

**PROGRAM PENDANAAN
USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL**

(Dahulu Program Kemitraan dan Bina Lingkungan)

PT Permodalan Nasional Madani

**LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
BESERTA LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil
(dahulu Program Kemitraan dan Bina Lingkungan)
PT Permodalan Nasional Madani

Laporan keuangan tanggal 31 Desember 2022 dan
untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
beserta laporan auditor independen

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2022 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	4-27

**PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
SURAT PERNYATAAN DIREKSI TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2022
DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL TERSEBUT**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : Arief Mulyadi
Alamat Kantor : Menara PNM
Jl. Kuningan Mulia, Karet, Jakarta Selatan
Jakarta – 12920
Telepon : (021) 2511 404
Alamat Domisili : Jl. Bougenville B VI-73, Jatibening Permai
RT 003/RW 011 Jatibening, Pondok Gede, Bekasi
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Sunar Basuki
Alamat Kantor : Jl. Kuningan Mulia, Karet, Jakarta Selatan
Jakarta – 12920
Telepon : (021) 2511 404
Alamat Domisili : Jl. Pulo Sirih Tengah 2 Blok BE No 442 RT 009/RW 013
Pekayon Jaya, Bekasi Selatan, Kota Bekasi
Jabatan : Direktur Operasional

Menyatakan bahwa :

1. Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Permodalan Nasional Madani adalah entitas yang memenuhi kriteria sebagai entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan sebagaimana didefinisikan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
2. Sesuai dengan Surat Edaran Menteri Negara BUMN No. SE-02/MBU/Wk/2012 tanggal 23 Februari 2012 tentang Penetapan Pedoman Akuntansi Program Kemitraan dan Bina Lingkungan dan Surat Edaran Deputi Bidang Restrukturisasi dan Perencanaan Strategis BUMN No. SE-01/D5.MBU/2012 tanggal 27 Maret 2012 tentang Petunjuk Teknis Penerapan Pedoman Akuntansi Program Kemitraan dan Bina Lingkungan Revisi 2012, kami telah memutuskan untuk menyusun laporan keuangan dengan menggunakan basis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
3. Kami telah menyusun dan menyajikan laporan keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Permodalan Nasional Madani untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 yang terdiri atas laporan posisi keuangan, laporan aktivitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan;
4. Laporan keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil PT Permodalan Nasional Madani untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 tersebut telah disusun dan disajikan sesuai Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;



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, 31 Maret 2023

Atas nama dan mewakili Direksi,



Arief Mulyadi
Direktur Utama

Sunar Basuki
Direktur Operasional

Laporan Auditor Independen

Laporan No. 00530/2.1032/AU.2/09/1681-1/1/III/2023

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 2022, 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 2022, 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.

Hal-hal lain

Laporan keuangan tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independent lain yang menyatakan opini tanpa modifikasi atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 15 Februari 2022.

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. 00530/2.1032/AU.2/09/1681-1/1/III/2023 (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. 00530/2.1032/AU.2/09/1681-1/1/III/2023 (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

31 Maret 2023



00530

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	31 Desember 2022	31 Desember 2021
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan bank	2b,5	13.690.330.920	33.209.763.232
Piutang Pinjaman Mitra Binaan - bersih setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai piutang per 31 Desember 2022 dan 2021 masing- masing sebesar Rp156.137.937.860 dan Rp156.215.605.547	2c,6	52.598.801.311	69.133.322.034
Jumlah Aset Lancar		<u>66.289.132.231</u>	<u>102.343.085.266</u>
ASET TIDAK LANCAR			
Aset tetap - bersih setelah dikurangi akumulasi penyusutan 31 Desember 2022 dan 2021 masing-masing sebesar Rp43.955.000	2f,8	-	-
Aset lain-lain - bersih setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai per 31 Desember 2022 dan 2021 masing-masing sebesar Rp10.539.553.461 dan Rp10.751.481.368	9	-	-
Piutang Penyaluran PUMK Melalui BRI	7	40.000.000.000	-
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>40.000.000.000</u>	<u>-</u>
JUMLAH ASET		<u>106.289.132.231</u>	<u>102.343.085.266</u>
LIABILITAS DAN ASET NETO			
LIABILITAS			
Utang jangka pendek	10	1.157.361.814	1.304.953.229
Kelebihan pembayaran angsuran	11	682.990.976	643.790.022
Angsuran belum teridentifikasi	12	-	365.456.242
JUMLAH LIABILITAS		<u>1.840.352.790</u>	<u>2.314.199.493</u>
ASET NETO			
Aset neto tidak terikat	2g,13	104.448.779.441	100.028.885.773
JUMLAH ASET NETO		<u>104.448.779.441</u>	<u>100.028.885.773</u>
JUMLAH LIABILITAS DAN ASET NETO		<u>106.289.132.231</u>	<u>102.343.085.266</u>

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
LAPORAN AKTIVITAS
Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
		2022	2021
PERUBAHAN ASET NETO TIDAK TERIKAT			
PENDAPATAN			
Pendapatan jasa administrasi pinjaman	14	3.666.268.453	2.893.996.654
Pendapatan jasa giro	14	609.657.095	482.380.919
Pendapatan lain-lain	14	502.232	8.235.201
PENDAPATAN		4.276.427.780	3.384.612.774
BEBAN			
Beban administrasi dan umum	15	145.203.592	130.482.010
Beban (pembalikan) cadangan kerugian penurunan nilai piutang pinjaman	15	(288.669.480)	125.392.456
BEBAN		(143.465.888)	255.874.466
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO TIDAK TERIKAT		4.419.893.668	3.128.738.308
ASET NETO TIDAK TERIKAT AWAL TAHUN		100.028.885.773	96.900.147.465
ASET NETO TIDAK TERIKAT AKHIR TAHUN		104.448.779.441	100.028.885.774

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI
LAPORAN ARUS KAS
Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
		2022	2021
AKTIVITAS OPERASI			
Pengembalian pinjaman Mitra Binaan	17	48.522.190.204	51.398.732.996
Pendapatan jasa administrasi pinjaman	14	3.666.268.453	2.894.565.306
Pendapatan jasa giro	14	609.657.095	482.380.919
Titipan asuransi dan notaris		(164.008.217)	48.148.374
Titipan angsuran		29.845.730	47.654.494
Kelebihan pembayaran angsuran		39.200.956	23.174.617
Pendapatan lain-lain		502.230	5.002.900
Angsuran belum tendentifikasi		(365.456.242)	840.000
Penyaluran Pendanaan UMK	17	(31.699.000.000)	(48.409.000.000)
Penyaluran Pendanaan UMK melalui BRI	7	(40.000.000.000)	-
Beban administrasi dan umum	15	(145.203.592)	(130.482.010)
Penerimaan dan pembayaran aktivitas operasi lainnya		(13.428.929)	(128.432.767)
Kas Neto (Digunakan) Diterima Dari Aktivitas Operasi		(19.519.432.312)	6.232.584.829
AKTIVITAS INVESTASI			
Kas neto diterima dari aktivitas investasi		-	-
AKTIVITAS PENDANAAN			
Kas neto diterima dari aktifitas pendanaan		-	-
KENAIKAN NETO DALAM KAS DAN BANK		(19.519.432.312)	6.232.584.829
KAS DAN BANK PADA AWAL TAHUN		33.209.763.232	26.977.178.403
KAS DAN BANK PADA AKHIR TAHUN		13.690.330.920	33.209.763.232

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 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 (sebelumnya PT Permodalan Nasional Madani (Persero)) 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 Program Kemitraan dan Bina Lingkungan ("PKBL") PT Permodalan Nasional Madani dibentuk berdasarkan Surat Keputusan Direksi PT Permodalan Nasional Madani No. S-007/PNM-DIRUT/SPR/I/14 tanggal 10 Januari 2014 tentang "Pembentukan Divisi Pembiayaan Program Kemitraan".

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 TJSL BUMN. Berdasarkan PER-05/MBU/04/2021, penamaan Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan diubah menjadi Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan BUMN (Program TJSL BUMN).

Tanggal 15 September 2022, Kementerian BUMN membuat Peraturan Menteri Nomor PER-06/MBU/09/2022 Tentang Perubahan Atas Peraturan Menteri BUMN Nomor PER-05/MBU/04/2021 Tentang Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan BUMN.

Program TJSL 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 (sebelumnya PT Permodalan Nasional Madani (Persero)) pada tahun 2022 dan 2021 ini telah merealisasikan Pembiayaan Program Pendanaan UMK sebagai berikut (tidak diaudit):

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 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)

	2022	2021
Perdagangan	304	527
Jasa	77	142
Pertanian	36	52
Perikanan	35	9
Peternakan	30	38
Industri	28	63
Perkebunan	1	21
Lainnya	7	8
Jumlah Mitra Binaan	518	860
	2022	2021
Sektor Industri:		
Propinsi Jawa Timur	6	13
Propinsi Sulawesi Tenggara	6	11
Propinsi Jawa Barat	4	10
Propinsi Banten	4	7
Propinsi Jawa Tengah	3	10
Propinsi Lampung	3	1
Propinsi DKI Jakarta	1	1
Propinsi Kalimantan Selatan	1	-
Propinsi Nanggroe Aceh Darussalam	-	2
Propinsi D.I. Yogyakarta	-	2
Propinsi Sulawesi Selatan	-	2
Propinsi Nusa Tenggara Barat	-	1
Propinsi Riau	-	1
Propinsi Kalimantan Timur	-	1
Propinsi Maluku	-	1
Jumlah Mitra Binaan Sektor Industri	28	63
	2022	2021
Sektor Perdagangan:		
Propinsi Jawa Barat	86	119
Propinsi Jawa Tengah	58	94
Propinsi Jawa Timur	55	114
Propinsi Sulawesi Tenggara	23	16
Propinsi Banten	17	20
Propinsi Kalimantan Barat	11	10
Propinsi Sulawesi Selatan	8	15
Propinsi Sumatera Utara	6	7
Propinsi Kalimantan Timur	6	10
Propinsi Maluku	6	10
Propinsi Nanggroe Aceh Darussalam	5	7
Propinsi Bali	5	6
Propinsi Sulawesi Utara	4	16
Sub Jumlah Mitra Binaan Sektor Perdagangan	290	444

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 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)

	2022	2021
Sub Jumlah Mitra Binaan Sektor Perdagangan (lanjutan)	290	444
Propinsi D.I. Yogyakarta	4	11
Propinsi Nusa Tenggara Barat	3	18
Propinsi Kalimantan Selatan	2	2
Propinsi DKI Jakarta	2	10
Propinsi Jambi	1	6
Propinsi Sulawesi Tengah	1	2
Propinsi Lampung	1	18
Propinsi Sulawesi Barat	0	0
Propinsi Sumatera Selatan	0	11
Propinsi Kepulauan Riau	0	1
Propinsi Riau	0	4
Jumlah Mitra Binaan Sektor Perdagangan	304	527
Sektor Pertanian:		
Propinsi Jawa Barat	13	31
Propinsi Sulawesi Utara	11	0
Propinsi Jawa Tengah	9	7
Propinsi Bali	1	6
Propinsi Jawa Timur	1	2
Propinsi Kalimantan Barat	1	0
Propinsi Nusa Tenggara Barat	0	2
Propinsi Jambi	0	1
Propinsi Nanggroe Aceh Darussalam	0	1
Propinsi Maluku	0	1
Propinsi Sumatera Utara	0	1
Jumlah Mitra Binaan Sektor Pertanian	36	52
Sektor Perikanan:		
Propinsi Kalimantan Barat	26	1
Propinsi Jawa Tengah	4	3
Propinsi Jawa Barat	2	3
Propinsi DKI Jakarta	1	0
Propinsi Jambi	1	2
Propinsi Banten	1	0
Jumlah Mitra Binaan Sektor Perikanan	35	9

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 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)

	2022	2021
Perkebunan:		
Propinsi Bali	1	0
Propinsi Jambi	0	8
Propinsi Sumetara Selatan	0	7
Propinsi Jawa Barat	0	2
Propinsi Jawa Tengah	0	1
Propinsi Lampung	0	1
Propinsi Nanggroe Aceh Darusalam	0	1
Propinsi Riau	0	1
Jumlah Mitra Binaan Sektor Perkebunan	1	21
Sektor Peternakan:		
Propinsi Jawa Barat	12	7
Propinsi Lampung	9	0
Propinsi Jawa Tengah	5	15
Propinsi Jawa Timur	3	12
Propinsi Sulawesi Tenggara	1	0
Propinsi Sumatera Utara	0	1
Propinsi Banten	0	1
Propinsi D.I. Yogyakarta	0	1
Propinsi Sulawesi Utara	0	1
Jumlah Mitra Binaan Sektor Peternakan	30	38
Sektor Jasa:		
Propinsi Jawa Barat	23	22
Propinsi Jawa Timur	11	27
Propinsi Jawa Tengah	11	23
Propinsi Kalimantan Timur	7	12
Propinsi Jambi	3	4
Propinsi Lampung	3	1
Propinsi Banten	3	12
Propinsi Sulawesi Selatan	3	9
Propinsi Kalimantan Barat	2	8
Propinsi Bali	2	1
Propinsi Sulawesi Tengah	2	0
Propinsi Sulawesi Tenggara	2	0
Propinsi Sumatera Utara	1	1
Propinsi Maluku	1	2
Propinsi Riau	1	1
Propinsi D.I. Yogyakarta	1	4
Propinsi Nusa Tenggara Barat	1	0
Propinsi Naggroe Aceh Darussalam	0	7
Propinsi Kalimantan Selatan	0	3
Propinsi DKI Jakarta	0	3
Propinsi Sumatera Selatan	0	1
Propinsi Sulawesi Utara	0	1
Jumlah Mitra Binaan Sektor Jasa	77	142

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 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)

	2022	2021
Sektor Lainnya :		
Propinsi Jawa Tengah	0	3
Propinsi Sulawesi Selatan	1	2
Propinsi Banten	0	1
Propinsi Jawa Timur	0	1
Propinsi Sumatera Utara	0	1
Propinsi Maluku	2	0
Propinsi Jawa Barat	1	0
Propinsi Kalimantan Barat	1	0
Propinsi Kalimantan Selatan	1	0
Propinsi Nagroe Aceh Darussalam	1	0
Jumlah Mitra Binaan Sektor Lainnya	7	8

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. S-007/PNM-DIRUT/SPR/I/14 tanggal 10 Januari 2014 tentang "Pembentukan Divisi Pembiayaan Program Kemitraan", pengelola unit Program TJSL PT Permodalan Nasional Madani (sebelumnya PT Permodalan Nasional Madani (Persero)) pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

	2022	2021
Kepala Divisi	: Mira Damayanti H	Mira Damayanti
Kepala Unit TJSL	: Kiki Aulia Rachman	-

Unit Program TJSL PT Permodalan Nasional Madani berlokasi di Menara PNM Lantai 5, Jl. Kuningan Mulia, Karet, Jakarta Selatan, 12920 dan penyaluran PUMK melalui 60 kantor cabang ULaMM pada tahun 2022 dan 2021.

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1. INFORMASI PUMK (lanjutan)

1.e. Penerimaan Program Pendanaan UMK

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.

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
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (lanjutan)

b. Kas dan Bank

Kas dan bank mencakup: kas dan bank, 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

Cadangan kerugian 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%

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.

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (lanjutan)

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 diakui dalam Laporan Aktivitas Program Pendanaan UMK, sesuai dengan basis akrual, kecuali untuk Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman menggunakan basis kas yang diakui pada saat terealisasi. Penerimaan Pelimpahan Dana dari Program Pendanaan UMK Lain diakui pada saat terjadi transfer dana dari Unit Program Pendanaan UMK lain. Sumbangan diakui pada saat diterima oleh Unit Program TJSL.

Beban diakui dalam Laporan Aktivitas Program Pendanaan UMK, sesuai dengan basis akrual, diakui pada saat terjadinya transaksi atau kejadian. Pengakuan beban bersamaan dengan pengakuan kenaikan kewajiban atau penurunan aset.

3. PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI

a. Pertimbangan

Dalam proses penerapan kebijakan akuntansi Program Pendanaan UMK PT Permodalan Nasional Madani (sebelumnya PT Permodalan Nasional Madani (Persero)), 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 PER-05/MBU/04/2021

Sehubungan dengan PER-05/MBU/04/2021 yang telah diungkapkan dalam Catatan 1a, disyaratkan bahwa beban operasional dan beban pembinaan kepada program pendanaan usaha mikro dan usaha kecil menjadi beban PT Permodalan Nasional Madani (sebelumnya PT Permodalan Nasional Madani (Persero)) selaku BUMN Pembina. Dengan demikian, beban tersebut tidak dicatat oleh Unit 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.

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.

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

3. PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI

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. PENILAIAN KINERJA

Penilaian terhadap kinerja pelaksanaan Program PUMK berdasarkan Keputusan Menteri Negara Badan Usaha Milik Negara No. KEP-100/MBU/2002 tanggal 4 Juni 2002 dengan indikator tingkat Efektivitas Penyaluran dan Tingkat Kolektibilitas Pengembalian Pinjaman meliputi:

a. Efektivitas Penyaluran Dana

Tingkat efektivitas penyaluran Program Pendanaan UMK dihitung dengan cara membagi jumlah dana yang disalurkan dengan jumlah dana yang tersedia. Jumlah dana yang disalurkan adalah seluruh dana yang disalurkan kepada usaha kecil dan koperasi dalam tahun yang bersangkutan yang terdiri dari pinjaman modal kerja dan hibah. Sedangkan jumlah dana yang tersedia terdiri dari saldo awal periode ditambah dengan pengembalian.

Tingkat efektivitas penyaluran dana adalah sebagai berikut:

	2022	2021
Jumlah Dana yang Disalurkan		
Program Pendanaan UMK	31.699.000.000	48.409.000.000
Dana Pembinaan Program Pendanaan UMK	-	-
Program Pendanaan UMK melalui BRI	40.000.000.000	-
Jumlah (a)	71.699.000.000	48.409.000.000

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

4. PENILAIAN KINERJA

a. Efektivitas Penyaluran Dana (lanjutan)

	2022	2021
Jumlah Dana yang Tersedia		
Saldo awal tahun	33.209.763.232	26.977.178.403
Penerimaan pengembalian pokok pinjaman	48.522.190.204	51.398.732.996
Pendapatan jasa administrasi	3.666.268.453	2.894.565.306
Pendapatan jasa giro	609.657.095	482.380.919
Titipan asuransi dan notaris	(164.008.217)	48.148.374
Titipan angsuran	29.845.730	47.654.494
Kelebihan pembayaran angsuran	39.200.956	23.174.617
Pendapatan lain-lain	502.230	5.002.900
Angsuran belum teridentifikasi	(365.456.242)	840.000
Beban administrasi dan umum	(145.203.592)	(130.482.010)
Penerimaan dan pembayaran aktivitas operasi lainnya	(13.428.929)	(128.432.766)
Jumlah (b)	85.389.330.920	81.618.763.232
Tingkat Efektivitas Penyaluran Dana ((a/b) x 100%)	84,0%	59,3%
Skor	1	-

Adapun indikator yang ditetapkan untuk menilai kinerja penyaluran dana tersebut adalah sebagai berikut :

Penyerapan (%)	> 90	85 sd 90	80 sd 85	< 80
Skor	3	2	1	-

b. Tingkat Kolektibilitas Piutang

Tingkat kolektibilitas pengembalian piutang merupakan indikator lain dalam penilaian kinerja Program Pendanaan UMK, yang merupakan indikasi kemungkinan tertagihnya suatu pinjaman. Tingkat kolektibilitas pengembalian pinjaman merupakan perbandingan antara rata-rata tertimbang kolektibilitas pinjaman terhadap jumlah pinjaman yang disalurkan (saldo pinjaman). Rata-rata tertimbang kolektibilitas pinjaman adalah perkalian antara bobot kolektibilitas (%) dengan saldo pinjaman berdasarkan kualitas pinjaman (lancar, kurang lancar, diragukan dan macet).

Nilai bobot yang dipergunakan sebagai angka pengali adalah 100% untuk piutang dengan kategori Lancar, 75% untuk piutang dengan kategori Kurang Lancar, 50% untuk piutang dengan kategori Diragukan, dan 0% untuk piutang dengan kategori Macet.

Pinjaman mitra binaan yang dikelompokkan sebagai piutang bermasalah yang timbul karena keadaan memaksa (*force majeure*) sehingga tidak perlu dilakukan tindakan penyehatan pinjaman menurut Surat Kementerian Badan Usaha Millik Negara No. S-23.3/DS.MBU/2005 tanggal 18 Januari 2005 merupakan pengurang (tidak diperhitungkan) dalam perhitungan kinerja kolektibilitas piutang. Tingkat kolektibilitas pengembalian pinjaman adalah sebagai berikut.

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

4. PENILAIAN KINERJA (lanjutan)

b. Tingkat Kolektibilitas Piutang (lanjutan)

Tingkat Kolektibilitas Relending PNM dan Pelimpahan PT Askes (Persero) dan PT Jamsostek (Persero)

	2022	2021
Kolektibilitas pinjaman (a)	52.908.495.791	69.391.060.123
Jumlah pinjaman yang disalurkan (b)	208.717.216.034	225.339.782.262
Tingkat kolektibilitas Pengembalian Dana (a/b) x 100%	25,3%	30,8%
Skor	1	1

Adapun indikator yang ditetapkan untuk menilai kinerja penyaluran dana tersebut adalah sebagai berikut :

Tingkat kolektibilitas (%)	> 70	40 sd 70	10 sd 40	< 10
Skor	3	2	1	-

Tingkat kolektibilitas penyaluran pinjaman sebagai berikut:

Kolektibilitas Piutang	2022		
	Nilai Bobot Kolektibilitas	Saldo Piutang	Nilai Tertimbang
Lancar	100%	52.354.107.409	52.354.107.409
Kurang lancar	75%	684.725.296	513.543.972
Diragukan	25%	163.377.639	40.844.410
Macet	0%	155.515.005.690	-
Jumlah Piutang Mitra Binaan		208.717.216.034	52.908.495.791

Kolektibilitas Piutang	2021		
	Nilai Bobot Kolektibilitas	Saldo Piutang	Nilai Tertimbang
Lancar	100%	69.083.501.902	69.083.501.902
Kurang lancar	75%	343.488.628	257.616.471
Diragukan	25%	199.767.000	49.941.750
Macet	0%	155.713.024.732	-
Jumlah Piutang Mitra Binaan		225.339.782.262	69.391.060.123

c. Peristiwa setelah tanggal Pelaporan

Berdasarkan Surat Keputusan Menteri BUMN No S-170/MBU.03/2023 tanggal 21 Maret 2023 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan pada Kinerja Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil Tahun Buku 2022, indikator efektivitas penyaluran dan tingkat kolektibilitas pengembalian pinjaman diberikan skor penuh atau 3 (tiga) bagi seluruh BUMN dan Perusahaan Keuangan Negara dengan Kepemilikan Minoritas (PNKM) yang menyelenggarakan Program Pendanaan UMK pada tahun 2022. Hal tersebut berkenaan dengan proses penataan dan simplifikasi Peraturan Menteri BUMN termasuk penyelarasan ketentuan mengenai penilaian kinerja BUMN yang di dalamnya memuat penilaian tingkat kesehatan BUMN.

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

5. KAS DAN BANK

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, akun ini merupakan kas di bank untuk program pendanaan usaha mikro dan usaha kecil dengan rincian sebagai berikut:

a. PUMK BUMN Pembina

	2022	2021
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	565.953.730	5.076.991.227
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	143.657.137	7.958.943.995
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	4.968.912	615.518.005
Subtotal	714.579.779	13.651.453.227

b. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Askes (Persero)

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	1.657.609.240	4.653.891.880
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	1.754.213.802	2.787.310.679
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	3.832.891.860	1.957.906.184
PT Bank Pembangunan Daerah Bali	17.686.941	17.686.941
PT Bank Pembangunan Daerah Nagari Padang	12.255.868	12.529.362
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Timur	2.371.067	2.697.514
Subtotal	7.277.028.778	9.432.022.560

c. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Jamsostek (Persero)

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	1.373.779.066	5.729.970.001
PT Bank Pembangunan Daerah Agro Pekanbaru	2.371.514.482	2.363.006.873
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	709.807.062	722.357.485
PT Bank KB Bukopin Tbk	409.325.452	408.050.921
PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Utara	398.894.061	393.974.709
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	87.479.409	119.430.639
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	-	113.688.608
PT Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Barat	163.301.390	101.336.283
PT Bank Pembangunan Daerah Aceh	77.603.216	77.603.215
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah	54.591.478	54.745.827
PT Bank Pembangunan Daerah Sulawesi Tenggara	49.905.877	39.602.014
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur	2.520.870	2.520.870
Subtotal	5.698.722.363	10.126.287.445
Jumlah Kas dan Bank	13.690.330.920	33.209.763.232

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

6. PIUTANG PINJAMAN MITRA BINAAN

	2022	2021
Piutang Pokok	208.717.216.034	225.339.782.262
Piutang Jasa Administrasi	19.523.137	9.145.319
Dikurangi:		
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang	(156.137.937.860)	(156.215.605.547)
Piutang Mitra Binaan - bersih	52.598.801.311	69.133.322.034

Mutasi Cadangan Kerugian Nilai Piutang

	2022	2021
Saldo Awal	156.215.606.547	156.185.993.092
Pembebanan CKPN Tahun Berjalan	453.118.599	125.392.456
Pembalikan CKPN Tahun Berjalan	(530.786.286)	-
Pemulihan CKPN Tahun Berjalan	-	-
Penghapusan CKPN Tahun Berjalan	-	(95.779.001)
Saldo Akhir	156.137.937.860	156.215.606.547

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.

a. PUMK BUMN Pembina

	2022	2021
Piutang Pokok	4.491.226.133	7.779.153.380
Piutang Jasa Administrasi	877.045	1.861.520
Dikurangi:		
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang	(337.628.195)	(150.744.506)
Piutang Mitra Binaan - bersih	4.154.474.983	7.630.270.394

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

	2022	2021
Lancar	4.176.989.077	7.536.307.880
Kurang Lancar	-	134.700.500
Diragukan	-	-
Macet	314.237.056	108.145.000
Jumlah Piutang Pinjaman Mitra Binaan	4.491.226.133	7.779.153.380

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

6. PIUTANG PINJAMAN MITRA BINAAN (lanjutan)

a. PUMK BUMN Pembina (lanjutan)

Cadangan kerugian penurunan nilai piutang pinjaman mitra binaan per tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

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

	2021		
	Piutang Pokok	Porsi Cadangan	Jumlah Cadangan Kerugian
Lancar	7.536.307.880	0,29%	21.758.652
Kurang Lancar	134.700.500	15,47%	20.840.854
Macet	108.145.000	100,00%	108.145.000
Jumlah	7.779.153.380		150.744.506

b. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Askes (Persero)

	2022	2021
Piutang Pokok	119.801.479.310	132.667.661.224
Piutang Jasa Administrasi	18.646.092	7.283.725
Dikurangi: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang	(71.375.799.065)	(71.171.893.383)
Piutang Mitra Binaan - bersih	48.444.326.337	61.503.051.566

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

	2022	2021
Lancar	48.177.118.332	61.547.194.022
Kurang Lancar	684.725.296	208.788.128
Diragukan	163.377.639	199.767.000
Macet	70.776.258.043	70.711.912.075
Jumlah Piutang Pinjaman Mitra Binaan	119.801.479.310	132.667.661.224

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

6. PIUTANG PINJAMAN MITRA BINAAN (lanjutan)

b. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Askes (Persero)

Cadangan kerugian penurunan nilai piutang pinjaman mitra binaan per tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

	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

	2021		
	Piutang Pokok	Porsi Cadangan	Jumlah Cadangan Kerugian
Lancar	61.547.194.022	0,32%	197.955.573
Kurang Lancar	208.788.128	30,07%	62.788.506
Diragukan	199.767.000	99,73%	199.237.229
Macet	70.711.912.075	100,00%	70.711.912.075
Jumlah	132.667.661.224		71.171.893.383

c. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Jamsostek (Persero)

	2022	2021
Piutang Pokok	84.424.510.601	84.892.967.658
Dikurangi: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang	(84.424.510.601)	(84.892.967.658)
Piutang Mitra Binaan - bersih	-	-

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

	2022	2021
Macet	84.424.510.601	84.892.967.658
Jumlah Piutang Pinjaman Mitra Binaan	84.424.510.601	84.892.967.658

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

6. PIUTANG PINJAMAN MITRA BINAAN (lanjutan)

c. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Jamsostek (lanjutan)

	2022		
	Piutang Pokok	Porsi Cadangan	Jumlah Cadangan Kerugian
Macet	84.424.510.601	100%	84.892.967.658
Jumlah	84.424.510.601		84.892.967.658
	2021		
	Piutang Pokok	Porsi Cadangan	Jumlah Cadangan Kerugian
Macet	84.892.967.658	100,00%	84.892.967.658
Jumlah	84.892.967.658		84.892.967.658

7. PIUTANG KERJASAMA PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL

	2022	2021
Piutang kerjasama Program Pendanaan UMK	40.000.000.000	-

Sesuai dengan penugasan dari Kementerian BUMN Surat No. S-721/MBU/11/2022 tanggal 10 November 2022 mengenai Kerjasama Program PUMK dengan menunjuk PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk ("BRI") sebagai pengelola kerjasama Program PUMK selama jangka waktu 5 (lima) tahun sejak tahun 2022.

PT Permodalan Nasional Madani telah melakukan penyetoran dana ke BRI sebesar Rp40.000.000.000 pada tanggal 28 Desember 2022, berdasarkan Perjanjian Kerjasama No. B 37/MBD/12/2022 dan No. 224/PKS/PNM/XII/22 tanggal 19 Desember 2022 dengan Berita Acara Penyetoran Dana Program Pendanaan UMK ke BRI berdasarkan BAST No.B 288/MBD/PDT/12/2022 dan BA-001/PNM-JMK/XII/22 pada tanggal 27 Desember 2022.

Pada saat perjanjian kerjasama telah selesai dilakukan, BRI akan mengembalikan saldo dana Program Pendanaan UMK yang dimiliki (dana *cash*) serta menyetorkan dana pengembalian UMK secara bertahap kepada BUMN Pembina.

Sampai dengan tanggal 31 Desember 2022, belum terdapat penyaluran Program Pendanaan UMK kepada mitra binaan yang dilakukan oleh BRI.

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

8. ASET TETAP

Aset tetap terdiri dari peralatan komputer dan peralatan visual yang dimiliki oleh Unit TJSL Perusahaan. Nilai tercatat, akumulasi penyusutan, dan nilai buku pada 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

	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	-			-
	=====			=====
	2021			
	<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	-			-
	=====			=====

9. ASET LAIN-LAIN

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Piutang Pinjaman Bermasalah	10.539.553.461	10.751.481.368
Dikurangi:		
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang Pinjaman Bermasalah	(10.539.553.461)	(10.751.481.368)
Aset Lain-lain - bersih	-	-
	=====	=====

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

9. ASET LAIN-LAIN (lanjutan)

a. PUMK BUMN Pembina

	2022	2021
Piutang Pinjaman Bermasalah	851.039.208	1.052.037.115
Dikurangi:		
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang Pinjaman Bermasalah	(851.039.208)	(1.052.037.115)
Aset Lain-lain - bersih	-	-

b. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Askes (Persero)

	2022	2021
Piutang Pinjaman Bermasalah	9.688.514.253	9.699.444.253
Dikurangi:		
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang Pinjaman Bermasalah	(9.688.514.253)	(9.699.444.253)
Aset Lain-lain - bersih	-	-

10. UTANG JANGKA PENDEK

Rincian Utang Jangka Pendek adalah sebagai berikut :

a. Unit PUMK BUMN Pembina

	2022	2021
Utang Titipan Notaris	41.795.000	51.430.000
Utang Titipan Asuransi Jiwa	2.500.893	3.111.749
Utang Titipan biaya Virtual Account	650.000	408.000
Utang Titipan Asuransi Kerugian	428.106	372.960
Utang Lain-lain	26.699.777	599.601
	72.073.776	55.922.310

b. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Askes (Persero)

Utang Titipan Notaris	756.502.900	913.836.399
Utang Titipan Asuransi Jiwa	97.349.518	85.465.005
Utang Titipan Asuransi Kerugian	42.520.021	50.888.542
Utang Titipan Biaya Virtual Account	7.363.000	2.474.000
Utang Biaya Blokir Jaminan	300.000	300.000
Utang Lain-lain	181.252.599	196.066.973
	1.085.288.038	1.249.030.919

c. Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Jamsostek (Persero)

Utang Lain-lain	-	-
Jumlah Utang Pendek	1.157.361.814	1.304.953.229

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 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 :

	2022	2021
TJSL Pembina	86.526.231	85.167.842
Pelimpahan dari TJSL BUMN PT Askes (Persero)	354.986.614	317.150.350
Pelimpahan dari TJSL BUMN Jamsostek	241.478.131	241.471.830
	682.990.976	643.790.022

12. ANGSURAN BELUM TERIDENTIFIKASI

Merupakan setoran angsuran dari mitra binaan yang belum teridentifikasi identitas mitra binaan pembayarannya sampai dengan tanggal laporan. Rincian angsuran belum teridentifikasi adalah sebagai berikut:

	2022	2021
PUMK Pembina	-	227.528.450
Pelimpahan dari PUMK BUMN PT Askes (Persero)	-	137.927.792
Pelimpahan dari PUMK BUMN Jamsostek	-	-
Jumlah Angsuran Belum Teridentifikasi	-	365.456.242

13. ASET NETO

	2022	2021
Aset Neto Tidak Terikat		
Saldo Awal Tahun	100.028.885.773	96.900.147.465
Kenaikan (Penurunan) Aset Neto Tidak Terikat	4.419.893.668	3.128.738.308
Saldo Akhir	104.448.779.441	100.028.885.773

14. PENDAPATAN

Rincian Pendapatan adalah sebagai berikut :

	2022	2021
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	3.666.268.453	2.893.996.654
Pendapatan Jasa Giro	609.657.095	482.380.919
Pendapatan Lain-lain	502.232	8.235.201
Pendapatan	4.276.427.780	3.384.612.774

a. Unit PUMK BUMN Pembina

Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	287.146.980	437.980.947
Pendapatan Jasa Giro	45.426.889	51.718.952
Pendapatan Lain-lain	78.798	5.353.664
Pendapatan	332.652.667	495.053.563

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

14. PENDAPATAN (lanjutan)

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

	2022	2021
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	3.333.397.473	2.404.237.714
Pendapatan Jasa Giro	431.633.871	293.724.006
Pendapatan Lain-lain	423.434	2.639.840
Pendapatan	3.765.454.778	2.700.601.560

c. Pelimpahan dari Unit PUMK BUMN Jamsostek

	2022	2021
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	45.724.000	51.777.993
Pendapatan Jasa Giro	132.596.335	136.937.961
Pendapatan Lain-lain	-	241.697
Pendapatan	178.320.335	188.957.651

15. BEBAN

Akun ini terdiri dari:

	2022	2021
Beban Administrasi dan Umum	145.203.592	130.482.010
Beban (Pembalikan) Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang Pinjaman	(288.669.480)	125.392.456
Total Beban	(143.465.888)	255.874.466

a. Beban Administrasi dan Umum

	2022	2021
Beban Administrasi Bank	19.748.088	29.899.109
Beban Pajak Jasa Giro	125.455.504	100.582.901
Total Beban	145.203.592	130.482.010

16. PENYALURAN PROGRAM PENDANAAN UMK SECARA MANDIRI

Jenis Mitra Binaan

	2022	2021
Individu	27.194.000.000	41.621.000.000
Badan Usaha	1.750.000.000	2.798.000.000
Kelompok (Cluster)	2.755.000.000	3.990.000.000
Jumlah Penyaluran Program Pendanaan UMK	31.699.000.000	48.409.000.000

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

16. PENYALURAN PROGRAM PENDANAAN UMK SECARA MANDIRI (lanjutan)

Berdasarkan Sektor

Pinjaman

1) Sektor Perdagangan	18.294.000.000	29.181.000.000
2) Sektor Jasa	5.020.000.000	8.528.000.000
3) Sektor Industri	1.515.000.000	3.329.000.000
4) Sektor Pertanian	2.220.000.000	3.141.000.000
5) Sektor Peternakan	1.705.000.000	1.954.000.000
6) Sektor Perkebunan	75.000.000	1.293.000.000
7) Sektor Perikanan	2.450.000.000	562.000.000
8) Sektor Usaha Lainnya	420.000.000	421.000.000
	31.699.000.000	48.409.000.000
Program Peningkatan Kapasitas Mitra Binaan	-	-
Jumlah Penyaluran Program Pendanaan UMK	31.699.000.000	48.409.000.000

a. PUMK BUMN Pembina

	2022	2021
Pinjaman		
1) Sektor Perdagangan	1.330.000.000	1.525.000.000
2) Sektor Jasa	360.000.000	690.000.000
3) Sektor Pertanian	155.000.000	595.000.000
4) Sektor Industri	-	225.000.000
5) Sektor Peternakan	-	80.000.000
6) Sektor Perkebunan	75.000.000	75.000.000
7) Sektor Perikanan	-	-
8) Sektor Usaha Lainnya	-	75.000.000
Jumlah Penyaluran Program Pendanaan UMK	1.920.000.000	3.265.000.000

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

Pinjaman

1) Sektor Perdagangan	16.964.000.000	27.656.000.000
2) Sektor Jasa	4.660.000.000	7.838.000.000
3) Sektor Industri	1.515.000.000	3.104.000.000
4) Sektor Pertanian	2.065.000.000	2.546.000.000
5) Sektor Peternakan	1.705.000.000	1.874.000.000
6) Sektor Perkebunan	-	1.218.000.000
7) Sektor Perikanan	2.450.000.000	562.000.000
8) Sektor Usaha Lainnya	420.000.000	346.000.000
Jumlah Penyaluran Program Pendanaan UMK	29.779.000.000	45.144.000.000

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

17. AKUMULASI PROGRAM PENDANAAN UMK

	Sampai dengan 31 Desember 2021	Mutasi 2022	Sampai dengan 31 Desember 2022
Akumulasi Sumber Dana			
Alokasi laba BUMN Pembina			
Program Pendanaan UMK	5.451.902.255	-	5.451.902.255
Program TJSL	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	339.461.961.753	48.522.190.204	387.984.151.957
Penerimaan Dana BUMN Pembina Lain	50.130.731.281	-	50.130.731.281
Pendapatan:			
1) Jasa Administrasi	25.503.049.633	3.666.268.453	29.169.318.086
2) Jasa Giro	7.229.538.539	609.657.095	7.839.195.634
3) Pendapatan Deposito	1.054.509.587	-	1.054.509.587
4) Pendapatan Lain-lain	1.373.749.179	502.232	1.374.251.411
Jumlah Pendapatan	35.160.846.938	4.276.427.780	39.437.274.718
Jumlah Akumulasi Sumber Dana	436.937.126.520	52.798.617.984	489.735.744.504

Akumulasi Penyaluran Program Pendanaan UMK dan Program TJSL

	Sampai dengan 31 Desember 2021	Mutasi 2022	Sampai dengan 31 Desember 2022
Akumulasi Penyaluran Dana UMK	286.364.437.114	31.699.000.000	318.063.437.114
Akumulasi Penyaluran Dana TJSL	6.517.219.546	-	6.517.219.546
	292.881.656.660	31.699.000.000	324.580.656.660

18. 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 (sebelumnya PT Permodalan Nasional Madani (Persero)).

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 (sebelumnya PT Permodalan Nasional Madani (Persero)) 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
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

18. 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 (sebelumnya PT Permodalan Nasional Madani (Persero)) 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 (sebelumnya PT Permodalan Nasional Madani (Persero)).

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 (sebelumnya PT Permodalan Nasional Madani (Persero)) 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 (sebelumnya PT Permodalan Nasional Madani (Persero)) 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.

**PROGRAM PENDANAAN USAHA MIKRO DAN USAHA KECIL
(DAHULU PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN)
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (SEBELUMNYA
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO))
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2022 dan untuk
Tahun yang Berakhir pada Tanggal tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

18. HAL LAINNYA (lanjutan)

Pelimpahan PT Jamsostek (Persero) (lanjutan)

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 (sebelumnya PT Permodalan Nasional Madani (Persero)) 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 (sebelumnya PT Permodalan Nasional Madani (Persero)) 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.