

Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Permodalan Nasional Madani

Laporan keuangan tanggal 31 Desember 2023
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal
tersebut beserta laporan auditor independen

Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Permodalan Nasional Madani

Laporan keuangan tanggal 31 Desember 2023 dan
untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
beserta laporan auditor independen

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
BESERTA LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Daftar Isi

	Halaman
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Laporan Posisi Keuangan.....	1
Laporan Aktivitas	2
Laporan Arus Kas	3
Catatan atas Laporan Keuangan	4-24

5. Semua informasi dalam laporan keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Permodalan Nasional Madani telah dimuat secara lengkap dan benar. Laporan keuangan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
6. Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Permodalan Nasional Madani telah membuat catatan, bukti pembukuan, dan data pendukung administrasi keuangan;
7. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Permodalan Nasional Madani, serta sistem pengendalian internal dalam Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Permodalan Nasional Madani.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 28 Maret 2024

Atas nama dan mewakili Direksi,



Arief Mulyadi
Direktur Utama

Prasetya Sayekti
Direktur Bisnis

Laporan Auditor Independen

Laporan No. 00393/2.1032/AU.2/09/1681-2/1/III/2024

Pengelola Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Permodalan Nasional Madani

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Permodalan Nasional Madani atas Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil ("PUMK PNM") terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, serta laporan aktivitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PUMK PNM tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kas nya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

Basis opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia ("IAPI"). 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 kami.

Tanggung jawab manajemen dan pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola terhadap laporan keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik 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 PUMK PNM 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 PUMK PNM 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 PUMK PNM.

Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Laporan No. 00393/2.1032/AU.2/09/1681-2/1/III/2024 (lanjutan)

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 independen yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh IAPI 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 agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh IAPI, 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 suatu 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 atas 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.
- 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 PUMK PNM untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor independen kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor independen kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan PUMK PNM 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.

Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Laporan No. 00393/2.1032/AU.2/09/1681-2/1/III/2024 (lanjutan)

Tanggung jawab auditor terhadap audit atas laporan keuangan (lanjutan)

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

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

KAP Purwantono, Sungkoro & Surja

Christophorus Alvin Kossim
Registrasi Akuntan Publik No. AP. 1681

28 Maret 2024



PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan bank	2b,4	10.930.001.229	13.690.330.920
Piutang Pinjaman Mitra Binaan - bersih setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai piutang per 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp156.820.413.321 dan Rp156.137.937.860	2c,5	19.187.908.995	52.598.801.311
Jumlah Aset Lancar		<u>30.117.910.224</u>	<u>66.289.132.231</u>
ASET TIDAK LANCAR			
Aset tetap - bersih setelah dikurangi akumulasi penyusutan 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp43.955.000	2f,7	-	-
Aset lain-lain - bersih setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai per 31 Desember 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp11.538.740.648 dan Rp10.539.553.461	8	-	-
Piutang Penyaluran PUMK Melalui BRI	6	76.570.893.629	40.000.000.000
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>76.570.893.629</u>	<u>40.000.000.000</u>
JUMLAH ASET		<u>106.688.803.853</u>	<u>106.289.132.231</u>
LIABILITAS DAN ASET NETO			
LIABILITAS			
Utang jangka pendek	10	832.114.754	1.157.361.814
Kelebihan pembayaran angsuran	11	706.742.512	682.990.976
JUMLAH LIABILITAS		<u>1.538.857.266</u>	<u>1.840.352.790</u>
ASET NETO			
Aset neto tidak terikat	2g,12	105.149.946.587	104.448.779.441
JUMLAH ASET NETO		<u>105.149.946.587</u>	<u>104.448.779.441</u>
JUMLAH LIABILITAS DAN ASET NETO		<u>106.688.803.853</u>	<u>106.289.132.231</u>

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
LAPORAN AKTIVITAS
Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
		2023	2022
PERUBAHAN ASET NETO TIDAK TERIKAT			
PENDAPATAN			
Pendapatan jasa administrasi pinjaman	13	2.118.852.453	3.666.268.453
Pendapatan jasa giro	13	360.680.789	609.657.095
Pendapatan lain-lain	13	561.218	502.232
PENDAPATAN		2.480.094.460	4.276.427.780
BEBAN			
Beban administrasi dan umum	14	94.313.230	145.203.592
Beban (pembalikan) cadangan kerugian penurunan nilai piutang pinjaman	14	1.684.614.084	(288.669.480)
BEBAN		1.778.927.314	(143.465.888)
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO TIDAK TERIKAT		701.167.146	4.419.893.668
ASET NETO TIDAK TERIKAT AWAL TAHUN		104.448.779.441	100.028.885.773
ASET NETO TIDAK TERIKAT AKHIR TAHUN		105.149.946.587	104.448.779.441

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
LAPORAN ARUS KAS
Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
		2023	2022
AKTIVITAS OPERASI			
Penerimaan pokok pinjaman Mitra Binaan	16	30.704.881.453	48.522.190.204
Pendapatan jasa administrasi pinjaman	13	1.547.958.825	3.666.268.453
Pendapatan jasa giro	13	360.680.789	609.657.095
Titipan asuransi dan notaris		(258.809.788)	(164.008.217)
Titipan angsuran		(57.574.727)	29.845.730
Kelebihan pembayaran angsuran		23.751.536	39.200.956
Pendapatan lain-lain		561.218	502.230
Angsuran belum teridentifikasi		-	(365.456.242)
Penyaluran Pendanaan UMK	15	1.021.396.778	(31.699.000.000)
Penyaluran Pendanaan UMK melalui BRI	6	(36.000.000.000)	(40.000.000.000)
Beban administrasi dan umum	14	(94.313.230)	(145.203.592)
Penerimaan dan pembayaran aktivitas operasi lainnya		(8.862.545)	(13.428.929)
Kas Neto Digunakan Untuk Aktivitas Operasi		(2.760.329.691)	(19.519.432.312)
KAS DAN BANK PADA AWAL TAHUN		13.690.330.920	33.209.763.232
KAS DAN BANK PADA AKHIR TAHUN		10.930.001.229	13.690.330.920

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1. INFORMASI PUMK

1.a. Pendirian dan Informasi Umum

Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil ("PUMK") PT Permodalan Nasional Madani dibentuk berdasarkan Surat Keputusan Direksi PT Permodalan Nasional Madani No. S-046/PNM-DIR/VIII/21 tanggal 30 Agustus 2021 tentang "Kebijakan Pelaksanaan dan Pengelolaan Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan".

Unit Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan PT Permodalan Nasional Madani dibentuk berdasarkan Surat Keputusan Direksi PT Permodalan Nasional Madani No. SK-056/PNM-DIR/VII/23 tanggal 4 Juli 2023 tentang Struktur Organisasi dan Tata Kerja Divisi Jasa Manajemen dan Tanggung Jawab Sosial Lingkungan (TJSL)

Sesuai dengan Undang-Undang No. 19 tahun 2003 tentang Badan Usaha Milik Negara (BUMN), BUMN mempunyai kewajiban melakukan cadangan kerugian dan penggunaan laba Perseroan untuk mendorong kegiatan dan pertumbuhan ekonomi kerakyatan dan menciptakan pemerataan pembangunan melalui pembangunan perluasan lapangan kerja, kesempatan berusaha dan pemberdayaan masyarakat.

Dalam rangka pemenuhan kewajiban tersebut BUMN membentuk program kemitraan dengan usaha kecil dan program bina lingkungan, sebagaimana diatur dalam Peraturan Menteri BUMN No. PER-09/MSU/07/2015 tanggal 3 Juli 2015 tentang Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan Badan Usaha Milik Negara.

Berdasarkan Peraturan Menteri Negara Badan Usaha Milik Negara No. PER-09/MBU/07/2015 Pasal 1 (6 dan 7), Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan adalah unit organisasi khusus yang mengelola Program Kemitraan BUMN dengan usaha kecil dan Program Bina Lingkungan dilakukan melalui pemanfaatan dana BUMN.

Tanggal 20 April 2021, Kementerian BUMN membuat Peraturan Menteri BUMN RI No. PER-05/MBU/04/2021 Tentang Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Badan Usaha Milik Negara yang selanjutnya disebut Program PUMK BUMN. Berdasarkan No. PER-05/MBU/04/2021, penamaan Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan diubah menjadi Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan BUMN (Program PUMK BUMN).

Tanggal 15 September 2022, Kementerian BUMN membuat Peraturan Menteri No. PER-06/MBU/09/2022 Tentang Perubahan Atas Peraturan Menteri BUMN No. PER-05/MBU/04/2021 Tentang Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan BUMN.

Program PUMK BUMN adalah kegiatan yang merupakan komitmen Perusahaan terhadap pembangunan yang berkelanjutan dengan memberikan manfaat ekonomi, sosial, lingkungan serta hukum dan tata kelola dengan prinsip yang terintegrasi, terarah, terukur dampaknya serta dapat dipertanggungjawabkan dan merupakan bagian dari pendekatan bisnis Perusahaan.

Sesuai Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara (BUMN) No. PER-05/MBU/04/2021 tanggal 20 April 2021 Tentang Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Badan Usaha Milik Negara, serta Undang-Undang No. 40 tahun 2007 tanggal 16 Agustus 2007 Pasal 74 tentang tanggung jawab sosial dan lingkungan Perseroan, maka PT Permodalan Nasional Madani pada tahun 2023 dan 2022 ini telah merealisasikan Pembiayaan Program Pendanaan UMK sebagai berikut (tidak diaudit):

PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. INFORMASI PUMK (lanjutan)

1.a. Pendirian dan Informasi Umum (lanjutan)

	2023	2022
Perdagangan	258	304
Jasa	67	77
Pertanian	33	36
Perikanan	30	35
Peternakan	27	30
Industri	21	28
Perkebunan	1	1
Lainnya	7	7
Jumlah Mitra Binaan	444	518
	2023	2022
Sektor Industri:		
Propinsi Jawa Timur	5	6
Propinsi Sulawesi Tenggara	5	6
Propinsi Jawa Barat	3	4
Propinsi Banten	2	4
Propinsi Lampung	3	3
Propinsi Jawa Tengah	1	3
Propinsi DKI Jakarta	1	1
Propinsi Kalimantan Selatan	1	1
Jumlah Mitra Binaan Sektor Industri	21	28
	2023	2022
Sektor Perdagangan:		
Propinsi Jawa Barat	75	86
Propinsi Jawa Tengah	45	58
Propinsi Jawa Timur	44	55
Propinsi Sulawesi Tenggara	22	23
Propinsi Banten	14	17
Propinsi Kalimantan Barat	9	11
Propinsi Sulawesi Selatan	7	8
Propinsi Sumatera Utara	6	6
Propinsi Maluku	5	6
Propinsi Nangroe Aceh Darussalam	5	5
Propinsi Bali	5	5
Propinsi Kalimantan Timur	4	6
Propinsi Sulawesi Utara	4	4
Sub Jumlah Mitra Binaan Sektor Perdagangan	245	290

PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. INFORMASI PUMK (lanjutan)

1.a. Pendirian dan Informasi Umum (lanjutan)

	2023	2022
Sub Jumlah Mitra Binaan Sektor Perdagangan (lanjutan)	245	290
Propinsi D.I. Yogyakarta	4	4
Propinsi Nusa Tenggara Barat	3	3
Propinsi Kalimantan Selatan	2	2
Propinsi DKI Jakarta	1	2
Propinsi Jambi	1	1
Propinsi Sulawesi Tengah	1	1
Propinsi Lampung	1	1
Jumlah Mitra Binaan Sektor Perdagangan	258	304
Sektor Pertanian:		
Propinsi Jawa Barat	13	13
Propinsi Sulawesi Utara	11	11
Propinsi Jawa Tengah	6	9
Propinsi Bali	1	1
Propinsi Jawa Timur	1	1
Propinsi Kalimantan Barat	1	1
Jumlah Mitra Binaan Sektor Pertanian	33	36
Sektor Perikanan:		
Propinsi Kalimantan Barat	26	26
Propinsi Jawa Tengah	1	4
Propinsi Jawa Barat	2	2
Propinsi Banten	1	1
Propinsi DKI Jakarta	-	1
Propinsi Jambi	-	1
Jumlah Mitra Binaan Sektor Perikanan	30	35

PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. INFORMASI PUMK (lanjutan)

1.a. Pendirian dan Informasi Umum (lanjutan)

	2023	2022
Perkebunan:		
Propinsi Bali	1	1
Jumlah Mitra Binaan Sektor Perkebunan	1	1
Sektor Peternakan:		
Propinsi Jawa Barat	10	12
Propinsi Lampung	9	9
Propinsi Jawa Tengah	5	5
Propinsi Jawa Timur	2	3
Propinsi Sulawesi Tenggara	1	1
Jumlah Mitra Binaan Sektor Peternakan	27	30
Sektor Jasa:		
Propinsi Jawa Barat	19	23
Propinsi Jawa Timur	11	11
Propinsi Jawa Tengah	9	11
Propinsi Kalimantan Timur	6	7
Propinsi Lampung	3	3
Propinsi Sulawesi Selatan	3	3
Propinsi Jambi	2	3
Propinsi Banten	2	3
Propinsi Kalimantan Barat	2	2
Propinsi Bali	2	2
Propinsi Sulawesi Tengah	2	2
Propinsi Sulawesi Tenggara	2	2
Propinsi Sumatera Utara	1	1
Propinsi Maluku	1	1
Propinsi Riau	1	1
Propinsi D.I. Yogyakarta	1	1
Propinsi Nusa Tenggara Barat	-	1
Jumlah Mitra Binaan Sektor Jasa	67	77

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1. INFORMASI PUMK (lanjutan)

1.a. Pendirian dan Informasi Umum (lanjutan)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sektor Lainnya:		
Propinsi Sulawesi Selatan	1	1
Propinsi Maluku	2	2
Propinsi Jawa Barat	1	1
Propinsi Kalimantan Barat	1	1
Propinsi Kalimantan Selatan	1	1
Propinsi Nagroe Aceh Darussalam	1	1
Jumlah Mitra Binaan Sektor Lainnya	7	7

1.b. Maksud dan Tujuan

- 1) Memberikan kemanfaatan bagi pembangunan ekonomi, pembangunan sosial, pembangunan lingkungan serta pembangunan hukum dan tata kelola bagi perusahaan.
- 2) Berkontribusi pada penciptaan nilai tambah bagi perusahaan dengan prinsip yang terintegrasi, terarah dan terukur dampaknya serta akuntabel.
- 3) Membina usaha mikro dan usaha kecil agar lebih tangguh dan mandiri serta masyarakat sekitar perusahaan.

1.c. Sumber Pendanaan

Sumber Dana Program Pendanaan UMK dihimpun sesuai ketentuan yang berlaku, yaitu:

- 1) Anggaran kegiatan yang diperhitungkan sebagai biaya dalam tahun anggaran berjalan;
- 2) Penyisihan sebagian laba bersih BUMN pada tahun anggaran sebelumnya;
- 3) Sumber lain yang sah sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan;
- 4) Saldo dana Program Kemitraan yang teralokasi sampai dengan akhir tahun 2015; dan
- 5) Jasa administrasi pinjaman/margin/bagi hasil, bunga deposito dan/atau jasa giro dari dana Program Kemitraan.

1.d. Susunan Pengelola

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi PT Permodalan Nasional Madani No. SK-056/PNM-DIR/VII/23 tanggal 4 Juli 2023 tentang Struktur Organisasi dan Tata Kerja Divisi Manajemen dan Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (TJSL) pengelola unit Program PUMK PT Permodalan Nasional Madani pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kepala Divisi	Mira Damayanti H	Mira Damayanti H
Kepala Unit PUMK	Kiki Aulia Rachman	Kiki Aulia Rachman

Unit Program PUMK PT Permodalan Nasional Madani berlokasi di Menara PNM Lantai 5, Jl. Kuningan Mulia, Karet, Jakarta Selatan, 12920.

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1. INFORMASI PUMK (lanjutan)

1.e. Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil

Program Pendanaan UMK hanya dapat disalurkan kepada:

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

Kegiatan utama yang dilakukan oleh Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil meliputi:

- 1) Berdasarkan Surat Menteri Badan Usaha Milik Negara No. S-721/MBU/11/2022 tanggal 10 November 2022 (poin 3), kementerian merokemendasikan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk sebagai pengelola Kerja Sama Program PUMK, sehingga sejak tahun 2022, Perusahaan sudah tidak menyalurkan;
- 2) Pembinaan mitra binaan dan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (UMK); dan
- 3) Pengawasan kegiatan usaha mitra binaan.

1.f. Bentuk Penyaluran Program Pendanaan UMK

- 1) Pemberian modal kerja dan investasi dalam bentuk pinjaman dan/atau pembiayaan syariah dengan jumlah pinjaman dan/atau pembiayaan syariah Pinjaman untuk setiap usaha mikro dan usaha kecil, dan
- 2) Pinjaman tambahan dalam bentuk pinjaman dan/atau pembiayaan syariah untuk membiayai kebutuhan yang bersifat jangka pendek maksimal 1 tahun untuk memenuhi pesanan dari rekanan usaha mikro dan usaha kecil.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan Keuangan disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan-Ikatan Akuntan Indonesia dan mempertimbangkan Surat Edaran Menteri Negara BUMN No. SE-02/MBU/Wk/2012 tanggal 23 Februari 2012 tentang "Penetapan Pedoman Akuntansi Kemitraan dan Bina Lingkungan" yang diterapkan secara prospektif.

Laporan keuangan disusun dengan dasar akrual, kecuali untuk beberapa akun tertentu yang disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi terkait.

Laporan arus kas Program Pendanaan UMK menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan. Arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung (*direct method*).

Mata uang pelaporan yang digunakan pada laporan keuangan adalah Rupiah yang juga merupakan mata uang fungsional Perusahaan.

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

2. INFORMASI IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (lanjutan)

b. Kas dan Bank

Kas dan setara kas terdiri dari kas, bank, dan deposito berjangka dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal penempatannya, serta tidak dibatasi penggunaannya, dan tidak digunakan sebagai jaminan.

c. Piutang Pinjaman Mitra Binaan

Piutang pinjaman mitra binaan adalah pinjaman PUMK yang disalurkan kepada mitra binaan, sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saldo piutang pinjaman mitra binaan termasuk piutang bunga atas pinjaman mitra binaan yang dicatat secara akrual. Piutang pinjaman mitra binaan diakui pada saat telah terjadi penyaluran dana dan dinilai berdasarkan nilai yang telah disalurkan dikurangi dengan cadangan kerugian kemungkinan tidak tertagihnya. Ketentuan kolektibilitas piutang pinjaman mitra binaan yang digunakan adalah sebagai berikut:

Lancar	: Usia tunggakan piutang dari 0 sampai dengan 30 hari
Kurang Lancar	: Usia tunggakan piutang lebih dari 31 hari sampai dengan 180 hari
Diragukan	: Usia tunggakan piutang lebih dari 181 hari sampai dengan 270 hari
Macet	: Usia tunggakan piutang lebih dari 271 hari

d. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang Pinjaman

Penyisihan Penurunan Nilai Piutang Pinjaman Mitra Binaan adalah besarnya cadangan kerugian penurunan nilai atas piutang pinjaman yang mungkin tidak tertagih dihitung berdasarkan estimasi kerugian atas piutang yang tidak dapat ditagih. Cadangan kerugian penurunan nilai piutang diakui pada saat akhir periode akuntansi serta diukur dan dicatat sebesar estimasi kerugian yang tidak dapat ditagih dengan menggunakan metode perhitungan secara kolektif berdasarkan persentase tingkat ketertagihan (*collection*) sesuai data historis.

e. Piutang Jasa Administrasi Pinjaman Mitra Binaan

Piutang jasa administrasi pinjaman mitra binaan adalah piutang atas jasa administrasi dari pinjaman Program Pendanaan UMK yang disalurkan dan diklasifikasikan berdasarkan kriteria sebagai berikut:

Lancar	: Usia tunggakan piutang dari 0 sampai dengan 30 hari
Kurang Lancar	: Usia tunggakan piutang lebih dari 31 hari sampai dengan 180 hari
Diragukan	: Usia tunggakan piutang lebih dari 181 hari sampai dengan 270 hari
Macet	: Usia tunggakan piutang lebih dari 271 hari

f. Aset Tetap

Aset tetap disajikan berdasarkan biaya perolehan setelah dikurangi dengan akumulasi penyusutannya. Metode penyusutan dilakukan dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*) sepanjang taksiran masa manfaatnya sebagai berikut:

Jenis Aset	Taksiran Umur	Porsi Penyusutan
1) Bangunan	4 Tahun	5,00%
2) Kendaraan	8 Tahun	12,50%
3) Inventaris	4 Tahun	25,00%

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

2. INFORMASI IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (lanjutan)

f. Aset Tetap (lanjutan)

Pembelian barang dengan nilai satuan sebesar Rp1.000.000 atau lebih dan Rp3.000.000 atau lebih untuk satu paket/perangkat barang dengan masa manfaat lebih dari satu tahun diakui sebagai aset tetap.

g. Aset Neto

Aset Neto diklasifikasikan menjadi Aset Neto Terikat dan Aset Neto Tidak Terikat. Aset Neto Terikat adalah sumber daya yang penggunaannya dibatasi untuk tujuan tertentu atau tidak dapat digunakan untuk kegiatan operasional normal. Aset Neto Tidak Terikat adalah sumber daya yang penggunaannya tidak dibatasi, untuk tujuan tertentu.

h. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Pendapatan jasa administrasi pinjaman adalah pendapatan jasa yang dipungut atas pinjaman dana Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) yang disalurkan kepada mitra binaan. Jasa administrasi pinjaman diakui secara akrual hanya pada piutang dengan status lancar dan kurang lancar.

Pendapatan jasa giro merupakan penerimaan jasa giro setelah dikurangi pajak yang bersifat final.

Penyaluran merupakan dana yang dialokasikan terkait Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil, dan Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan yang diakui ketika direalisasikan.

Beban dan pengeluaran diakui sesuai dengan basis akrual.

3. PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI

a. Pertimbangan

Dalam proses penerapan kebijakan akuntansi Program Pendanaan UMK PT Permodalan Nasional Madani, pengelola telah membuat pertimbangan-pertimbangan berikut ini yang telah terpisah dari estimasi dan asumsi, yang memiliki pengaruh paling signifikan terhadap jumlah yang tercatat dalam laporan keuangan:

Implementasi No. PER-05/MBU/04/2021 dan No. PER-06/MBU/09/2022

Sehubungan dengan No. PER-05/MBU/04/2021 dan No. PER-06/MBU/09/2022 yang telah diungkapkan dalam catatan 1a, disyaratkan bahwa beban operasional dan beban pembinaan kepada usaha mikro dan usaha kecil Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan menjadi beban PT Permodalan Nasional Madani. Dengan demikian, beban tersebut tidak dicatat oleh Unit Program PUMK

PT Permodalan Nasional Madani dalam laporan aktivitas.

Cadangan kerugian penurunan nilai piutang pinjaman

Apabila terdapat bukti objektif bahwa rugi penurunan nilai terjadi atas piutang pinjaman mitra binaan, PUMK PNM mengestimasi penyisihan untuk kerugian penurunan nilai atas piutang yang secara khusus diidentifikasi sebagai piutang yang kemungkinan tidak dapat ditagih. Tingkat penyisihan ditelaah oleh Pengelola dengan dasar faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat tertagihnya piutang tersebut.

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

3. PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI (lanjutan)

a. Pertimbangan (lanjutan)

Cadangan kerugian penurunan nilai piutang pinjaman (lanjutan)

PUMK PNM menggunakan pertimbangan berdasarkan fakta dan situasi yang tersedia, termasuk tetapi tidak terbatas pada jangka waktu hubungan PUMK PNM dengan mitra binaan dan status kredit berdasarkan kualitas pinjaman kemitraan.

b. Estimasi dan asumsi

PUMK PT Permodalan Nasional Madani (sebelumnya PT Permodalan Nasional Madani (Persero)) berkesinambungan mengevaluasi adanya bukti objektif bahwa piutang mengalami penurunan nilai pada tiap akhir periode pelaporan. Tingkat penyisihan ditelaah oleh Pengelola dengan dasar faktor yang mempengaruhi tingkat tertagihnya piutang tersebut. Dalam kasus ini, PUMK PT Permodalan Nasional Madani (sebelumnya PT Permodalan Nasional Madani (Persero)) menggunakan pertimbangan berdasarkan fakta-fakta terbaik yang tersedia untuk mengakui penyisihan spesifik (individu) terhadap jumlah yang jatuh tempo untuk menurunkan piutang PUMK PNM ke jumlah yang diharapkan dapat ditagih.

PUMK PNM juga meneliti penyisihan kerugian penurunan nilai secara kolektif terhadap resiko kredit mitra binaan yang dikelompokkan berdasarkan karakteristik kredit yang sama, yang meskipun tidak diidentifikasi secara spesifik memerlukan penyisihan tertentu, memiliki risiko yang lebih besar tidak tertagih dibandingkan dengan piutang yang diberikan kepada mitra binaan. Penyisihan kerugian penurunan nilai piutang pinjaman mitra binaan dihitung berdasarkan kajian nilai terkini dan historis tingkat ketertagihan dari piutang. Penyisihan piutang mitra binaan dihitung berdasarkan estimasi kerugian yang tidak dapat ditagih yaitu secara kolektif berdasarkan persentase tertentu tingkat ketertagihan (*collection*) data historis yang ada (minimal dua tahun). Penyisihan ini disesuaikan secara berkala untuk mencerminkan hasil aktual dan estimasi.

4. KAS DAN BANK

Pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, akun ini merupakan kas di bank untuk program pendanaan usaha mikro dan usaha kecil dengan rincian sebagai berikut:

a. PUMK BUMN Pembina

	2023	2022
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	2.780.514.181	565.953.730
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	838.079.379	143.657.137
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	114.375.258	4.968.912
Subtotal	3.732.968.818	714.579.779

b. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Askes (Persero)

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	3.149.681.489	1.754.213.802
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	792.823.358	1.657.609.240
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	748.645.721	3.832.891.860
PT Bank Pembangunan Daerah Bali	17.686.941	17.686.941
PT Bank Pembangunan Daerah Nagari Padang	11.992.854	12.255.868
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	2.003.863	2.371.067
Subtotal	4.722.834.226	7.277.028.778

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

4. KAS DAN BANK (lanjutan)

c. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Jamsostek (Persero)

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	740.909.933	709.807.062
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	429.129.580	1.373.779.066
PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Utara	426.588.391	398.894.061
PT Bank KB Bukopin Tbk	410.907.394	409.325.452
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Barat	163.363.668	163.301.390
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	118.246.482	87.479.409
PT Bank Pembangunan Daerah Aceh	77.603.215	77.603.216
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah	54.429.766	54.591.478
PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Tenggara	50.498.886	49.905.877
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur	2.520.870	2.520.870
PT Bank Pembangunan Daerah Agro Pekanbaru	-	2.371.514.482
Subtotal	2.474.198.185	5.698.722.363
Jumlah Kas dan Bank	10.930.001.229	13.690.330.920

5. PIUTANG PINJAMAN MITRA BINAAN

	2023	2022
Piutang Pokok	175.988.743.791	208.717.216.034
Piutang Jasa Administrasi	19.578.525	19.523.137
Dikurangi:		
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang	(156.820.413.321)	(156.137.937.860)
Piutang Mitra Binaan - bersih	19.187.908.995	52.598.801.311

Mutasi Cadangan Kerugian Nilai Piutang

	2023	2022
Saldo Awal	156.137.937.860	156.215.606.547
Pembebanan CKPN Tahun Berjalan	988.666.259	453.118.599
Pembalikan CKPN Tahun Berjalan	(306.190.798)	(530.786.286)
Saldo Akhir	156.820.413.321	156.137.937.860

Pada tahun 2022 piutang Program PUMK PT Permodalan Nasional Madani menerima pendapatan dari piutang bermasalah sebesar Rp211.001.793 dan dicatat pada akun beban (pembalikan) cadangan kerugian penurunan nilai piutang pinjaman pada laba rugi tahun berjalan.

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

5. PIUTANG PINJAMAN MITRA BINAAN (lanjutan)

Berdasarkan memorandum No. M-263/PNM-JMT/XII/23 tanggal 6 Desember 2023, PUMK telah melakukan penghapusbukuan (*write-off*) pinjaman mitra binaan sebesar Rp 1.162.499.515. Memo ini dibuat dengan merujuk kepada No. PER-1/MBU/03/2023 tentang Penugasan Khusus dan Program TJSL BUMN Pasal 28, Surat Keputusan Menteri BUMN No. SK-277/MBU/10/2023 tentang Petunjuk Pelaksanaan Penyelesaian Piutang dan/atau Pembiayaan Syariah Bermasalah pada Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil di Badan Usaha Milik Negara, dan Surat Keputusan Direksi No. SK-068/PNM/DIR/VII/23 Perihal Kebijakan Pelaksanaan dan Pengelolaan Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Pasal 27 dan Pasal 28.

a. PUMK BUMN Pembina

	2023	2022
Piutang Pokok	2.111.978.112	4.491.226.133
Piutang Jasa Administrasi	7.929.977	877.045
Dikurangi:		
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang	(609.434.108)	(337.628.195)
Piutang Mitra Binaan - bersih	1.510.473.981	4.154.474.983

Sesuai dengan tingkat kolektibilitas pembayaran piutang mitra binaan dapat diklasifikasikan sebagai berikut:

	2023	2022
Lancar	1.224.104.090	4.176.989.077
Kurang Lancar	320.583.423	-
Diragukan	333.961.599	-
Macet	233.329.000	314.237.056
Jumlah Piutang Pinjaman Mitra Binaan	2.111.978.112	4.491.226.133

Cadangan kerugian penurunan nilai piutang pinjaman mitra binaan per tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023		
	Piutang Pokok	Porsi Cadangan	Jumlah Cadangan Kerugian
Lancar	1.224.104.090	1,58%	19.340.845
Kurang Lancar	320.583.423	21,52%	68.989.553
Diragukan	333.961.599	86,17%	287.774.710
Macet	233.329.000	100,00%	233.329.000
Jumlah	2.111.978.112		609.434.108

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

5. PIUTANG PINJAMAN MITRA BINAAN (lanjutan)

a. PUMK BUMN Pembina (lanjutan)

	2022		
	Piutang Pokok	Porsi Cadangan	Jumlah Cadangan Kerugian
Lancar	4.176.989.077	0,56%	23.391.139
Macet	314.237.056	100,00%	314.237.056
Jumlah	4.491.226.133		337.628.195

b. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Askes (Persero)

	2023	2022
Piutang Pokok	89.645.786.110	119.801.479.310
Piutang Jasa Administrasi	11.648.548	18.646.092
Dikurangi: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang	(71.979.999.644)	(71.375.799.065)
Piutang Mitra Binaan - bersih	17.677.435.014	48.444.326.337

Sesuai dengan tingkat kolektibilitas pembayaran piutang mitra binaan dapat diklasifikasikan sebagai berikut:

	2023	2022
Lancar	17.374.742.279	48.177.118.332
Kurang Lancar	699.199.435	684.725.296
Diragukan	758.979.231	163.377.639
Macet	70.812.865.165	70.776.258.043
Jumlah Piutang Pinjaman Mitra Binaan	89.645.786.110	119.801.479.310

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

5. PIUTANG PINJAMAN MITRA BINAAN (lanjutan)

c. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Askes (Persero)

Cadangan kerugian penurunan nilai piutang pinjaman mitra binaan per tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023		
	Piutang Pokok	Porsi Cadangan	Jumlah Cadangan Kerugian
Lancar	17.374.742.279	1,12%	194.597.114
Kurang Lancar	699.199.435	31,01%	216.821.745
Diragukan	758.979.231	99,57%	755.715.620
Macet	70.812.865.165	100,00%	70.812.865.165
Jumlah	89.645.786.110		71.979.999.644

	2022		
	Piutang Pokok	Porsi Cadangan	Jumlah Cadangan Kerugian
Lancar	48.177.118.332	0.40%	192.708.473
Kurang Lancar	684.725.296	35.61%	243.830.678
Diragukan	163.377.639	99.77%	163.001.871
Macet	70.776.258.043	100.00%	70.776.258.043
Jumlah	119.801.479.310		71.375.799.065

d. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Jamsostek (Persero)

	2023	2022
Piutang Pokok	84.230.979.569	84.424.510.601
Dikurangi: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang	(84.230.979.569)	(84.424.510.601)
Piutang Mitra Binaan - bersih	-	-

Sesuai dengan tingkat kolektibilitas pembayaran piutang mitra binaan dapat diklasifikasikan sebagai berikut

	2023	2022
Macet	84.230.979.569	84.424.510.601
Jumlah Piutang Pinjaman Mitra Binaan	84.230.979.569	84.424.510.601

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

5. PIUTANG PINJAMAN MITRA BINAAN (lanjutan)

d. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Jamsostek (lanjutan)

	2023		
	Piutang Pokok	Porsi Cadangan	Jumlah Cadangan Kerugian
Macet	84.230.979.569	100%	84.230.979.569
Jumlah	84.230.979.569		84.230.979.569
	2022		
	Piutang Pokok	Porsi Cadangan	Jumlah Cadangan Kerugian
Macet	84.424.510.601	100%	84.424.510.601
Jumlah	84.424.510.601		84.424.510.601

6. PIUTANG BUMN PENYALURAN - BRI

Berdasarkan Perjanjian Kerjasama No.224/PKS/PNM/XII/22 pada tanggal 10 November 2022, PT Permodalan Nasional Madani bekerjasama dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk dalam rangka pelaksanaan penyaluran program PUMK dengan jangka waktu perjanjian kerjasama selama 5 (lima) tahun. Pada saat perjanjian kerjasama telah selesai dilakukan, PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk akan mengembalikan dana program PUMK yang dikerjasamakan secara bertahap kepada PT Permodalan Nasional Madani.

	2023	2022
Piutang BUMN Penyaluran BRI	76.000.000.000	40.000.000.000
Piutang Jasa Administrasi BUMN Penyaluran BRI	570.893.628	-
Total	76.570.893.628	40.000.000.000

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

7. ASET TETAP

Aset tetap terdiri dari peralatan komputer dan peralatan visual yang dimiliki oleh Unit PUMK Perusahaan. Nilai tercatat, akumulasi penyusutan, dan nilai buku pada 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	2023			
	<u>Saldo Awal</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>Saldo Akhir</u>
Nilai Tercatat:				
Inventaris kantor	43.955.000	-	-	43.955.000
Jumlah	43.955.000	-	-	43.955.000
Akumulasi Penyusutan:				
Inventaris kantor	43.955.000	-	-	43.955.000
Jumlah	43.955.000	-	-	43.955.000
Nilai Buku - bersih	<u>-</u>			<u>-</u>
	2022			
	<u>Saldo Awal</u>	<u>Penambahan</u>	<u>Pengurangan</u>	<u>Saldo Akhir</u>
Nilai Tercatat:				
Inventaris kantor	43.955.000	-	-	43.955.000
Jumlah	43.955.000	-	-	43.955.000
Akumulasi Penyusutan:				
Inventaris kantor	43.955.000	-	-	43.955.000
Jumlah	43.955.000	-	-	43.955.000
Nilai Buku - bersih	<u>-</u>			<u>-</u>

8. ASET LAIN-LAIN

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Piutang Pinjaman Bermasalah	11.538.740.648	10.539.553.461
Dikurangi:		
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai		
Piutang Pinjaman Bermasalah	(11.538.740.648)	(10.539.553.461)
Aset Lain-lain - bersih	<u>-</u>	<u>-</u>

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

9. ASET LAIN-LAIN (lanjutan)

a. PUMK BUMN Pembina

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Piutang Pinjaman Bermasalah	940.215.894	851.039.208
Dikurangi:		
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang Pinjaman Bermasalah	(940.215.894)	(851.039.208)
Aset Lain-lain - bersih	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

b. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Askes (Persero)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Piutang Pinjaman Bermasalah	10.598.524.754	9.688.514.253
Dikurangi:		
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang Pinjaman Bermasalah	(10.598.524.754)	(9.688.514.253)
Aset Lain-lain - bersih	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

10. UTANG JANGKA PENDEK

Rincian Utang Jangka Pendek adalah sebagai berikut :

a. Unit PUMK BUMN Pembina

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Utang Titipan Notaris	25.895.000	41.795.000
Utang Titipan Asuransi Jiwa	1.985.539	2.500.893
Utang Titipan biaya Virtual Account	255.000	650.000
Utang Titipan Asuransi Kerugian	-	428.106
Utang Lain-lain	4.874.321	26.699.777
	<u><u>33.009.860</u></u>	<u><u>72.073.776</u></u>

b. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Askes (Persero)

Utang Titipan Notaris	569.762.300	756.502.900
Utang Titipan Asuransi Jiwa	53.004.999	97.349.518
Utang Titipan Asuransi Kerugian	31.789.035	42.520.021
Utang Titipan Biaya Virtual Account	2.642.000	7.363.000
Utang Biaya Blokir Jaminan	300.000	300.000
Utang Lain-lain	141.506.560	181.252.599
	<u><u>799.004.894</u></u>	<u><u>1.085.288.038</u></u>

c. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Jamsostek (Persero)

Utang Lain-lain	100.000	-
Jumlah Utang Pendek	<u><u>832.114.754</u></u>	<u><u>1.157.361.814</u></u>

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

11. KELEBIHAN PEMBAYARAN ANGSURAN

Kelebihan pembayaran angsuran merupakan uang titipan mitra binaan atas kelebihan bayar angsuran, dimana kelebihan bayar tersebut akan dikembalikan lagi kepada mitra binaan. Rincian Kelebihan Pembayaran Angsuran adalah sebagai berikut :

	2023	2022
PUMK Pembina	92.832.180	86.526.231
Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Askes (Persero)	372.303.500	354.986.614
Pelimpahan dari PUMK BUMN Jamsostek	241.606.832	241.478.131
	706.742.512	682.990.976

12. ASET NETO

	2023	2022
Aset Neto Tidak Terikat		
Saldo Awal Tahun	104.448.779.441	100.028.885.773
Kenaikan Aset Neto Tidak Terikat	701.167.146	4.419.893.668
Saldo Akhir	105.149.946.587	104.448.779.441

13. PENDAPATAN

Rincian Pendapatan adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	2.118.852.453	3.666.268.453
Pendapatan Jasa Giro	360.680.789	609.657.095
Pendapatan Lain-lain	561.218	502.232
Pendapatan	2.480.094.460	4.276.427.780

a. Unit PUMK BUMN Pembina

Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	132.741.784	287.146.980
Pendapatan Jasa Giro	21.249.909	45.426.889
Pendapatan Lain-lain	17.000	78.798
Pendapatan	154.008.693	332.652.667

b. Pelimpahan dari Unit PUMK BUMN PT Askes (Persero)

	2023	2022
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	1.961.084.726	3.333.397.473
Pendapatan Jasa Giro	266.377.587	431.633.871
Pendapatan Lain-lain	506.601	423.434
Pendapatan	2.227.968.914	3.765.454.778

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

13. PENDAPATAN (lanjutan)

c. Pelimpahan dari Unit PUMK BUMN Jamsostek

	2023	2022
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	25.025.943	45.724.000
Pendapatan Jasa Giro	73.053.293	132.596.335
Pendapatan Lain-lain	37.617	-
Pendapatan	98.116.853	178.320.335

14. BEBAN

Akun ini terdiri dari:

	2023	2022
Beban Administrasi dan Umum	94.313.230	145.203.592
Beban (Pembalikan) Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang Pinjaman	1.684.614.084	(288.669.480)
Total Beban	1.778.927.314	(143.465.888)

a. Beban Administrasi dan Umum

	2023	2022
Beban Administrasi Bank	18.729.896	19.748.088
Beban Pajak Jasa Giro	75.583.334	125.455.504
Total Beban	94.313.230	145.203.592

15. PENYALURAN PROGRAM PENDANAAN UMK SECARA MANDIRI

Jenis Mitra Binaan

	2022
Individu	27.194.000.000
Badan Usaha	1.750.000.000
Kelompok (Cluster)	2.755.000.000
Jumlah Penyaluran Program Pendanaan UMK	31.699.000.000

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

15. PENYALURAN PROGRAM PENDANAAN UMK SECARA MANDIRI (lanjutan)

Berdasarkan Sektor

Pinjaman

	2022
1) Sektor Perdagangan	18.294.000.000
2) Sektor Jasa	5.020.000.000
3) Sektor Industri	1.515.000.000
4) Sektor Pertanian	2.220.000.000
5) Sektor Peternakan	1.705.000.000
6) Sektor Perkebunan	75.000.000
7) Sektor Perikanan	2.450.000.000
8) Sektor Usaha Lainnya	420.000.000
	31.699.000.000
Program Peningkatan Kapasitas Mitra Binaan	-
Jumlah Penyaluran Program Pendanaan UMK	31.699.000.000

a. PUMK BUMN Pembina

	2022
Pinjaman	
1) Sektor Perdagangan	1.330.000.000
2) Sektor Jasa	360.000.000
3) Sektor Pertanian	155.000.000
4) Sektor Industri	-
5) Sektor Peternakan	-
6) Sektor Perkebunan	75.000.000
7) Sektor Perikanan	-
8) Sektor Usaha Lainnya	-
Jumlah Penyaluran Program Pendanaan UMK	1.920.000.000

b. Pelimpahan dari Unit PUMK BUMN PT Askes (Persero)

	2022
Pinjaman	
1) Sektor Perdagangan	16.964.000.000
2) Sektor Jasa	4.660.000.000
3) Sektor Industri	1.515.000.000
4) Sektor Pertanian	2.065.000.000
5) Sektor Peternakan	1.705.000.000
6) Sektor Perkebunan	-
7) Sektor Perikanan	2.450.000.000
8) Sektor Usaha Lainnya	420.000.000
Jumlah Penyaluran Program Pendanaan UMK	29.779.000.000

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

16. AKUMULASI PROGRAM PENDANAAN UMK

	Sampai dengan 31 Desember 2022	Mutasi 2023	Sampai dengan 31 Desember 2023
Akumulasi Sumber Dana			
Alokasi laba BUMN Pembina			
Program Pendanaan UMK	5.451.902.255	-	5.451.902.255
Program PUMK	6.731.684.293	-	6.731.684.293
Jumlah Alokasi laba BUMN Pembina	12.183.586.548	-	12.183.586.548
Penerimaan Pokok Pinjaman Mitra Binaan	387.984.151.957	30.704.881.453	418.689.033.410
Penerimaan Dana BUMN Pembina Lain	50.130.731.281	-	50.130.731.281
Pendapatan:			
1) Jasa Administrasi	29.169.318.086	2.118.852.453	31.288.170.539
2) Jasa Giro	7.839.195.634	360.680.789	8.199.876.423
3) Pendapatan Deposito	1.054.509.587	-	1.054.509.587
4) Pendapatan Lain-lain	1.374.251.411	561.218	1.374.812.629
Jumlah Pendapatan	39.437.274.718	2.480.094.460	41.917.369.178
Jumlah Akumulasi Sumber Dana	489.735.744.504	33.184.975.913	522.920.720.417

Akumulasi Penyaluran Program Pendanaan UMK dan Program PUMK

	Sampai dengan 31 Desember 2022	Mutasi 2023	Sampai dengan 31 Desember 2023
Akumulasi Penyaluran Dana UMK	318.063.437.114	-	318.063.437.114
Akumulasi Penyaluran Dana PUMK	6.517.219.546	-	6.517.219.546
	324.580.656.660	-	324.580.656.660

17. HAL LAINNYA

Pelimpahan PT Askes (Persero)

Menteri Badan Usaha Milik Negara menerbitkan surat No. S-693/MBU/2013 pada tanggal 14 November 2013 tentang Pelimpahan Dana Program Kemitraan PT Askes (Persero). Menteri Badan Usaha Milik Negara menunjuk PT Permodalan Nasional Madani untuk menerima Program Kemitraan PT Askes (Persero), berupa dana tersedia tunai dan outstanding pinjaman serta selanjutnya akan dikelola sebagai bagian dana Program Kemitraan PT Permodalan Nasional Madani.

Pada tanggal 19 Desember 2013 dilakukan penandatanganan Berita Acara Serah Terima Pelimpahan Dana Tunai Program Kemitraan No. 014/PNM-JMK/BAST/XII/13 oleh PT Askes (Persero) selaku Pihak Pertama dengan PT Permodalan Nasional Madani selaku Pihak Kedua, dimana Pihak Pertama melimpahkan secara permanen Dana Tunai Program Kemitraan sejumlah Rp42.925.822.630 posisi per tanggal 29 November 2013 kepada Pihak Kedua.

Pada tanggal 19 Desember 2013 dilakukan penandatanganan Berita Acara Serah Terima Pelimpahan Outstanding Pinjaman Program Kemitraan No. 015/PNM-JMK/BAST/XII/13 oleh PT Askes (Persero) selaku Pihak Pertama dengan PT Permodalan Nasional Madani selaku Pihak Kedua, dimana Pihak Pertama melimpahkan secara permanen Outstanding Pinjaman Program Kemitraan posisi per tanggal 30 November 2013 kepada Pihak Kedua sejumlah Rp101.762.137.185.

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

17. HAL LAINNYA (lanjutan)

Pelimpahan PT Askes (Persero) (lanjutan)

Penurunan kualitas piutang pinjaman mitra binaan pada tahun 2014, sebagian besar disebabkan oleh piutang pinjaman mitra binaan kepada PT Sang Hyang Seri (Persero) sebesar Rp25.932.872.815 dalam rangka Program Gerakan Peningkatan Produksi Pangan Berbasis Korporasi (GP3K).

Pada tahun 2013, Manajemen Perusahaan berkeyakinan bahwa piutang pinjaman mitra binaan kepada PT Sang Hyang Seri (Persero) dapat dikategorikan lancar sesuai dengan Perjanjian Kerjasama antara PT Askes (Persero) dengan PT Sang Hyang Seri (Persero) No. 231/KTR/0911 dan No. 234/SHS.01/SP/IX/2011 pasal 9 ayat 2 huruf C yang menyatakan bahwa "dalam hal petani/kelompok tani penerima dana program kemitraan terlambat atau menunggak pengembalian pinjaman, maka PT Sang Hyang Seri (Persero) selaku penjamin (*avalist*) berkewajiban atas beban yang harus dikembalikan yaitu pokok pinjaman dan jasa administrasinya yang harus dibayarkan kepada PT Askes (Persero) sesuai dengan jadwal pengembaliannya".

Pada tahun 2014, berdasarkan riwayat pembayaran angsuran piutang pinjaman mitra binaan selama tahun 2014 dan dengan berakhirnya Perjanjian kerjasama No. 231/KTR/0911 dan No. 234/SHS.01/SP/IX/2011 tersebut diatas, maka Manajemen Perusahaan memutuskan melakukan penyesuaian kolektibilitas pembiayaan menjadi Macet dan melakukan cadangan kerugian penurunan nilai terhadap seluruh Piutang Pinjaman GP3K ke PT Sang Hyang Seri (Persero) dengan cadangan kerugian piutang sudah dicadangkan sebesar 100%.

Pelimpahan PT Jamsostek (Persero)

Menteri Badan Usaha Milik Negara menerbitkan surat No. S-798/MBU/2013 pada tanggal 27 Desember 2013 tentang Pelimpahan Dana Program Kemitraan PT Jamsostek (Persero). Menteri Badan Usaha Milik Negara menunjuk PT Permodalan Nasional Madani untuk menerima Program Kemitraan PT Jamsostek (Persero), berupa dana tersedia tunai dan outstanding pinjaman serta selanjutnya akan dikelola sebagai bagian dana Program Kemitraan PT Permodalan Nasional Madani.

Pada tanggal 28 April 2014 dilakukan penandatanganan Berita Acara Serah Terima Pelimpahan Dana Tunai Program Kemitraan Nomor: BA/22/042014 dan 001/PPK-BA/IV/14 oleh PT Jamsostek (Persero) selaku Pihak Pertama dengan PT Permodalan Nasional Madani selaku Pihak Kedua, dimana Pihak Pertama melimpahkan secara permanen Dana Tunai Program Kemitraan sejumlah Rp100.000.000.000 posisi per tanggal 3 Januari 2014 kepada Pihak Kedua.

Pada tanggal 28 April 2014 dilakukan penandatanganan Berita Acara Serah Terima Pelimpahan *Outstanding* Pinjaman Program Kemitraan No. BA/24/042014 dan 002/PPK-BA/IV/14 oleh PT Jamsostek (Persero) selaku Pihak Pertama dengan PT Permodalan Nasional Madani selaku Pihak Kedua, dimana Pihak Pertama melimpahkan secara permanen Outstanding Pinjaman Program Kemitraan posisi per tanggal 31 Desember 2013 kepada Pihak Kedua sejumlah Rp101.692.112.010,67.

Pada tanggal 28 April 2014 dilakukan penandatanganan Berita Acara Serah Terima Pelimpahan Dana Tunai Melalui Pengalihan Rekening Program Kemitraan No. BA/23/042014 dan 003/PPK-BA/IV/14 oleh PT Jamsostek (Persero) selaku Pihak Pertama dengan PT Permodalan Nasional Madani selaku Pihak Kedua, dimana Pihak Pertama melimpahkan secara permanen dana tunai Pinjaman Program Kemitraan posisi per tanggal 28 Februari 2014 kepada Pihak Kedua sejumlah Rp5.156.482.234.

Pada tanggal 14 Agustus 2014 dilakukan penandatanganan Berita Acara Serah Terima Pelimpahan Dana Tunai Melalui Pengalihan Rekening Program Kemitraan No. BA/29/082014 dan 006/PPK-BA/VIII/14 oleh PT Jamsostek (Persero) selaku Pihak Pertama dengan PT Permodalan Nasional Madani selaku Pihak Kedua, dimana Pihak Pertama melimpahkan secara permanen dana tunai Pinjaman Program Kemitraan posisi per tanggal 14 Agustus 2014 kepada Pihak Kedua sejumlah Rp7.508.964.705,83.