupaten/Kotamadya	49.303.910.337	49.303.910.337
Jumlah	117.525.180.404	117.525.180.404

Penyertaan Pemerintah Pusat Yang Belum Ditentukan Statusnya (YBDS)

Merupakan saldo Penyertaan Modal Pemerintah Pusat Sampai 31 Desember 2025 dan 2024. Berupa Proyek Yang Dikelola Oleh P2AB dan Melalui Kementerian Pekerjaan Umum Direktorat Cipta Karya untuk membangun Instalasi PDAM Kabupaten Indragiri Hilir sebesar Rp68.221.270.067, terdiri atas :

	2025	2024
Proyek Sebelum Tahun 2006	1.828.490.050	1.828.490.050
Penambahan tahun 2007, terdiri dari :		
Pengadaan Genset Tembilahan	597.782.000	597.782.000
Pengadaan Genset Tembilahan	258.785.000	258.785.000
sumur Bor Lengkap DS Pelangiran	332.664.000	332.664.000
Paket IPA Lengkap Ds Pelangiran	421.826.000	421.826.000
Pengadaan Pipa HDPE PE 100-PN DLN 90mm DS Pelangiran	188.288.000	188.288.000
Pengadaan Pipa HDPE PE 100-PN DLN 63mm DS Pelangiran	56.569.000	56.569.000
Jembatan Pipa DLN 90 mm lengkap ACC Ds Pelangiran	25.500.000	25.500.000
hidran Umum (HU) DS Pelangiran	56.569.000	56.569.000
Jumlah penambahan tahun 2007	1.937.983.000	1.937.983.000

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

16. MODAL - LANJUTAN

	2025	2024
Penambahan tahun 2008, terdiri dari :		
Pipa PVC dia. 150 mm Untuk Jaringan Intek Sei Salak	25.647.600	25.647.600
Pengadaan Pompa SumurSibel 10l/dtk Sei Salak	88.275.000	88.275.000
Paket IPA 10l/ Detik Lengkap Sei Salak	705.679.607	705.679.607
Paket IPA 10l/ Detik Lengkap Sei Kota Baru	703.250.000	703.250.000
Pengadaan Pompa Sumersibel 30 L/dtk Kota Baru	306.000.000	306.000.000
Pengadaan Pompa Distribusi Centrifugal 40 L/dt Kota Baru	108.100.000	108.100.000
Pipa PVC Dia.150 mm untuk Jaringan Intek Kota Baru	21.225.600	21.225.600
Genset Kap 100 KVA Lengkap dg Kontrol Panel Kota Baru	234.000.000	234.000.000
Penyusunan DED IPA Kawasan Andalan Kuala enok 40L/dt	284.762.000	284.762.000
Pembangunan Instalasi IPA Kap 40 L/dt Kuala Enok	4.131.903.000	4.131.903.000
Pekerjaan Supervisi pemb instalasi IPA Kap 40 L/d Kuala Enok	101.541.000	101.541.000
Pekerjaan Fisik Penyediaan dan Pemasangan Pipa Transmisi dan IPA Kap 40 L/dt Ka. Enok	3.947.935.000	3.947.935.000
Pekerjaan Fisik Penyediaan dan Pemasangan Pipa Transmisi dan IPA Kap 40 L/dt Ka. Enok	135.000.000	135.000.000
Jumlah penambahan tahun 2008	<u>10.793.318.807</u>	<u>10.793.318.807</u>
Penambahan tahun 2010, terdiri dari :		
Pemasangan Pipa PVC DLN 90 mm RRJ,S-12,5	144.589.222	144.589.222
Pemasangan Pipa PVC DLN 90 mm RRJ,S-12,5	206.451.222	206.451.222
Pemasangan Pipa PVC DLN 90 mm RRJ,S-12,5	150.960.872	150.960.872
Pemasangan Pipa PVC DLN110 mm RRJ,S-12,5	456.585.000	456.585.000
Pemasangan Pipa PVC DLN110 mm RRJ,S-12,5	414.450.000	414.450.000
Pemasangan Pipa PVC DLN110 mm RRJ,S-12,5	506.734.000	506.734.000
Pemasangan Pipa PVC DLN110 mm RRJ,S-12,5	487.386.000	487.386.000
Paket IPA 20l/dtk lengkap dengan prasarana pendukung	2.999.095.000	2.999.095.000
Paket IPA 20l/dtk lengkap dengan prasarana pendukung	3.075.615.000	3.075.615.000
Pembangunan bak Reservoir	545.330.000	545.330.000
Jumlah penambahan tahun 2008	<u>8.987.196.316</u>	<u>8.987.196.316</u>
Penambahan tahun 2011, terdiri dari :		
Pengadaan Water Meter Induk Dia.400 mm diunit produksi	11.750.000	11.750.000
Pengadaan Water Meter Induk Dia.250 mm diunit produksi	10.800.000	10.800.000
Pengadaan pipa HDPE Dia.335 mm PN Tembilahan	906.300.000	906.300.000
Paket IPA dengan sistem Backwash lengkap (APBN)	671.428.000	671.428.000
Bangunan Perlengkapan untuk Pengolahan Ka.Lahang :		
Pompa Dosing lengkap dgn Acc utk Alum Sulfat,Soda Ash dan kaporit	25.032.000	25.032.000
Tenggki Bahan Kimia 1 M3	4.748.000	4.748.000
Mixer Pengaduk bahan Kimia	10.796.000	10.796.000
Peralatan Laboratorium (Ph test, sisa chlor ,test kit,turbiditi meter)	17.166.000	17.166.000
Genset Kap 45 KVA lenkap dg panel dan ACC	325.850.000	325.850.000
Pompa Air Baku Sumersible Non Clogging (rpm1450-1500)		
Q=10l/dtk H=3 lengkap dengan Aceccoris	163.079.000	163.079.000
Jumlah dipindahkan	<u>2.146.949.000</u>	<u>2.146.949.000</u>

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

16. MODAL - LANJUTAN

	2025	2024
Jumlah pindahan	2.146.949.000	2.146.949.000
Pompa Air Bersih Q=10l/dtk H=60 M lengkap dengan Aceccoris	139.321.000	139.321.000
Water Meter Induk 4 " lengkap dg Acc dan Box Meter	13.342.000	13.342.000
Panel Induk	15.000.000	15.000.000
Jembatan Intek	107.234.000	107.234.000
Tengki Solal 5000 liter lengkap dg ACC dan Pondasi	33.000.000	33.000.000
Pompa Air Baku Sumersible Non Clogging (rpm1450-1500)		
Q=10l/dtk H=4 lengkap dengan Aceccoris	10.000.000	10.000.000
Jumlah penambahan tahun 2011	<u>2.464.846.000</u>	<u>2.464.846.000</u>
Penambahan tahun 2012, terdiri dari :		
Paket IPA dgn sistem Backwash lengkap ACC dan bangunan lengkap	4.950.900.454	4.950.900.454
Paket IPA dgn sistem Backwash lengkap ACC dan bangunan lengkap	1.449.575.380	1.449.575.380
Paket IPA dgn sistem Backwash lengkap ACC dan bangunan lengkap	1.486.787.880	1.486.787.880
Paket IPA dgn sistem Backwash lengkap ACC dan bangunan lengkap	1.569.079.380	1.569.079.380
Pipa HDPE DLN 200 mm PN 8	681.164.000	681.164.000
Pipa HDPE DLN 160 mm PN 8	709.050.000	709.050.000
Pompa Intek Sumersibel Non Clogging Q+60l/dtk H=20 lengkap+panel Acc	165.000.000	165.000.000
Pipa PVC DLN 90 mm RRJ, s-12,5	58.032.600	58.032.600
Pipa PVC DLN 63 mm RRJ, s-12,5	23.898.000	23.898.000
Pipa PVC DLN 90 mm RRJ, s-12,5	272.498.200	272.498.200
Jumlah penambahan tahun 2012	<u>11.365.985.894</u>	<u>11.365.985.894</u>
Saldo Penyertaan Pemerintah YBDS tahun 2012	<u>37.377.820.067</u>	<u>37.377.820.067</u>
Penambahan tahun 2013, terdiri dari :		
Paket IPA dengan sistem Backwash lengkap dan bangunan pengolahan lumpur (1 unit)	1.345.000.000	1.345.000.000
Pompa Drosing lengkap dengan ACC untuk Alum sulfat soda As dan kaporit (3 unit)	58.500.000	58.500.000
Tengki Bahan Kimia 1 m3(3 unit)	9.000.000	9.000.000
Mixer Pengaduk Bahan kimia (bahan mixer stainless steel 3 unit)	10.508.000	10.508.000
Genset 60KVA lengkap dengan panel dan Acc putaran maksimal 1500 RPM (2 unit)	491.000.000	491.000.000
Pompa Air bersih CentrifugalQ (rpm1450 - 1500)Q=10 L/dtkH40M lengkap dg ACC (3 un	420.000.000	420.000.000
Water Meter Induk 4"lengkap dg ACC dan Boxmeter (1 unit)	50.000.000	50.000.000
Panel Induk (1 unit)	35.000.000	35.000.000
Panel Pompa Distribusi (1 unit)	27.000.000	27.000.000
Penangkal petir	3.000.000	3.000.000
Lampu penerangan SL 60 watt lengkap dengan tiang	20.000.000	20.000.000
Panel Pompa Kimia & Mixer Bangunan Sipil	18.500.000	18.500.000
Tengki Solar 5000 liter lengkap dg Acc	35.000.000	35.000.000
Peralatan Laboratorium (ph Test,sisa chlor , test kit (1 unit)	50.000.000	50.000.000
Timbangan 50 kg	1.100.000	1.100.000
Jartes 6 stirer beaker glass 1000 ml 6 unit	50.000.000	50.000.000
Jumlah dipindahkan	<u>2.623.608.000</u>	<u>2.623.608.000</u>

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

16. MODAL - LANJUTAN	2025	2024
Jumlah pindahan	2.623.608.000	2.623.608.000
Pipa PVC DLN 250mm PN-10	332.970.000	332.970.000
Pipa PVC DLN 200mm RRJs-10	93.870.000	93.870.000
Pipa PVC DLN 200mm RRJs-10	83.885.000	83.885.000
Pipa PVC DLN 90 RRJs-10	110.352.000	110.352.000
Pipa PVC DLN 63 RRJs-11	51.324.000	51.324.000
Pipa PVC DLN 250mm RRJs-10	622.114.000	622.114.000
Pipa PVC DLN 250mm RRJs-10	42.690.000	42.690.000
Pipa PVC DLN 250mm RRJs-10	20.190.000	20.190.000
Jumlah penambahan tahun 2013	5.193.099.000	5.193.099.000
Saldo Penyertaan Pemerintah YBDS 2013	42.570.919.067	42.570.919.067
Penambahan tahun 2014, terdiri dari :		
Pengadaan dan pemasangan pipa PVC PDAM TI (Vol 6672 m2)	3.299.768.000	3.299.768.000
Pipa PVC DLN 110mm RRJs-11	5.816.153.000	5.816.153.000
Jumlah penambahan tahun 2014	9.115.921.000	9.115.921.000
Saldo Penyertaan Pemerintah YBDS 2016	51.686.840.067	51.686.840.067
Penambahan tahun 2017, terdiri dari :		
Tembilahan .P.Palas		
Pengadaan Pipa HDPE (2010)	1.225.650.000	1.225.650.000
Pengadaan Pipa dikawasan kumuh P.palas (2009)	1.071.488.000	1.071.488.000
Pengadaan dan pemasangan Pipa (2009)	479.470.000	479.470.000
Pengadaan dan pemasangan Pipa HDPE, prasarana pendukung (2012)	2.345.410.000	2.345.410.000
Pengadaan Pipa PVC (2012)	744.007.000	744.007.000
MANDAH		
Pengadaan dan pemasangan instalasi bangunan pengolahan Air minum (2009)	1.173.756.000	1.173.756.000
KEMPAS JAYA		
Pengadaan dan pemasanan pipa PVC KEMPAS & Selensen 2011	989.331.000	989.331.000
Pengadaan dan pemasanan pipa PVC (2012)	1.913.930.000	1.913.930.000
Pengadaan dan Pemasangan Ints. B. Pengolahan 10 l/dtk (2008)	1.235.950.000	1.235.950.000
Pengadaan dan pemasangan pipa HDPE (2010) Tanjung Pinang	2.794.383.000	2.794.383.000
Pengaddan pemasangan Pipa HDPE Pompa Intek Sumersibel (2009)	2.561.055.000	2.561.055.000
Jumlah penambahan tahun 2017	16.534.430.000	16.534.430.000
Saldo Penyertaan Pemerintah YBDS sampai dengan tahun 2017	68.221.270.067	68.221.270.067

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

16. MODAL - LANJUTAN

Penyertaan Modal Pemerintah Kab/Kota

Merupakan Bantuan Pemerintah Daerah yang menjadi Modal Perumdam per 31 desember 2024 bertambah sebesar Rp 8,957,015,213 total penyertaan tahun 2024 menjadi Rp 49,303,901.337 Tahun 2023 sebesar Rp 40,149,326,224 dengan rincian sebagai berikut :

	2025	2024
Proyek sebelum tahun 2002	15.469.837.265	15.469.837.265
Penambahan tahun 2003	1.706.844.500	1.706.844.500
Penambahan tahun 2007 :		
Pengadaan Trafo Cabang Sei Salak	119.100.000	119.100.000
Pengadaan Water Meter 3000 SR Tembilahan	565.950.000	565.950.000
Penambahan Desember 2008		
Pemb Jaringan Transmisi Air Beku Tembilahan Rumbai Jaya	985.066.000	985.066.000
Pengadaan Jaringan Pipa Transmisi Kuala Enok	738.386.000	738.386.000
Pengadaan Genset 100 KVA Kota Baru	214.088.000	214.088.000
Pembangunan Rumah Opera Desa Concong	87.551.000	87.551.000
Pembangunan Rumah Mesin Desa Concong	19.950.000	19.950.000
Penambahan Desember 2009		
Pengadaan dan Pemasangan Jaringan Pipa Jenis PE Dia 250 mm	2.616.751.000	2.616.751.000
Pemb. Instalasi IPA Kap.40 l/dtk & Jaringan Perpipa. Ka Enok	3.099.368.000	3.099.368.000
Pengadaan/ Pemasangan Mesin Genset kap 200 KVA. Prt 7	375.829.300	375.829.300
Pengadaan WM. Pipa SR & Acc Pipa Tembilahan	60.000.000	60.000.000
Pengadaan Pipa SR & WM Jl. Pangeran Hidayat prt 14-15 TBH	15.500.000	15.500.000
Pembuatan Sumur bor kap 2,5 l/dtl	310.080.000	310.080.000
Pemasangan Pompa Intek 80 l/dtk P.palas	90.970.000	90.970.000
Saldo Penyertaan Pemerintah Daerah 2012	<u>26.475.271.065</u>	<u>26.475.271.065</u>
Penambahan 2013		
Program Hibah AUSAID pemasangan MBR	2.000.000.000	2.000.000.000
Penambahan 2016	<u>5.000.000.000</u>	<u>5.000.000.000</u>
Jumlah	<u>33.475.271.065</u>	<u>33.475.271.065</u>
Penambahan 2022		
Pengadaan Pemasangan 2 bh pompa disrtibusi Kaps 2,5 l/dtk dan Genset 20 KVA sei batang	221.046.000	221.046.000
Pembangunan Bak Reservoir 100m3 Sharing APBN Sei Batang	218.789.000	218.789.000
Pembangunan Instalasi pengolahan air (IPA beton 30 L/DT)(P.Palas)	668.522.000	668.522.000
Penyediaan sarana dan prasarana air Bersih IKK Kemuning	483.002.000	483.002.000
Pengadaan Pemasangan pipa PVC 6 " Sei Salak Tempuling Kec Tempuling	844.465.159	844.465.159
Pengadaan dan Pemasangan Pipa transmisi PE 100 14 " (350 mm) P Palas Kec Tembilahan Hulu	1.998.353.000	1.998.353.000
Pengadaan dan Pemasangan Jaringan Pipa distriusi jenis PVC DIA 75 MM dan 50MM	67.105.000	67.105.000
= 990 M Di Harapan Tanj Kempas (sharing RPIJM)	<u>4.501.282.159</u>	<u>4.501.282.159</u>

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

16. MODAL - LANJUTAN

	4.501.282.159	4.501.282.159
Jumlah pindahan	198.810.000	198.810.000
Pengadaan pipa distribusi Kelurahan Kempas Jaya Kecamatan Kempas	198.480.000	198.480.000
Pengadaan pipa distribusi Seberang Tembilahan Kec Tembilahan	803.054.000	803.054.000
Pengadaan pemasangan pipa distribusi PE 14" Tembilahan 730 m (sharing APBN)	99.741.000	99.741.000
DED Peningkatan Optimalisasi Operasional Ka Lahang	74.841.000	74.841.000
DED Peningkatan Optimalisasi Operasional Kota Baru	99.741.000	99.741.000
DED Peningkatan Optimalisasi Operasional Enok	99.760.000	99.760.000
DED Peningkatan Optimalisasi Operasional Ka Enok	99.369.000	99.369.000
DED Peningkatan Optimalisasi Operasional P.Burung	99.614.000	99.614.000
DED Peningkatan Optimalisasi Operasional Pelangiran	199.691.000	199.691.000
Pengadaan Meter air 1/2 " DN 15mm 346 bh	199.672.000	199.672.000
Pengadaan Meter air 1/2 " DN 15mm 346 bh	<u>6.674.055.159</u>	<u>6.674.055.159</u>
	<u>40.149.326.224</u>	<u>40.149.326.224</u>
 Penambahan 2023		
Pengadaan Meter air 1/2 " DN 15mm 349 bh	197.568.900,00	197.568.900,00
	<u>40.346.895.124</u>	<u>40.346.895.124</u>
 Penambahan 2024		
Jaringan Distribusi Pelayanan Kec Tembilahan 1,898 meter (BA Serah Terima Pengelola dan Pemanfaatan Barang No:690/DPUTR- CK /348 6 paket)	4.843.568.000	-
Jaringan Distribusi Pelayanan Kec Tembilahan dan Tembilahan Hulu (BA Serah Terima Pengelola dan Pemanfaatan Barang No:600.1.16/DPUTR-CK/283 1 paket)	4.113.447.213	-
	<u>8.957.015.213</u>	-
Saldo Penyertaan Pemerintah kabupaten / sampai dengan tahun 2024	<u>49.303.910.337</u>	<u>40.346.895.124</u>

17. LABA/(RUGI) DITAHAN

Merupakan jumlah akumulasi kerugian Perusahaan selama operasional sampai dengan periode tahun lalu pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 masing-masing sebesar Rp 99, 549,785,492 dan Rp 97, 047,738,002 sebagai berikut :

	2025	2024
Akumulasi rugi awal tahun	(97.047.738.002)	(95.165.003.625)
Penyesuaian periode sebelumnya	(976.414.475)	(784.694.896,50)
Rugi tahun berjalan	<u>(1.525.633.015)</u>	<u>(1.098.039.480)</u>
Jumlah	<u>(99.549.785.492)</u>	<u>(97.047.738.002)</u>

Besarnya Laba Rugi ditahan yang dialami perusahaan sampai dengan 31 Desember 2024 disebabkan karena adanya koreksi pencatatan rekening pelanggan dan pemutusan total sambungan yang sudah tidak aktif lagi namun msh tercatat sebagai pelanggan dan adanya pemutusan atas permintaan pelanggan .

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

18. LABA/(RUGI) TAHUN BERJALAN

Pada tanggal 31 Desember 2025 dan 2024 Perusahaan mengalami kerugian tahun berjalan masing - masing sebesar Rp 1,525,633,015,06 dan Rp 1,098.039.480,34

19 PENDAPATAN USAHA

Terdiri atas :

Pendapatan Rekening Air, terdiri dari :

	2025	2024
Tembilahan	11.016.687.450	10.510.995.020
Sei. Salak	860.372.550	720.899.950
Pulau Kijang	182.681.050	181.581.150
Pekan Kemis	182.652.900	183.122.000
Kuala Lahang	-	4.250.200
Enok	96.902.100	99.930.400
Concong	82.918.800	87.268.150
Lintas Enok	25.122.000	24.648.000
Perigi Raja	28.509.700	31.394.400
Pelangiran	95.410.350	96.412.250
Sungai Beringin	372.362.750	376.833.850
P.Palas	196.761.950	195.820.900
Kempas jaya	941.862.450	933.462.800
Slensen	830.889.950	894.171.950
Teluk Pinang	116.190.850	118.851.400
Sungai Batang	51.344.500	50.987.550
Sungai Guntung	942.152.850	1.005.096.450

Jumlah pendapatan rekening air

15.822.822.200	15.515.726.420
----------------	----------------

Pendapatan Non Rekening Air., terdiri dari :

Sambungan baru	635.734.501	493.610.000
Jasa perusahaan	64.744.000	7.958.000
Jasa penyambungan Kembali	250.000	10.530.000
Jasa pemindahan sambungan	-	-
Jasa penggantian water meter	1.550.000	3.600.000
Jasa balik nama	2.400.000	3.200.000
Denda	350.620.000	332.995.000
Jaminan langganan	-	-

Jumlah pendapatan non rekening air

1.055.298.501	851.893.000
---------------	-------------

Jumlah

16.878.120.701	16.367.619.420
----------------	----------------

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

20 BEBAN USAHA

a. Beban usaha berdasarkan sifat terdiri atas :

	2025	2024
Beban pegawai	6.792.855.293	6.459.268.675
Beban pemakaian bahan bakar	210.240.750	211.667.000
Beban pemakaian bahan kimia	1.722.192.400	1.931.762.450
Beban listrik	2.815.714.716	2.885.392.129
Beban pemeliharaan	932.799.855	1.012.551.371
Beban penyusutan dan amortisasi	3.674.203.192	3.443.371.515
Beban penyesuaian piutang	938.604.050	6.667.519
Beban operasional lainnya	1.422.462.916	1.545.018.923
Jumlah	<u>18.509.073.172</u>	<u>17.495.699.582</u>

Beban pegawai terdiri atas :

	2025	2024
Beban pegawai instalasi sumber	649.529.250	623.621.650
Beban pegawai instalasi pengolahan	342.170.400	342.332.250
Beban pegawai instalasi transmisi dan distribusi	913.247.000	853.599.650
Beban pegawai administrasi dan umum	4.887.908.643	4.639.715.125
Jumlah	<u>6.792.855.293</u>	<u>6.459.268.675</u>

Beban pemakaian bahan bakar terdiri atas :

	2025	2024
Beban Bahan Bakar Instalasi Sumber	210.240.750	211.667.000
Jumlah	<u>210.240.750</u>	<u>211.667.000</u>

Beban pemakaian bahan kimia terdiri atas :

	2025	2024
Beban pemakaian bahan kimia pengolahan	1.722.192.400	1.931.762.450
Jumlah	<u>1.722.192.400</u>	<u>1.931.762.450</u>

Beban Listrik terdiri atas :

	2025	2024
Beban listrik instalasi sumber	2.752.984.287	2.817.766.919
Beban listrik kantor dan rumah dinas	62.730.429	67.625.210
Jumlah	<u>2.815.714.716</u>	<u>2.885.392.129</u>

Beban pemeliharaan terdiri atas :

	2025	2023
Beban pemeliharaan instalasi sumber	164.112.000	169.639.976
Beban pemeliharaan instalasi pengolahan	166.275.901	134.768.500
Beban pemeliharaan instalasi transmisi dan distribusi	564.552.954	647.254.434
Beban pemeliharaan instalasi umum	37.859.000	60.888.461
Jumlah	<u>932.799.855,00</u>	<u>1.012.551.371</u>

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah)

20, BEBAN USAHA - LANJUTAN

Beban penyusutan dan amortisasi terdiri atas :

	2025	2024
Beban penyusutan dan amortisasi instalasi sumber	165.522.671,95	182.922.926
Beban penyusutan dan amortisasi instalasi pengolahan	887.955.542,52	1.284.227.749
Beban penyusutan dan amortisasi instalasi transmisi dan distribusi	2.521.162.987,79	1.831.004.193
Beban penyusutan dan amortisasi instalasi umum	99.561.989,97	145.216.647
Jumlah	3.674.203.192,24	3.443.371.515

Beban penyisihan piutang terdiri atas :

	2025	2024
Beban penyisihan piutang	938.604.050	6.667.519
Jumlah	938.604.050	6.667.519

Beban operasional lainnya terdiri atas :

	2025	2024
Pelayanan langganan	113.372.545	131.174.336
Alat tulis kantor dan fotocopy	72.642.300	72.788.945
Beban benda pos	4.727.173	1.000.000
Telepon kantor dan rumah dinas direktur utama	30.702.160	29.189.500
Listrik kantor dan rumah direksi	13.116.800	7.465.000
Peralatan komputer kantor	136.553.400	200.313.050
Rupa-rupa beban kantor	62.624.583	54.758.334
Sewa	117.500.000	90.000.000
Beban direksi	385.705.000	389.662.800
Perjalanan dinas	105.432.000	94.646.000
Beban dewan pengawas	21.249.350	20.588.590
Retribusi	5.270.000	4.630.000
Beban langganan koran dan majalah	353.567.605	448.802.368
Rupa-rupa (umum lainnya)	1.422.462.916	1.545.018.923
Jumlah	1.422.462.916	1.545.018.923

b. Beban usaha berdasarkan fungsi terdiri atas :

	2025	2024
Beban sumber air	3.942.388.959	4.026.207.061
Beban instalasi pengolahan air terdiri atas :	3.118.594.244	3.693.090.949
Beban instalasi transmisi dan distribusi pelanggan terdiri atas :	3.998.962.942	3.331.858.277
Beban administrasi dan umum terdiri atas :	7.449.127.028	6.408.543.295
Jumlah	18.509.073.172	17.459.699.582

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

20. BEBAN USAHA - LANJUTAN

Beban sumber air terdiri atas :

	2025	2024
Gaji pegawai instalasi sumber air	649.529.250	623.621.650
Pemakaian bahan bakar	210.240.750	211.667.000
Pemakaian listrik PLN	2.752.984.287	2.817.766.919
Penyusutan sumber	114.829.120	136.405.805
Penyusutan pompa	50.693.552	46.517.122
Pemeliharaan alat pembangkit	-	-
Rupa-rupa pemeliharaan	164.112.000	169.639.976
Jumlah	3.942.388.959	4.005.618.471

Beban instalasi pengolahan air terdiri atas :

	2025	2024
Gaji pegawai pengolahan	342.170.400	342.332.250
Pemakaian bahan kimia	1.722.192.400	1.931.762.450
Penyusutan pengolahan	887.955.543	1.284.227.749
Pemeliharaan instalasi pom	166.275.901	134.768.500
Jumlah	3.118.594.244	3.693.090.949

Beban instalasi transmisi dan distribusi pelanggan terdiri atas :

	2025	2024
Gaji pegawai transmisi/distribusi	913.247.000	853.599.650
Penyusutan aset transmisi/distribusi	2.521.162.988	1.831.004.193
Pemeliharaan transmisi/ distribusi	564.552.954	647.254.434
Rupa-rupa beban operasi	-	-
Jumlah	3.998.962.942	3.331.858.277

Beban administrasi dan umum terdiri atas :

	2025	2024
Pegawai	4.887.908.643	4.639.715.125
Alat tulis kantor dan photocopy	72.642.300	72.788.945
Cleaning servis	42.700.000	50.400.000
Matrai, benda pos dan lainnya	4.727.173	1.000.000
Telepon kantor dan rumah direksi biaya komunikasi lainnya	30.702.160	29.189.500
Listrik kantor dan rumah direksi	62.730.429	67.625.210
Peralatan komputer kantor	13.116.800	7.465.000
Pemeliharaan	37.859.000	60.888.461
Pembayaran retribusi daerah	21.249.350	20.588.590
Hubungan pelanggan	113.372.545	131.174.336
Rupa-rupa belanja kantor	80.039.400	135.022.250
Penyisihan piutang	938.604.050	6.667.519
Penyusutan Inventaris Kantor	99.561.990	145.216.647
Perjalanan dinas	385.705.000	389.662.800
Beban direksi	117.500.000	90.000.000
Beban dewan pengawas	105.432.000	94.646.000
Sewa	62.624.583	54.758.334
Media cetak	5.270.000	4.630.000
Beban Rekening Air	13.814.000	14.890.800
Rupa-rupa beban umum lainnya	353.567.605	448.802.368
Jumlah	7.449.127.028	6.465.131.885

PERUSAHAAN UMUM DAERAH TIRTA INDRIGIRI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025
(Disajikan dalam Rupiah)

21. PENDAPATAN DAN (BEBAN) NON OPERASIONAL

Terdiri atas :

Pendapatan non operasional

Pendapatan jasa giro

Pendapatan lain-Lain

Jumlah pendapatan non operasional

Beban Non Operasional

Pajak Jasa Giro

Jumlah beban non operasional

Jumlah

2025	2024
3.578.676	4.883.043
104.108.856	27.353.839
107.687.532	32.236.882
2.368.076	2.196.200
-	-
2.368.076	2.196.200
105.319.456	30.040.682

22. PERISTIWA SETELAH PERIODE PELAPORAN

Tidak ada peristiwa yang sangat penting dalam penyusunan laporan keuangan tahun buku 2025

23. PERSETUJUAN PENERBITAN LAPORAN

Laporan keuangan ini telah mendapatkan persetujuan dari Direktur Utama untuk diterbitkan pada tanggal 23 Februari 2025

PT. KELAPA INDRAGIRI HILIR GEMILANG (PERSERODA)

**LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**SURAT PERNYATAAN KOMISARIS
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT. KELAPA INDRAGIRI HILIR GEMILANG (PERSERODA)
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Drs. H. AFRIZAL, MP
Alamat : Jl. R. Soebrantas Gg. Perwira
Jabatan : Komisaris Utama

Untuk dan atas nama PT. Kelapa Indragiri Hilir Gemilang (Perseroda) menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. Kelapa Indragiri Hilir Gemilang (Perseroda).
2. Laporan keuangan PT. Kelapa Indragiri Hilir Gemilang (Perseroda) tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).
3.
 - a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. Kelapa Indragiri Hilir Gemilang (Perseroda) telah dimuat secara lengkap dan benar.
 - b. Laporan keuangan PT. Kelapa Indragiri Hilir Gemilang (Perseroda) tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
 - c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT. Kelapa Indragiri Hilir Gemilang (Perseroda) sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PT. Kelapa Indragiri Hilir Gemilang (Perseroda).

Demikianlah surat pernyataan tanggung jawab ini dibuat dengan sebenarnya dan dapat dipertanggung jawaban semestinya.

Tembilahan, 23 September 2024
PT. KELAPA INDRAGIRI HILIR
GEMILANG (PERSERODA)



Drs. H. AFRIZAL, MP
Komisaris Utama

PT. KELAPA INDRAGIRI HILIR GEMILANG (PERSERODA)
NERACA
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	2023	2022
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan setara kas	2b.3	30.530.195	62.597.008
Piutang usaha	2c.4	-	181.037.453
Piutang lain-lain	2d.5	21.849.349	21.849.349
Jumlah Aset Lancar		52.379.544	265.483.810
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap - bersih setelah dikurangi akumulasi penyusutan tahun 2023 dan 2022 adalah Rp. 161.149.398,- dan Rp. 111.019.673,-	2g.6	61.253.502	111.383.227
Aset Lain-Lain	7	29.550.000	29.550.000
Jumlah Aset Lancar		90.803.502	140.933.227
JUMLAH ASET		143.183.046	406.417.037
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
Liabilitas Jangka Pendek			
Beban yang masih harus dibayar	2h.8	746.900.000	644.900.000
Utang usaha	2i.9	145.489.000	145.489.000
Pendapatan diterima dimuka	10	-	98.000.000
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek		892.389.000	888.389.000
Liabilitas Jangka Panjang			
Utang Bank	11	27.260.877	35.000.000
Jumlah Liabilitas Jangka Panjang		27.260.877	35.000.000
JUMLAH LIABILITAS		919.649.877	923.389.000
EKUITAS			
Modal dasar sebanyak 2.000 lembar saham @ Rp. 1.000.000,-	12	600.000.000	600.000.000
Modal yang telah disetor sebanyak 600 saham			
Laba Ditahan		(1.148.876.474)	(863.909.871)
Laba (rugi) tahun berjalan		(227.590.357)	(253.062.092)
JUMLAH EKUITAS		(776.466.831)	(516.971.963)
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		143.183.046	406.417.037

Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan

PT. KELAPA INDRAGIRI HILIR GEMILANG (PERSERODA)
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN USAHA	2j. 13	98.000.000	138.322.030
BEBAN POKOK	2j. 14	53.951.950	-
LABA (RUGI) KOTOR		44.048.050	138.322.030
BEBAN USAHA	2j. 15		
Beban Umum dan Administrasi		271.507.725	391.229.653
LABA (RUGI) USAHA		(227.459.675)	(252.907.623)
PENDAPATAN DAN (BEBAN) LAIN-LAIN	16		
Pendapatan lain-lain		44.779	10.849
Bunga dan administrasi Bank		(175.461)	(165.318)
Provisi dan administrasi Bank		-	-
Jumlah pendapatan dan (beban) non usaha		(130.682)	(154.469)
LABA/(RUGI) SEBELUM PAJAK		(227.590.357)	(253.062.092)
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN		-	-
LABA/RUGI BERSIH SETELAH PAJAK		(227.590.357)	(253.062.092)

Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan

PT. KELAPA INDRAGIRI HILIR GEMILANG (PERSERODA)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

URAIAN	MODAL	LABA DITAHAN	JUMLAH EKUITAS
<u>Tahun 2022</u>			
Saldo 1 Januari 2022	600.000.000	(942.383.201)	(342.383.201)
Koreksi Laba ditahan	-	78.473.330	78.473.330
Laba (Rugi) tahun berjalan	-	(253.062.092)	(253.062.092)
Saldo Per 31 Desember 2022	600.000.000	(1.116.971.963)	(516.971.963)
<u>Tahun 2023</u>			
Saldo 1 Januari 2023	600.000.000	(1.116.971.963)	(516.971.963)
Koreksi Laba ditahan	-	(31.904.511)	(31.904.511)
Laba (Rugi) tahun berjalan	-	(227.590.357)	(227.590.357)
Saldo Per 31 Desember 2023	600.000.000	(1.376.466.831)	(776.466.831)

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan

PT. KELAPA INDRAGIRI HILIR GEMILANG (PERSERODA)
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba (Rugi) bersih	(227.590.357)	(253.062.092)
Perubahan dalam Aset Lancar dan Kewajiban Lancar		
Piutang Usaha	181.037.453	(146.037.453)
Piutang lain-lain	-	2.826.806
Beban yang masih harus dibayar	102.000.000	226.084.662
Hutang usaha	-	(39.241.000)
Hutang bank	(7.739.123)	35.000.000
Pendapatan diterima dimuka	(98.000.000)	98.000.000
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	(50.292.027)	(76.429.077)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penambahan Aset tetap	50.129.725	50.129.725
Penambahan Aset lain-lain	-	-
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	50.129.725	50.129.725
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Modal saham	-	-
Laba ditahan	(31.904.511)	78.473.330
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan	(31.904.511)	78.473.330
KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	(32.066.813)	52.173.978
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	62.597.008	10.423.030
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	30.530.195	62.597.008

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan
Bagian yang Tidak Terpisahkan dari Laporan Keuangan secara Keseluruhan