

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK**

**LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
30 JUNI 2023 (TIDAK DI AUDIT) DAN 31 DESEMBER (DIAUDIT)  
DAN UNTUK PERIODE 6 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL  
30 JUNI 2023 DAN 2022 (TIDAK DI AUDIT)**

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk  
DAN ENTITAS ANAK  
DAFTAR ISI**

---

	<b>Halaman</b>
SURAT PERNYATAAN DIREKSI	
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN PER 30 JUNI 2023 (TIDAK DI AUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)	1 - 2
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN UNTUK PERIODE 6 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 JUNI 2023 DAN 2022 (TIDAK DI AUDIT)	3
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN UNTUK PERIODE 6 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 JUNI 2023 DAN 2022 (TIDAK DIAUDIT)	4
LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN UNTUK PERIODE 6 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 JUNI 2023 DAN 2022 (TIDAK DI AUDIT)	5
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN	6 – 94
LAPORAN KEUANGAN TERSENDIRI	Lampiran 1 – Lampiran 4

## PT GEMA GRAHASARANA TBK DAN ENTITAS ANAK

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
TANGGAL 30 JUNI 2023 DAN 31 DESEMBER 2022  
DAN UNTUK PERIODE 6 BULAN YANG BERAKHIR  
PADA TANGGAL 30 JUNI 2023 DAN 2022**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

- |    |  |   |
|----|--|---|
| 1. | Nama   | : Pulung Peranginangin  |
|    | Alamat Kantor  | : Gedung S 78, Jl. Boulevard Gading Serpong Blok.O No.7 dan 8, Medang, Pagedangan Tangerang 15334 |
|    | Alamat Domisili / sesuai KTP atau Kartu identitas lain | : SOUTH 78, Jl. Boulevard Gading Serpong Blok.O No.7 dan 8, Medang, Pagedangan Tangerang 15334    |
|    | Nomor Telepon  | : (021) 50986988  |
|    | Jabatan  | : Direktur Utama  |
| 2. | Nama   | : Yenny Andika  |
|    | Alamat Kantor  | : SOUTH 78, Jl. Boulevard Gading Serpong Blok.O No.7 dan 8, Medang, Pagedangan Tangerang 15334    |
|    | Alamat Domisili / sesuai KTP atau Kartu identitas lain | : SOUTH 78, Jl. Boulevard Gading Serpong Blok.O No.7 dan 8, Medang, Pagedangan Tangerang 15334    |
|    | Nomor Telepon  | : (021) 50986988  |
|    | Jabatan  | : Direktur  |

menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Konsolidasian PT Gema Grahasarana Tbk dan entitas anak;
2. Laporan Keuangan Konsolidasian PT Gema Grahasarana Tbk dan entitas anak telah disusun dan disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia;
3. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Konsolidasian PT Gema Grahasarana Tbk dan entitas anak telah dimuat secara lengkap dan benar;
4. Laporan Keuangan Konsolidasian PT Gema Grahasarana Tbk dan entitas anak tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material; dan
5. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT Gema Grahasarana Tbk dan entitas anak.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Tangerang, 25 Juli 2023




Pulung Peranginangin  
Direktur Utama

Yenny Andika  
Direktur

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**30 JUNI 2023 (TIDAK DI AUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**A S E T**

	Catatan	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 ( Diaudit )
<b>ASET LANCAR</b>			
Kas dan setara kas	4	58.675.268.197	57.720.001.643
Piutang usaha	5		
Pihak ketiga		139.081.184.042	140.702.987.625
Piutang non-usaha - Pihak ketiga		1.469.570.481	1.190.913.375
Aset kontrak	6	130.116.209.566	110.395.361.401
Persediaan	7	157.334.559.347	175.043.764.749
Pajak dibayar di muka	8	15.689.246.853	14.120.183.712
Uang muka	9	70.278.151.399	82.548.864.271
Beban dibayar di muka		12.796.347.357	11.339.401.947
<b>Jumlah Aset Lancar</b>		<b>585.440.537.242</b>	<b>593.061.478.723</b>
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>			
Piutang non-usaha			
Pihak berelasi	30	740.000.000	860.000.000
Aset tetap - nilai tercatat	10	406.979.365.449	413.379.819.183
Properti investasi	11	13.819.090.908	13.819.090.908
Jaminan	12	9.480.343.358	10.882.655.998
Aset pajak tangguhan	8	2.886.598.613	2.425.545.515
Goodwill		7.233.953.315	7.233.953.315
Aset hak-guna	18	31.425.612.315	42.949.014.317
Aset tidak lancar lainnya	13	8.464.206.103	10.044.331.322
<b>Jumlah Aset Tidak Lancar</b>		<b>481.029.170.061</b>	<b>501.594.410.558</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>1.066.469.707.303</b>	<b>1.094.655.889.281</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan Konsolidasian ini

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN (Lanjutan)**  
**PER 30 JUNI 2023 (TIDAK DI AUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**LIABILITAS DAN EKUITAS**

	Catatan	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 ( Diaudit )
<b>LIABILITAS JANGKA PENDEK</b>			
Utang bank jangka pendek	14	294.941.278.420	268.034.418.491
Utang usaha	15		
Pihak ketiga		148.486.889.512	204.774.056.922
Utang non-usaha			
Pihak ketiga		12.152.754.434	11.786.464.028
Pihak berelasi	30	2.989.626.595	-
Uang muka pelanggan	16		
Pihak ketiga		67.399.364.094	53.351.428.922
Pihak berelasi	30	-	2.098.905.983
Beban masih harus dibayar		3.716.241.628	3.119.384.384
Pendapatan diterima dimuka		2.230.938.502	2.752.365.358
Utang pajak	8		
Pajak penghasilan		1.600.276.458	363.729.301
Pajak penghasilan lainnya		6.026.039.877	6.088.398.916
Utang jangka panjang yang jatuh tempo dalam waktu satu tahun			
Utang bank	14	15.867.534.246	16.971.770.699
Liabilitas sewa	18	11.098.202.541	21.043.137.163
<b>Jumlah Liabilitas Jangka Pendek</b>		<b>566.509.146.307</b>	<b>590.384.060.167</b>
<b>LIABILITAS JANGKA PANJANG</b>			
Utang jangka panjang - setelah dikurangi bagian yang jatuh tempo dalam waktu satu tahun			
Utang bank	14	56.307.034.850	66.609.578.032
Liabilitas sewa	18	9.087.060.361	12.396.691.526
Jaminan pelanggan		1.025.847.666	664.371.666
Liabilitas pajak tangguhan	8	775.749.938	746.440.383
Liabilitas estimasi imbalan kerja karyawan	17	37.082.313.279	32.208.894.206
<b>Jumlah Liabilitas Jangka Panjang</b>		<b>104.278.006.094</b>	<b>112.625.975.813</b>
<b>Jumlah Liabilitas</b>		<b>670.787.152.401</b>	<b>703.010.035.980</b>
<b>E K U I T A S</b>			
Modal saham, nilai nominal Rp 20 per saham			
Modal dasar - 4.000.000.000 saham			
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 1.600.000.000 saham	19	32.000.000.000	32.000.000.000
Tambahan modal disetor	20	7.942.136.270	7.942.136.270
Komponen ekuitas lainnya		127.571.247.139	127.571.247.139
Saldo laba		235.953.962.106	232.158.160.985
Jumlah ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk		403.467.345.515	399.671.544.394
Kepentingan non-pengendali	21	(7.784.790.613)	(8.025.691.093)
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<b>395.682.554.902</b>	<b>391.645.853.301</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>1.066.469.707.303</b>	<b>1.094.655.889.281</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan Konsolidasi ini

**GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN**  
**UNTUK PERIODE 6 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL**  
**30 JUNI 2023 DAN 2022 (TIDAK DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	Catatan	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit) (6 Bulan)	30 Juni 2022 (Tidak Diaudit) (6 Bulan)
<b>PENDAPATAN NETO</b>	22	551.055.261.928	501.210.655.755
<b>BEBAN POKOK PENDAPATAN</b>	23	<u>(405.578.665.662)</u>	<u>(383.051.810.649)</u>
<b>LABA BRUTO</b>		145.476.596.266	118.158.845.106
Beban penjualan	24	(61.577.993.982)	(59.568.459.219)
Beban umum dan administrasi	25	(55.786.638.717)	(57.961.646.130)
Beban pajak final	8	<u>(6.158.401.204)</u>	<u>(6.329.237.834)</u>
<b>LABA (RUGI) DARI USAHA</b>		21.953.562.363	(5.700.498.077)
Pendapatan lainnya	26	7.370.020.754	2.660.684.468
Beban lainnya	27	(2.109.023.165)	(3.362.427.536)
Pendapatan keuangan		187.517.433	343.865.396
Beban keuangan	28	<u>(17.756.784.178)</u>	<u>(18.246.931.570)</u>
<b>LABA (RUGI) SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>		<u>9.645.293.207</u>	<u>(24.305.307.319)</u>
<b>(BEBAN) MANFAAT PAJAK PENGHASILAN</b>			
Kini		(6.033.583.060)	(2.516.529.180)
Tanggungan		<u>389.703.850</u>	<u>551.605.279</u>
<b>Beban Pajak Penghasilan - Neto</b>	8	<u>(5.643.879.210)</u>	<u>(1.964.923.901)</u>
<b>LABA (RUGI) NETO PERIODE BERJALAN</b>		<u>4.001.413.997</u>	<u>(26.270.231.220)</u>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN :</b>			
<b>Pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>			
Pengukuran kembali atas program imbalan pasti		16.524.532	3.821.184.708
Pajak penghasilan yang terkait dengan pengukuran kembali atas program imbalan pasti		<u>107.661.447</u>	<u>(481.109.593)</u>
<b>Total Penghasilan Komprehensif Lain</b>		<u>124.185.979</u>	<u>3.340.075.115</u>
<b>TOTAL PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN</b>		<u>4.125.599.976</u>	<u>(22.930.156.105)</u>
<b>Total laba neto yang dapat diatribusikan kepada :</b>			
Pemilik entitas induk		3.721.378.260	(26.345.085.988)
Kepentingan non-pengendali		<u>280.035.737</u>	<u>74.854.768</u>
<b>Total</b>		<u>4.001.413.997</u>	<u>(26.270.231.220)</u>
<b>Total penghasilan komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :</b>			
Pemilik entitas induk		3.844.699.496	(23.012.534.096)
Kepentingan non-pengendali		<u>280.900.480</u>	<u>82.377.991</u>
<b>Total</b>		<u>4.125.599.976</u>	<u>(22.930.156.105)</u>
<b>LABA PER SAHAM DASAR</b>	29	<u>2,33</u>	<u>(16,47)</u>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan Konsolidasi ini

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN**  
**UNTUK PERIODE 6 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 JUNI 2023 DAN 2022 (TIDAK DIAUDIT)**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)**

	<b>Modal ditempatkan dan disetor penuh</b>	<b>Tambahan modal disetor</b>	<b>Komponen ekuitas lainnya</b>	<b>Saldo laba</b>	<b>Total ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk</b>	<b>Kepentingan non-pengendali</b>	<b>Total ekuitas</b>
Saldo pada 1 Januari 2022	32.000.000.000	7.942.136.270	127.571.247.139	231.469.364.746	398.982.748.155	(8.504.824.967)	390.477.923.188
Laba komprehensif periode 1 Januari 2022 sd 30 Juni 2022	-	-	-	(23.012.534.096)	(23.012.534.096)	82.377.991	(22.930.156.105)
Saldo pada 30 Juni 2022	32.000.000.000	7.942.136.270	127.571.247.139	208.456.830.650	375.970.214.059	(8.422.446.976)	367.547.767.083
Penambahan kepentingan non-pengendali	-	-	-	-	-	213.750.000	213.750.000
Dividen	-	-	-	-	-	(228.000.000)	(228.000.000)
Laba komprehensif periode 1 Juli 2022 sd 31 Desember 2022	-	-	-	23.701.330.335	23.701.330.335	411.005.883	24.112.336.218
Saldo pada 31 Desember 2022	32.000.000.000	7.942.136.270	127.571.247.139	232.158.160.985	399.671.544.394	(8.025.691.093)	391.645.853.301
Dividen	-	-	-	-	-	(40.000.000)	(40.000.000)
Penyajian kembali terkait dengan penerapan PSAK 73	-	-	-	(48.898.375)	(48.898.375)	-	(48.898.375)
Laba komprehensif periode 1 Januari 2023 sd 30 Juni 2023	-	-	-	3.844.699.496	3.844.699.496	280.900.480	4.125.599.976
Saldo pada 30 Juni 2023	32.000.000.000	7.942.136.270	127.571.247.139	235.953.962.106	403.467.345.515	(7.784.790.613)	395.682.554.902

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian  
yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan Konsolidasian ini

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN**  
**UNTUK PERIODE 6 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL**  
**30 JUNI 2023 DAN 2022 (TIDAK DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

	<b>30 Juni 2023</b> <b>(Tidak Diaudit)</b> <b>(6 Bulan)</b>	<b>30 Juni 2022</b> <b>(Tidak Diaudit)</b> <b>(6 Bulan)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Penerimaan kas dari pelanggan	549.582.829.177	455.777.497.628
Pembayaran kas kepada:		
Pemasok	(386.322.595.894)	(336.902.542.253)
Karyawan	(82.153.596.914)	(87.898.745.819)
Beban operasional lainnya	(49.261.343.380)	(41.398.238.223)
Kas diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	31.845.292.989	(10.422.028.667)
Pembayaran pajak final	(5.827.863.703)	(7.060.702.408)
Pembayaran pajak penghasilan	(5.494.605.185)	(7.966.831.432)
Pembayaran beban keuangan	(17.756.784.178)	(19.895.897.642)
Penerimaan klaim pajak penghasilan	1.716.566.695	1.487.769.340
Penerimaan pendapatan keuangan	187.517.433	343.865.396
<b>Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi</b>	<b>4.670.124.051</b>	<b>(43.513.825.413)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Perolehan aset tetap	(11.941.112.994)	(27.494.667.317)
Perolehan aset tidak berwujud	(58.472.958)	(662.891.000)
Hasil penjualan aset tetap	4.318.765.809	34.872.236
Penerimaan piutang non-usaha - Pihak berelasi	131.430.071	1.334.724.648
Pembayaran piutang non-usaha - Pihak berelasi	(11.430.071)	(1.334.724.648)
<b>Kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi</b>	<b>(7.560.820.143)</b>	<b>(28.122.686.081)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Penerimaan utang bank jangka pendek	1.465.574.176.054	1.173.283.329.827
Pembayaran utang bank jangka pendek	(1.438.667.316.125)	(1.125.696.657.410)
Pembayaran utang bank jangka panjang	(11.406.779.635)	(7.272.765.594)
Penerimaan utang non-usaha - Pihak berelasi	13.501.875.319	17.077.120.445
Pembayaran utang non-usaha - Pihak berelasi	(10.512.248.724)	(18.732.097.586)
Pembayaran utang sewa	(14.483.024.975)	(14.280.674.989)
Pembayaran dividen	(40.000.000)	-
<b>Kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan</b>	<b>3.966.681.914</b>	<b>24.378.254.693</b>
<b>PENURUNAN KAS DAN SETARA KAS</b>	<b>1.075.985.822</b>	<b>(47.258.256.801)</b>
<b>KAS DAN SETARA KAS, AWAL</b>	<b>57.720.001.643</b>	<b>94.420.540.508</b>
<b>SELISIH KURS PADA KAS DAN SETARA KAS</b>	<b>(120.719.268)</b>	<b>60.497.353</b>
<b>KAS DAN SETARA KAS, AKHIR</b>	<b>58.675.268.197</b>	<b>47.222.781.060</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan Konsolidasi ini



**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**1. U M U M**

**a. Pendirian Perusahaan**

PT Gema Grahasarana Tbk ("Perusahaan") didirikan pada tanggal 7 Desember 1984 berdasarkan akta Notaris No. 20 oleh Darsono Purnomosidi, S.H. Akta pendirian Perusahaan telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dalam Surat Keputusan No. C2-5605.HT.01.01.Tahun 1985 tanggal 6 September 1985 serta diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 32 tanggal 19 April 1996, Tambahan No. 3782.

Perusahaan telah menyesuaikan anggaran dasarnya sesuai dengan Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 181, tanggal 17 Juni 2008, yang dibuat oleh Dr. Irawan Soerodjo, S.H., M.Si., Notaris di Jakarta, dan telah mendapatkan persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dalam Surat Keputusan No. AHU-63549.AH.01.02.Tahun 2008 tanggal 15 September 2008 serta diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 3 tanggal 9 Januari 2009, Tambahan No. 750.

Anggaran dasar Perusahaan telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dimuat dalam Akta Notaris No. 26 tanggal 30 Juni 2022, yang dibuat oleh Bastian Harijanto S.H., M.Kn. Notaris di Kota Tangerang mengenai perubahan maksud dan tujuan serta kegiatan usaha Perusahaan agar sesuai dengan Klasifikasi Baku Lapangan Usaha Indonesia (KBLI). Perubahan ini telah mendapatkan persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dalam Surat Keputusan No. AHU 0052645.AH.01.02.Tahun 2022 tanggal 27 Juli 2022.

Sesuai dengan pasal 3 anggaran dasar Perusahaan, ruang lingkup aktivitas usaha Perseroan saat ini meliputi perdagangan, konstruksi, industri, menjalankan usaha *real estate* yang dimiliki sendiri atau di sewa, menjalankan usaha *real estate* atas dasar balas jasa atau kontrak dan aktivitas pengembangan aplikasi perdagangan melalui internet (*e-commerce*).

Perusahaan mulai beroperasi secara komersial pada tahun 1984. Perusahaan tergabung dalam Grup VIVERE.

Perusahaan berkedudukan di Kabupaten Tangerang dengan lokasi pabrik di Desa Sukaharja, Sindang Jaya, Tangerang, pabrik di Kawasan Modern Cikande, Banten, dan pabrik di Kawasan Industri Lippo Cikarang.

Entitas induk Perusahaan adalah PT Virucci Indogriya Sarana, yang didirikan di Indonesia dan berlokasi di South 78, Jl. Boulevard Gading Serpong blok O No. 7-8, Kabupaten Tangerang, Banten. Nomor pokok wajib pajak Perusahaan adalah 01.392.120.0-054.000.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**1. U M U M (Lanjutan)**

**b. Struktur Perusahaan dan Entitas Anak**

Pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022, Perusahaan mempunyai entitas anak sebagai berikut:

				2023	2022	2023	2022
				%	%		
<b><u>Kepemilikan langsung</u></b>							
PT Laminattech Kreasi Sarana	Jakarta	Perdagangan bahan laminasi interior dan furniture	1997	99,75	99,75	57.947.967.300	94.039.953.305
PT Vivere Multi Kreasi	Jakarta	Perdagangan perabotan dan perlengkapan rumah maupun kantor	2003	99,97	99,97	225.568.063.817	243.486.826.383
PT Prasetya Gemamulia	Jakarta	Distributor komponen interior dan furniture	1994	99,00	99,00	139.338.875.814	169.640.935.844
<b><u>Kepemilikan tidak langsung melalui LKS</u></b>							
PT AIDA Rattan Industry (AIDA)	Cirebon	Manufaktur dan perdagangan furniture dari rotan	2004	99,25	99,25	71.614.331.806	50.577.661.308
<b><u>Kepemilikan tidak langsung melalui VMK</u></b>							
PT Vinotindo Graha Sarana	Jakarta	Distributor komponen interior dan furniture	1989	97,72	97,72	95.971.788.172	84.939.242.375

**PT AIDA Rattan Industry (AIDA)**

Berdasarkan keputusan para pemegang saham AIDA tanggal 29 Juli 2022, AIDA meningkatkan modal dasar dari sebelumnya Rp 40.000.000.000 menjadi Rp 70.000.000.000 dan meningkatkan modal ditempatkan dan disetor penuh dari Rp 10.000.000.000 menjadi Rp 38.500.000.000 dimana LKS ikut serta dan mengambil bagian dalam peningkatan modal dasar dan modal disetor tersebut. Penyertaan LKS pada AIDA adalah sebesar Rp 38.211.250.000 mewakili 99,25% atas jumlah saham AIDA sebagaimana dimuat dalam Akta pernyataan Keputusan Rapat No. 21 tanggal 29 Juli 2022 oleh Notaris Bastian Harijanto, S.H., M.Kn.

**PT Prasetya Gema Mulia (PGM)**

Berdasarkan keputusan para pemegang saham PGM tanggal 26 Maret 2021, PGM meningkatkan modal dasar dari sebelumnya Rp 32.000.000.000 menjadi Rp 128.000.000.000 dan meningkatkan modal ditempatkan dan disetor penuh dari Rp 8.000.000.000 menjadi Rp 32.000.000.000, di mana Perusahaan ikut serta dan mengambil bagian dalam peningkatan modal dasar tersebut. Penyertaan Perusahaan pada PGM adalah sebesar Rp 31.680.000.000 mewakili 99,00% atas jumlah saham PGM sebagaimana dimuat dalam akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 190 tanggal 26 Maret 2021 oleh Notaris Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**1. U M U M (Lanjutan)**

**c. Penawaran Umum Efek Perusahaan**

Pada tanggal 24 Juli 2002, Perusahaan memperoleh pernyataan efektif dari Ketua Badan Pengawas Pasar Modal (Bapepam) dalam Surat Keputusan No. S-1605/PM/2002 untuk melakukan Penawaran Umum Perdana Saham sebanyak 80.000.000 saham dengan nilai nominal Rp 100 per saham disertai dengan 20.000.000 waran Seri I dengan harga sebesar Rp 275 dan 10.000.000 waran Seri II dengan harga pelaksanaan sebesar Rp 225. Pada tanggal 12 Agustus 2002, saham perusahaan telah dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia.

Periode pelaksanaan waran Seri I dan II tersebut yaitu mulai tanggal 12 Februari 2003 sampai dengan tanggal 11 Agustus 2005.

Waran seri I dan II telah menjadi kadaluarsa karena selama periode pelaksanaan dari tanggal 12 Februari 2003 sampai dengan 11 Agustus 2005 tidak ada pemegang saham yang mengkonversikan warannya menjadi saham.

**d. Dewan Komisaris, Direksi, Komite Audit dan Karyawan**

Pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022, susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan adalah sebagai berikut:

	30 Juni 2023	31 Desember 2022
Komisaris Utama :	Dedy Rochimat	Pulung Peranginangin
Komisaris :	Agustinus Purna Irawan	Agustinus Purna Irawan
Komisaris Independen :	Bambang Permantoro	Bambang Permantoro
Komisaris Independen :	Mohammad Hamsal	Mohammad Hamsal
Direktur Utama :	Pulung Peranginangin	Dedy Rochimat
Wakil Direktur Utama :	William Simiadi	Christina Imayati Hamidjaja Putri
Direktur :	Christina Imayati Hamidjaja Putri	-
Direktur :	Ilda Imelda Tatang	Ilda Imelda Tatang
Direktur :	Tommy Diary Tan	Tommy Diary Tan
Direktur :	Yenny Andika	Yenny Andika

Susunan Komite Audit sebagai berikut:

Ketua :	Mohammad Hamsal
Anggota :	Jimmy Cakranegara
Anggota :	Tonny

Jumlah karyawan Grup sebanyak 585 karyawan tetap dan 198 karyawan kontrak per 30 Juni 2023 dan 574 karyawan tetap dan 193 karyawan kontrak per 31 Desember 2022.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN**

**a. Pernyataan Kepatuhan**

Laporan keuangan konsolidasian telah disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia ("SAK"), yang mencakup Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan ("PSAK") dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan ("ISAK") yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia serta Peraturan No. VIII.G.7 tanggal 25 Juni 2012 tentang "*Pedoman Penyajian Laporan Keuangan*".

**b. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan Konsolidasian**

Laporan keuangan konsolidasian disusun berdasarkan basis akrual (*accrual basis*) dan dasar pengukuran dengan menggunakan konsep biaya perolehan (*historical cost concept*), kecuali untuk akun-akun tertentu yang disusun berdasarkan pengukuran lain dijelaskan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun yang bersangkutan.

Laporan arus kas konsolidasian disusun dengan menggunakan metode langsung (*direct method*), menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang dikelompokkan ke dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

Mata uang pelaporan yang digunakan pada laporan keuangan konsolidasian adalah Rupiah (Rp), yang juga merupakan mata uang fungsional Grup.

**c. Standar Baru, Amandemen, Revisi, Penyesuaian dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan**

Kebijakan akuntansi yang diadopsi adalah konsisten dengan kebijakan akuntansi keuangan tahun sebelumnya, kecuali bagi pengadopsian PSAK dan ISAK yang berlaku efektif pada atau setelah tanggal 1 Januari 2022. Perubahan kebijakan akuntansi Grup, dibuat sebagaimana disyaratkan sesuai dengan ketentuan transisi dalam masing-masing standar dan interpretasi.

Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK-IAI) telah menerbitkan amandemen dan interpretasi yang berlaku efektif mulai 1 Januari 2022 sebagai berikut:

- Amandemen PSAK 22, "Kombinasi Bisnis";
- Amandemen PSAK 57 "Provisi, Liabilitas Kontinjensi, dan Aset Kontinjensi tentang Kontrak Memberatkan - Biaya Memenuhi Kontrak";
- Penyesuaian tahunan PSAK 71 "Instrumen Keuangan";
- Penyesuaian tahunan PSAK 73 "Sewa";
- Siaran Pers PSAK 24 "Imbalan Kerja";
- Amandemen PSAK 71 "Instrumen Keuangan", amandemen PSAK 60 "Instrumen Keuangan: Pengungkapan", amandemen PSAK 62 "Kontrak Asuransi", amandemen PSAK 73 "Sewa tentang Reformasi Acuan Suku Bunga - Tahap 2".

Penerapan dari amandemen dan interpretasi diatas tidak menimbulkan perubahan substansial atas kebijakan akuntansi Grup dan tidak memiliki dampak signifikan terhadap laporan keuangan konsolidasian pada tahun berjalan atau tahun sebelumnya.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**c. Standar Baru, Amandemen, Revisi, Penyesuaian dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (Lanjutan)**

Amandemen atas standar yang berlaku efektif untuk periode yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2023 yaitu:

- Amandemen PSAK 1, “Penyajian Laporan Keuangan”;
- PSAK 25 “Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi, dan Kesalahan”;
- Revisi PSAK 107 “Akuntansi Ijarah”;
- Amandemen PSAK 16 “Aset Tetap tentang hasil sebelum penggunaan yang diintensikan”;
- Amandemen PSAK 46 “Pajak tangguhan terkait Aset dan Liabilitas yang Timbul dari Transaksi Tunggal”;

Amandemen atas standar yang berlaku efektif untuk periode yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2025 dengan penerapan dini diperkenankan yaitu :

- PSAK 74 “Kontak Asuransi”;
- Amandemen PSAK 74 “Kontrak Asuransi tentang Penerapan Awal PSAK 74 dan PSAK 71 - Informasi Komparatif”.

Pada saat penerbitan laporan keuangan konsolidasian, Grup masih mengevaluasi dampak yang mungkin timbul dari penerapan standar baru tersebut serta pengaruhnya pada laporan keuangan konsolidasian Grup.

**d. Prinsip Konsolidasian**

Laporan keuangan konsolidasian meliputi akun-akun Induk Perusahaan dan seluruh entitas anak seperti yang dijelaskan di Catatan 1b.

Pengendalian didapat ketika Grup terekspos atau memiliki hak atas imbal hasil variabel dari keterlibatannya dengan *investee* dan memiliki kemampuan untuk mempengaruhi imbal hasil tersebut melalui kekuasaannya atas *investee*. Dengan demikian, Grup mengendalikan *investee* jika dan hanya jika Grup memiliki:

- kekuasaan atas *investee* (contoh hak saat ini yang memberikan kemampuan kini untuk mengarahkan aktivitas relevan *investee*);
- eksposur atau hak atas imbal hasil variabel dari keterlibatannya dengan *investee*; dan
- kemampuan untuk menggunakan kekuasaannya atas *investee* untuk mempengaruhi jumlah imbal hasilnya.

Ketika Grup mempunyai hak suara kurang dari mayoritas atau hak serupa terhadap *investee*, Grup mempertimbangkan seluruh fakta dan keadaan dalam menilai apakah terdapat kekuasaan atas sebuah *investee*, termasuk:

- pengaturan kontraktual dengan pemilik hak suara lain *investee*;
- hak yang timbul dari pengaturan kontraktual lain; dan
- hak suara Grup dan hak suara potensial.

Grup menilai kembali apakah terdapat atau tidak pengendalian terhadap *investee* jika fakta dan keadaan yang menunjukkan bahwa ada perubahan satu atau lebih dari tiga elemen pengendalian. Entitas anak dikonsolidasi secara penuh sejak tanggal pengendalian dialihkan ke Grup dan dihentikan untuk dikonsolidasi sejak tanggal pengendalian ditransfer keluar dari Grup.

Aset, liabilitas, pendapatan dan beban dari entitas anak, yang diakuisisi atau dijual selama tahun berjalan, termasuk dalam laporan laba rugi dari tanggal Grup mendapatkan pengendalian sampai dengan tanggal Grup berhenti untuk mengendalikan entitas anak.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**d. Prinsip Konsolidasian (Lanjutan)**

Laba rugi dan setiap komponen penghasilan komprehensif lain diatribusikan ke pemilik entitas induk dari Grup dan kepentingan non-pengendali, meskipun hal tersebut mengakibatkan kepentingan non-pengendali memiliki saldo defisit. Ketika diperlukan, penyesuaian dibuat pada laporan keuangan entitas anak agar kebijakan akuntansinya seragam dengan kebijakan akuntansi Grup. Seluruh aset dan liabilitas, ekuitas, pendapatan, beban dan arus kas dalam intra Grup terkait dengan transaksi antar entitas dalam Grup dieliminasi seluruhnya dalam konsolidasi.

Jika kehilangan pengendalian atas suatu entitas anak, maka Grup :

- menghentikan pengakuan aset (termasuk setiap *goodwill*) dan liabilitas entitas anak;
- menghentikan pengakuan jumlah tercatat setiap KNP;
- menghentikan pengakuan akumulasi selisih penjabaran, yang dicatat di ekuitas, bila ada;
- mengakui nilai wajar pembayaran yang diterima;
- mengakui setiap sisa investasi pada nilai wajarnya;
- mengakui setiap perbedaan yang dihasilkan sebagai keuntungan atau kerugian dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian; dan
- mereklasifikasi bagian induk atas komponen yang sebelumnya diakui sebagai pendapatan komprehensif ke laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian, atau mengalihkan secara langsung ke saldo laba.

Perubahan dalam bagian kepemilikan entitas induk pada entitas anak yang tidak mengakibatkan hilangnya pengendalian dicatat sebagai transaksi ekuitas. Ketika pengendalian atas entitas anak hilang, bagian kepemilikan yang tersisa di entitas tersebut diukur kembali pada nilai wajarnya dan keuntungan atau kerugian yang dihasilkan diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian.

KNP mencerminkan bagian atas laba rugi dan aset bersih dari entitas anak yang tidak dapat diatribusikan secara langsung maupun tidak langsung oleh Perusahaan, yang masing-masing disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian dan dalam ekuitas pada laporan posisi keuangan konsolidasian, terpisah dari bagian yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk.

**e. Kombinasi Bisnis**

Ketika Grup melakukan akuisisi atas sebuah bisnis, Grup mengklasifikasikan dan menentukan aset keuangan yang diperoleh dan liabilitas keuangan yang diambil alih berdasarkan pada persyaratan kontraktual, kondisi ekonomi dan kondisi terkait lain yang ada pada tanggal akuisisi.

Kombinasi bisnis dicatat dengan menggunakan metode akuisisi (*acquisition method*). Biaya perolehan dari sebuah akuisisi diukur pada nilai agregat imbalan yang dialihkan, diukur pada nilai wajar pada tanggal akuisisi dan jumlah setiap KNP pada pihak yang diakuisisi. Untuk setiap kombinasi bisnis, pihak pengakuisisi mengukur KNP pada entitas yang diakuisisi baik pada nilai wajar ataupun pada proporsi kepemilikan KNP atas aset bersih yang teridentifikasi dari entitas yang diakuisisi. Biaya-biaya akuisisi yang timbul dibebankan langsung dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian.

Jika imbalan tersebut kurang dari nilai wajar aset bersih entitas anak yang diakuisisi, selisih tersebut diakui sebagai keuntungan dari pembelian dengan diskon pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian. Sebelum mengakui keuntungan dari pembelian dengan diskon, Perusahaan menilai kembali apakah telah mengidentifikasi dengan tepat seluruh aset yang diperoleh dan liabilitas yang diambil-alih serta mengakui setiap aset atau liabilitas tambahan yang dapat diidentifikasi dalam pengkajian kembali tersebut.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**e. Kombinasi Bisnis (Lanjutan)**

Grup selanjutnya mengkaji kembali prosedur yang digunakan untuk mengukur jumlah yang dipersyaratkan untuk diakui pada tanggal akuisisi untuk seluruh hal-hal berikut ini:

- aset teridentifikasi yang diperoleh dan liabilitas yang diambil-alih;
- kepentingan non-pengendali pada pihak yang diakuisisi, jika ada;
- untuk kombinasi bisnis yang dilakukan secara bertahap, kepentingan ekuitas pihak pengakuisisi yang dimiliki sebelumnya pada pihak yang diakuisisi; dan
- imbalan yang dialihkan.

Tujuan dari kajian kembali ini untuk meyakinkan bahwa pengukuran tersebut telah mencerminkan dengan tepat semua informasi yang tersedia pada tanggal akuisisi.

Imbalan kontinjensi yang dialihkan oleh pihak pengakuisisi diakui pada nilai wajar tanggal akuisisi. Perubahan nilai wajar atas imbalan kontinjensi setelah tanggal akuisisi yang diklasifikasikan sebagai aset atau liabilitas, akan diakui dalam laba rugi atau penghasilan komprehensif lain. Jika diklasifikasikan sebagai ekuitas, imbalan kontinjensi tidak diukur kembali dan penyelesaian selanjutnya diperhitungkan dalam ekuitas.

Dalam suatu kombinasi bisnis yang dilakukan secara bertahap, pihak pengakuisisi mengukur kembali kepentingan ekuitas yang dimiliki sebelumnya pada pihak yang diakuisisi pada nilai wajar tanggal akuisisi dan mengakui keuntungan atau kerugian yang dihasilkan melalui laba rugi.

Pada tanggal akuisisi, *goodwill* awalnya diukur pada biaya perolehan yang merupakan selisih lebih nilai agregat dari imbalan yang dialihkan dan jumlah setiap KNP atas selisih jumlah dari aset teridentifikasi yang diperoleh dan liabilitas yang diambil alih. Jika imbalan tersebut kurang dari nilai wajar aset bersih entitas anak yang diakuisisi, selisih tersebut diakui sebagai laba atau rugi.

Setelah pengakuan awal, *goodwill* diukur pada jumlah tercatat dikurangi akumulasi kerugian penurunan nilai.

Untuk tujuan uji penurunan nilai, *goodwill* yang diperoleh dari suatu kombinasi bisnis, sejak tanggal akuisisi dialokasikan kepada setiap Unit-Penghasil Kas ("UPK") dari Grup yang diharapkan akan bermanfaat dari sinergi kombinasi tersebut, terlepas dari apakah aset atau liabilitas lain dari pihak yang diakuisisi ditetapkan atas UPK tersebut.

Jika *goodwill* telah dialokasikan pada suatu UPK dan operasi tertentu atas UPK tersebut dihentikan, maka *goodwill* yang diasosiasikan dengan operasi yang dihentikan tersebut termasuk dalam jumlah tercatat operasi tersebut ketika menentukan keuntungan atau kerugian dari penjualan operasi. *Goodwill* yang dilepaskan tersebut diukur berdasarkan nilai relatif operasi yang dihentikan dan porsi UPK yang ditahan.

**Goodwill**

*Goodwill* merupakan selisih lebih antara biaya kombinasi bisnis dengan kepentingan Grup atas nilai wajar aset, liabilitas, dan liabilitas kontinjensi yang diperoleh.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**e. Kombinasi Bisnis (Lanjutan)**

**Goodwill (Lanjutan)**

Biaya terdiri dari nilai wajar aset yang diberikan, liabilitas yang diambil dan instrumen ekuitas yang diterbitkan, ditambah jumlah kepentingan non-pengendali pada pihak yang diakuisisi ditambah, jika kombinasi bisnis dicapai secara bertahap, nilai wajar dari bagian ekuitas yang ada pada pihak yang diakuisisi. Imbalan kontinjensi termasuk dalam biaya perolehan pada nilai wajar tanggal akuisisi dan, dalam kasus imbalan kontinjensi yang diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan, diukur kembali selanjutnya melalui laba rugi. Biaya perolehan langsung diakui segera sebagai beban.

*Goodwill* dikapitalisasi sebagai aset tak berwujud dengan penurunan nilai pada nilai tercatat dibebankan pada laporan penghasilan komprehensif konsolidasian.

Apabila nilai wajar aset dan liabilitas teridentifikasi, liabilitas kontinjensi melebihi nilai wajar imbalan yang dibayarkan, maka selisih lebih tersebut dikreditkan secara penuh pada laporan penghasilan komprehensif konsolidasian pada tanggal akuisisi.

Kajian dan telaah penurunan nilai goodwill dilakukan setiap tahun atau lebih sering berdasarkan kejadian dan perubahan di dalam keadaan yang mengindikasikan potensi penurunan nilai. *Goodwill* yang diperoleh di dalam kombinasi bisnis dialokasikan ke tiap-tiap UPK, maupun kelompok penghasil kas lain, yang diharapkan untuk memberikan manfaat dari sinergi kombinasi bisnis, untuk tujuan pengujian penurunan nilai.

Tiap-tiap unit maupun kelompok dari unit di dalam *goodwill* dialokasikan merupakan tingkat terendah bagi tujuan manajemen internal. *Goodwill* dipantau pada tingkat segmen operasi.

Kerugian penurunan nilai diakui di dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian ketika nilai tercatat UPK, termasuk *goodwill*, melebihi jumlah terpulihkan UPK. Jumlah terpulihkan UPK lebih tinggi dibandingkan dengan nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual dan nilai pakai UPK.

Estimasi arus kas masa depan didiskontokan terhadap nilai kininya dengan menggunakan tingkat suku bunga sebelum pajak yang merupakan penilaian pasar kini terhadap nilai waktu dari uang dan risiko spesifik aset, di dalam menentukan jumlah nilai pakai.

Kerugian penurunan nilai total dialokasikan pertama untuk mengurangi nilai tercatat *goodwill* yang dialokasikan kepada UPK dan kemudian kepada aset lainnya UPK secara pro-rata pada basis nilai tercatat untuk setiap aset di dalam UPK.

**f. Aset dan Liabilitas Keuangan dan Instrumen Ekuitas**

**1. Aset Keuangan**

Grup mengklasifikasikan aset keuangannya ke dalam salah satu kategori yang dijelaskan di bawah ini, tergantung pada tujuan pengakuisisian aset.

Kebijakan akuntansi Grup di kategorikan sebagai berikut:



**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**f. Aset dan Liabilitas Keuangan dan Instrumen Ekuitas (Lanjutan)**

**1. Aset Keuangan (Lanjutan)**

**Nilai wajar melalui laporan laba rugi**

Kategori ini terdiri dari derivatif *in-the-money* dan *out-of-money* di mana nilai waktu mengimbangi nilai intrinsik negatif. Laporan keuangan tersebut dicatat dalam laporan posisi keuangan pada nilai wajar dengan perubahan nilai wajar yang diakui dalam laporan laba rugi komprehensif konsolidasian.

Per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022. Grup tidak memiliki aset yang dimiliki untuk diperdagangkan.

**Biaya perolehan diamortisasi**

Aset ini terutama muncul dari penyediaan barang dan jasa kepada pelanggan (sebagai contoh piutang usaha), tetapi juga menggabungkan jenis aset keuangan lainnya di mana tujuannya adalah untuk memiliki aset-aset tersebut dengan tujuan untuk mengumpulkan arus kas kontraktual dan arus kas kontraktual adalah semata-mata pembayaran pokok dan bunga.

Aset tersebut pada awalnya diakui pada nilai wajar ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan atau penerbitannya, dan selanjutnya dicatat pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif, dikurangi penyisihan penurunan nilai.

Penyisihan penurunan nilai untuk piutang usaha saat ini dan tidak lancar diakui berdasarkan pendekatan yang disederhanakan dalam PSAK 71 menggunakan matriks provisi dalam penentuan kerugian kredit ekspektasian sepanjang masa. Selama proses ini, probabilitas non-pembayaran piutang usaha dinilai. Probabilitas ini kemudian dikalikan dengan jumlah kerugian yang diharapkan yang timbul dari wan prestasi untuk menentukan perkiraan kerugian kredit ekspektasian sepanjang masa untuk piutang usaha.

Ketentuan penurunan nilai piutang dari pihak-pihak berelasi dan pinjaman kepada pihak-pihak berelasi diakui berdasarkan model kerugian kredit ekspektasian. Metodologi yang digunakan untuk menentukan jumlah provisi didasarkan pada apakah telah ada peningkatan risiko kredit yang signifikan sejak pengakuan awal aset keuangan. Bagi mereka yang risiko kreditnya tidak meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal aset keuangan, kerugian kredit ekspektasian dua belas bulan bersama dengan pendapatan bunga kotor diakui.

Bagi mereka yang memiliki risiko kredit telah meningkat secara signifikan, kerugian kredit ekspektasian sepanjang masa bersama dengan pendapatan bunga kotor diakui. Untuk mereka yang dianggap mengalami penurunan nilai kredit, kerugian kredit ekspektasian sepanjang masa serta pendapatan bunga secara bersih diakui.

Dari waktu ke waktu, Grup memilih untuk menegosiasikan kembali persyaratan jatuh tempo piutang usaha dari pelanggan yang memiliki transaksi historis yang baik. Negosiasi ulang seperti ini dapat mengubah jangka waktu pembayaran daripada perubahan jumlah terutang dan, sebagai akibatnya, arus kas baru yang diharapkan terdiskonto pada tingkat suku bunga efektif awal dan perbedaan yang dihasilkan terhadap nilai tercatat diakui dalam laporan penghasilan komprehensif konsolidasian (laba operasi).

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**f. Aset dan Liabilitas Keuangan dan Instrumen Ekuitas (Lanjutan)**

**1. Aset Keuangan (Lanjutan)**

**Biaya perolehan diamortisasi (Lanjutan)**

Per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022, aset keuangan Grup yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi terdiri dari kas dan setara kas, piutang usaha, piutang non-usaha, aset kontrak dan jaminan.

**Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain**

Termasuk investasi strategis pada entitas publik dan entitas bukan publik yang tidak dicatat sebagai entitas anak, entitas asosiasi atau entitas yang dikendalikan bersama dimana Grup telah membuat pemilihan yang tidak dapat dibatalkan untuk mengklasifikasikan investasi pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain daripada melalui laba rugi karena Grup menganggap pengukuran ini sebagai yang paling representative dari model bisnis untuk aset ini.

Nilai tersebut dicatat pada nilai wajar dengan perubahan nilai wajar diakui dalam penghasilan komprehensif lain dan diakumulasikan dalam nilai wajar melalui cadangan penghasilan komprehensif lain.

Pada saat pelepasan, saldo dalam nilai wajar melalui cadangan penghasilan komprehensif lain direklasifikasi langsung ke laba rugi.

Per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022, Grup tidak memiliki aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain.

**2. Liabilitas Keuangan**

Grup mengklasifikasikan liabilitas keuangannya ke dalam satu atau dua kategori, tergantung pada tujuan liabilitas tersebut diakuisisi.

Kebijakan akuntansi milik Grup untuk setiap kategori dijelaskan sebagai berikut:

**Nilai wajar melalui laporan laba rugi**

Kategori ini hanya terdiri dari instrumen derivatif *out-of-the-money*. Instrumen tersebut dinilai di dalam laporan posisi keuangan konsolidasian pada nilai wajar dengan perubahan nilai wajar yang diakui di dalam laporan penghasilan komprehensif konsolidasian.

Per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022, Grup tidak memiliki liabilitas untuk diperdagangkan maupun ditujukan bagi semua liabilitas keuangan yang dikelompokkan sebagai nilai wajar melalui laporan laba rugi.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**f. Aset dan Liabilitas Keuangan dan Instrumen Ekuitas (Lanjutan)**

**2. Liabilitas Keuangan (Lanjutan)**

**Liabilitas keuangan lain**

Liabilitas keuangan lain termasuk hal-hal berikut:

- Pinjaman bank Grup pada awalnya diakui pada nilai wajar dikurangi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung pada saat penerbitan instrumen. Liabilitas dengan bunga seperti itu selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode tingkat suku bunga efektif, yang memastikan bahwa beban bunga selama periode sampai dengan pembayaran kembali menggunakan kurs konstan pada saldo liabilitas yang dicatat dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.
- Utang usaha dan liabilitas moneter jangka pendek lain yang pada saat pengukuran awal diakui pada nilai wajar dan selanjutnya dicatat pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022, Grup memiliki liabilitas keuangan lain berupa utang bank jangka pendek, utang usaha, utang non-usaha, beban yang masih harus dibayar, utang bank jangka panjang, liabilitas sewa dan liabilitas kontrak.

**3. Instrumen Ekuitas**

Instrumen keuangan yang diterbitkan oleh Grup di klasifikasikan sebagai ekuitas hanya sebatas ketika instrumen keuangan tersebut tidak memenuhi definisi aset atau liabilitas keuangan.

Per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022, Grup mempunyai instrumen ekuitas berupa modal saham.

**4. Pengukuran Nilai Wajar**

Nilai wajar adalah harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayarkan untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam transaksi teratur antara pelaku pasar pada tanggal pengukuran.

Jika tersedia, Grup mengukur nilai wajar instrumen keuangan dengan menggunakan harga kuotasi di pasar aktif untuk instrumen tersebut. Suatu pasar dianggap aktif jika harga kuotasi sewaktu waktu dan secara berkala tersedia dan mencerminkan transaksi pasar yang aktual dan teratur dalam suatu transaksi yang wajar.

Jika pasar suatu instrumen keuangan tidak aktif, Grup menentukan nilai wajar dengan menggunakan teknik penilaian mencakup penggunaan transaksi pasar terkini yang dilakukan secara wajar oleh pihak-pihak yang memahami, berkeinginan dan jika tersedia, referensi atas nilai wajar terkini dari instrumen lain yang secara substansial sama, penggunaan analisa arus kas yang didiskonto dan penggunaan model penetapan harga opsi (*option pricing model*).

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**f. Aset dan Liabilitas Keuangan dan Instrumen Ekuitas (Lanjutan)**

**5. Hirarki Nilai Wajar**

Pengungkapan klasifikasi aset keuangan dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar menggunakan hirarki nilai wajar yang mencerminkan signifikansi input yang digunakan di dalam melakukan pengukuran nilai wajar. Hirarki nilai wajar memiliki tingkatan sebagai berikut:

Tingkat 1 : Harga kuotasian (tanpa disesuaikan) di pasar aktif bagi aset maupun liabilitas yang identik dan dapat diakses pada tanggal pengukuran.

Tingkat 2 : Input selain harga kuotasian yang termasuk di dalam Tingkat 1 yang dapat diobservasi untuk aset atau liabilitas, baik langsung (misalnya, harga) maupun tidak langsung (misalnya, derivatif harga).

Tingkat 3 : Input yang tidak dapat diobservasi untuk aset atau liabilitas.

**6. Penurunan dari Nilai Aset Keuangan**

Pada setiap tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian, Grup mengevaluasi apakah terdapat bukti yang obyektif bahwa aset keuangan atau kelompok aset keuangan mengalami penurunan nilai. Aset keuangan atau kelompok aset keuangan diturunkan nilainya dan kerugian penurunan nilai telah terjadi hanya jika terdapat bukti yang obyektif mengenai penurunan nilai tersebut sebagai akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal aset tersebut (peristiwa yang merugikan) dan peristiwa yang merugikan tersebut berdampak pada estimasi arus kas masa depan atas aset keuangan atau kelompok aset keuangan yang dapat diestimasi secara handal.

Grup pertama kali menentukan apakah terdapat bukti obyektif penurunan nilai secara individual atas aset keuangan yang signifikan secara individual, dan secara individual atau kolektif untuk aset keuangan yang tidak signifikan secara individual.

Grup menerapkan PSAK 71 yang pendekatannya disederhanakan untuk mengukur kerugian kredit yang diharapkan menggunakan ketentuan kerugian kredit yang diharapkan seumur hidup untuk piutang usaha. Untuk mengukur kerugian kredit yang diharapkan secara kolektif, piutang dagang dikelompokkan berdasarkan risiko kredit dan umur yang serupa.

Tingkat kerugian yang diharapkan didasarkan pada kerugian kredit historis Grup yang dialami selama periode dua tahun sebelum akhir periode. Tingkat kehilangan historis kemudian disesuaikan untuk informasi terkini dan berwawasan ke depan tentang faktor ekonomi makro yang mempengaruhi pelanggan Grup.

Grup telah mengidentifikasi Produk Domestik Bruto (PDP), tingkat pengangguran dan tingkat inflasi sebagai faktor ekonomi makro utama di negara-negara tempat Grup beroperasi.

Jika Grup menentukan tidak terdapat bukti obyektif mengenai penurunan nilai aset keuangan yang dinilai secara individual, terlepas aset keuangan tersebut signifikan atau tidak, maka Grup memasukkan aset tersebut ke dalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa dan menilai penurunan nilai kelompok tersebut secara kolektif. Aset yang penurunan nilainya dinilai secara individual dan untuk itu kerugian penurunan nilai diakui atau tetap diakui, tidak termasuk dalam penilaian penurunan nilai secara kolektif.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**f. Aset dan Liabilitas Keuangan dan Instrumen Ekuitas (Lanjutan)**

**6. Penurunan dari Nilai Aset Keuangan (Lanjutan)**

Jumlah kerugian penurunan nilai atas aset keuangan yang penurunan nilainya dievaluasi secara individual diukur berdasarkan selisih antara nilai tercatat aset keuangan dengan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang yang didiskontokan menggunakan tingkat suku bunga efektif awal dari aset keuangan tersebut. Nilai tercatat aset tersebut dikurangi melalui akun cadangan kerugian penurunan nilai dan beban kerugian diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian.

Arus kas masa datang dari kelompok aset keuangan yang penurunan nilainya dievaluasi secara kolektif, diestimasi berdasarkan arus kas kontraktual atas aset-aset di dalam kelompok tersebut dan kerugian historis yang pernah dialami atas aset-aset yang memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa dengan karakteristik risiko kredit kelompok tersebut.

Kerugian historis yang pernah dialami kemudian disesuaikan berdasarkan data terkini yang dapat diobservasi untuk mencerminkan kondisi saat ini yang tidak berpengaruh pada periode terjadinya kerugian historis tersebut dan untuk menghilangkan pengaruh kondisi yang ada pada periode historis namun sudah tidak ada lagi pada saat ini.

**7. Penghentian Pengakuan**

Grup menghentikan pengakuan aset keuangan pada saat hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut kadaluarsa atau Grup mentransfer seluruh hak untuk menerima arus kas kontraktual dari aset keuangan dalam transaksi di mana Grup secara substansial telah mentransfer seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset keuangan yang ditransfer.

Setiap hak atau liabilitas atas aset keuangan yang ditransfer yang timbul atau yang masih dimiliki oleh Grup diakui sebagai aset atau liabilitas secara terpisah.

Grup menghentikan pengakuan liabilitas keuangan pada saat liabilitas yang ditetapkan dalam kontrak dilepaskan, dibatalkan atau kadaluarsa.

Dalam transaksi di mana Grup secara substansial tidak memiliki atau tidak mentransfer seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset keuangan, Grup menghentikan pengakuan aset tersebut jika Grup tidak lagi memiliki pengendalian atas aset tersebut. Hak dan liabilitas yang timbul atau yang masih dimiliki dalam transfer tersebut diakui secara terpisah sebagai aset atau liabilitas.

Dalam transfer di mana pengendalian atas aset masih dimiliki, Grup tetap mengakui aset yang ditransfer tersebut sebesar keterlibatan yang berkelanjutan, dimana tingkat keberlanjutan Grup dalam aset yang ditransfer adalah sebesar perubahan nilai aset yang ditransfer.

**8. Saling Hapus**

Aset dan liabilitas keuangan saling hapus (*offset*) dan nilai bersih dilaporkan dalam laporan posisi keuangan konsolidasian jika, dan hanya jika, Grup ada hak hukum saat ini yang dilaksanakan untuk mengimbangi jumlah yang diakui dan ada niat untuk menyelesaikan secara bersih, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**g. Kas dan Setara Kas**

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

**h. Piutang**

Piutang usaha dan piutang lain-lain merupakan aset keuangan dengan jangka waktu pembayaran yang tetap atau telah ditentukan serta tidak diperdagangkan dalam pasar aktif.

Piutang usaha dan piutang lain-lain pada saat pengakuan awal diakui pada nilai wajarnya dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi. Dalam hal terjadi penurunan nilai, kerugian penurunan nilai dilaporkan sebagai pengurang dari nilai tercatat dari aset keuangan dan diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian sebagai "*Beban penyisihan penurunan nilai*".

**i. Transaksi dengan Pihak Berelasi**

Pihak berelasi adalah orang atau entitas yang terkait dengan Grup (sebagai entitas pelapor) yang meliputi:

- (a) Orang atau anggota keluarga terdekat mempunyai relasi dengan entitas pelapor jika orang tersebut:
- (i) memiliki pengendalian atau pengendalian bersama atas entitas pelapor.
  - (ii) memiliki pengaruh signifikan atas entitas pelapor atau
  - (iii) personil manajemen kunci entitas pelapor atau entitas induk entitas pelapor.
- (b) Suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut:
- (i) entitas dan entitas pelapor adalah anggota dari Grup yang sama (artinya entitas induk, entitas anak, dan entitas anak berikutnya terkait dengan entitas lain).
  - (ii) satu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama dari entitas lain (atau entitas asosiasi atau ventura bersama yang mana entitas lain tersebut adalah anggotanya).
  - (iii) kedua entitas tersebut adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama.
  - (iv) satu entitas adalah ventura bersama dari entitas ketiga dan entitas yang lain adalah entitas asosiasi dari entitas ketiga.
  - (v) entitas tersebut adalah suatu program imbalan pasca-kerja untuk imbalan kerja dari salah satu entitas pelapor atau entitas yang terkait dengan entitas pelapor. Jika entitas pelapor adalah entitas yang menyelenggarakan program tersebut, maka entitas sponsor juga berelasi dengan entitas pelapor.
  - (vi) entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam huruf (a).
  - (vii) orang yang diidentifikasi dalam huruf (a) (i) memiliki pengaruh signifikan atas entitas atau personil manajemen kunci entitas (atau entitas induk dari entitas).
  - (viii) entitas, atau anggota dari kelompok yang mana entitas merupakan bagian dari kelompok tersebut, menyediakan jasa personil manajemen kunci kepada entitas pelapor atau kepada entitas induk dari entitas pelapor.

Anggota keluarga dekat merupakan individu anggota keluarga yang diharapkan mempengaruhi, atau dipengaruhi oleh orang, dalam hubungan mereka dengan entitas.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**i. Transaksi dengan Pihak Berelasi (Lanjutan)**

Seluruh transaksi dan saldo dengan pihak-pihak berelasi diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan konsolidasian.

Transaksi tersebut dilakukan berdasarkan persyaratan yang disepakati oleh pihak-pihak.

**j. Aset dan Liabilitas Kontrak**

Proyek dalam pelaksanaan merupakan biaya-biaya yang telah dikeluarkan selama masa pelaksanaan pekerjaan dengan memperhitungkan laba (rugi) proyek secara periodik.

Selisih lebih dari proyek dalam pelaksanaan diatas kemajuan termin (*progress billings*) disajikan sebagai tingkat kemajuan pekerjaan yang belum ditagih yang menghasilkan pengakuan asset kontrak. Proyek dalam pelaksanaan dan kemajuan termin proyek akan dikeluarkan dari kelompok asset pada saat proyek diselesaikan.

Liabilitas kontrak diakui ketika pembayaran untuk pelanggan jatuh tempo (atau sudah diterima, mana yang lebih awal) sebelum kewajiban pelaksanaan terkait dipenuhi.

**k. Persediaan**

Persediaan dinyatakan sebesar nilai yang terendah antara biaya perolehan atau nilai realisasi bersih (*the lower of cost or net realizable value*). Biaya perolehan ditentukan dengan menggunakan metode rata-rata bergerak (*moving-average method*). Penyisihan untuk persediaan usang, jika diperlukan, ditentukan berdasarkan hasil penelaahan terhadap keadaan fisik persediaan pada akhir tahun. Biaya perolehan terdiri dari biaya pembelian, biaya konversi dan biaya lainnya yang timbul sampai persediaan berada dalam kondisi dan lokasi saat ini.

Nilai realisasi bersih (*net realizable value*) adalah estimasi harga jual didalam kegiatan usaha biasa dikurangi beban-beban penjualan variabel yang diterapkan dan dikurangi biaya untuk menyelesaikan persediaan barang-barang dalam proses.

Provisi atas penurunan nilai persediaan ditentukan berdasarkan estimasi penggunaan atau penjualan masing-masing jenis persediaan pada masa mendatang.

**l. Aset Tetap**

Aset tetap, kecuali tanah dan bangunan, disajikan dengan menggunakan model biaya (*cost model*) sebagai kebijakan akuntansi pengukuran aset tetap. Aset tetap tersebut dinyatakan berdasarkan biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan akumulasi rugi penurunan nilai.

Penyusutan dihitung menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*), dengan taksiran umur ekonomis, seperti berikut:

B a n g u n a n	20 Tahun
Mesin dan Peralatan	8 Tahun
Inventaris Kantor	4 - 8 Tahun
Kendaraan	4 - 8 Tahun
Partisi Toko dan Kantor	4 Tahun

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**l. Aset Tetap (Lanjutan)**

Biaya-biaya setelah perolehan awal diakui sebagai bagian dari nilai tercatat aset tetap atau sebagai aset yang terpisah apabila ada kemungkinan manfaat ekonomis sehubungan dengan aset tersebut di masa mendatang akan mengalir ke Grup, dan biayanya dapat diukur secara andal. Beban pemeliharaan dan perbaikan lainnya dibebankan ke laba rugi pada saat terjadinya.

Aset tetap yang sudah tidak dipergunakan lagi atau dijual, nilai tercatat dan akumulasi penyusutannya dikeluarkan dari akun aset tetap yang bersangkutan dan laba atau rugi komprehensif yang terjadi disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian pada tahun berjalan.

Aset dalam penyelesaian dinyatakan sebesar biaya perolehan. Akumulasi biaya perolehan akan dipindahkan ke masing-masing akun "Aset Tetap" yang bersangkutan pada saat aset tersebut selesai dikerjakan dan siap digunakan.

Keuntungan atau kerugian pelepasan aset tetap ditentukan dengan membandingkan penerimaan dengan nilai tercatat dan dicatat ke dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian.

Nilai sisa, masa manfaat, dan metode depresiasi, ditinjau pada tiap akhir periode pelaporan, dan disesuaikan secara prospektif, sesuai keadaan.

Ketika terdapat indikasi penurunan nilai, nilai tercatat aset segera diturunkan sebesar jumlah yang dapat terpulihkan apabila nilai tercatat aset lebih besar daripada estimasi jumlah yang dapat dipulihkan.

**m. Properti Investasi**

Properti investasi adalah properti (tanah atau bangunan atau bagian dari suatu bangunan atau kedua-duanya) yang dikuasai untuk kepentingan disewakan untuk memperoleh pendapatan sewa jangka panjang dan/atau untuk kenaikan nilai atau kedua-duanya. Grup mengukur properti investasi setelah pengakuan awal dengan menggunakan model nilai wajar.

Nilai wajar properti investasi ditentukan melalui penilaian yang dilakukan oleh penilai yang memiliki kualifikasi profesional berdasarkan bukti pasar atas dasar berkelanjutan. Keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar properti investasi diakui dalam laba rugi pada periode saat terjadinya.

Ketika suatu penggunaan properti investasi berubah, maka harus direklasifikasi sebagai aset tetap. Nilai wajar pada saat reklasifikasi menjadi biaya untuk akuntansi selanjutnya.

Properti investasi tidak diakui pada saat pelepasan atau ketika properti investasi tidak digunakan lagi secara permanen dan tidak memiliki manfaat ekonomis di masa datang yang dapat diharapkan pada saat pelepasan. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari penarikan properti (dihitung sebagai perbedaan hasil pelepasan dan nilai tercatat aset) diakui dalam laba rugi pada periode terjadinya penarikan properti tersebut.



**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**n. Beban Pinjaman**

Beban bunga dan beban pinjaman lainnya, seperti biaya diskonto pinjaman baik yang secara langsung atau tidak langsung digunakan untuk pendanaan konstruksi aset kualifikasian, dikapitalisasi hingga aset tersebut selesai dikonstruksi. Untuk beban pinjaman yang dapat diatribusikan secara langsung pada aset kualifikasian, jumlah yang dikapitalisasi ditentukan dari beban pinjaman aktual yang terjadi selama periode berjalan, dikurangi penghasilan yang diperoleh dari investasi sementara atas dana hasil pinjaman tersebut.

Untuk pinjaman yang tidak dapat diatribusikan secara langsung pada suatu aset kualifikasian, jumlah yang dikapitalisasi ditentukan dengan mengalikan tingkat kapitalisasi terhadap jumlah yang dikeluarkan untuk memperoleh aset kualifikasian. Tingkat kapitalisasi dihitung berdasarkan rata-rata tertimbang beban pinjaman yang dibagi dengan jumlah pinjaman yang tersedia selama periode, selain pinjaman yang secara spesifik diambil untuk tujuan memperoleh suatu aset kualifikasian.

Beban pinjaman lainnya diakui sebagai beban pada saat terjadi. Beban pinjaman terdiri dari beban bunga, beban lain dan kerugian selisih kurs, sejauh mereka dianggap sebagai penyesuaian atas beban bunga yang ditanggung Grup sehubungan dengan pinjaman dana.

Kapitalisasi beban pinjaman dihentikan pada saat selesainya secara substansi seluruh aktivitas yang diperlukan untuk mempersiapkan aset kualifikasian agar dapat digunakan sesuai dengan maksudnya.

**o. Sewa**

Pada tanggal permulaan kontrak, Grup menilai apakah kontrak merupakan, atau mengandung sewa. Suatu kontrak merupakan, atau mengandung sewa jika kontrak tersebut memberikan hak untuk mengendalikan penggunaan aset selama jangka waktu tertentu untuk dipertukarkan dengan imbalan.

Untuk menilai apakah suatu kontrak memberikan hak untuk mengendalikan suatu aset identifikasian, Grup menilai apakah:

- Grup memiliki hak untuk memperoleh secara substansial seluruh manfaat ekonomik dari penggunaan aset selama periode penggunaan; dan
- Grup memiliki hak untuk mengarahkan penggunaan aset identifikasian. Grup memiliki hak ini ketika hak pengambilan keputusan yang paling relevan untuk mengubah bagaimana dan untuk tujuan apa aset tersebut digunakan. Dalam kondisi tertentu dimana semua keputusan tentang bagaimana dan untuk tujuan apa aset digunakan telah ditentukan sebelumnya, Grup memiliki hak untuk mengarahkan penggunaan aset tersebut jika:
  - Grup memiliki hak untuk mengoperasikan aset; atau
  - Grup mendesain aset dengan cara menetapkan sebelumnya bagaimana dan untuk tujuan apa aset akan digunakan selama periode penggunaan.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**o. Sewa (Lanjutan)**

Pada tanggal insepasi atau pada saat penilaian kembali suatu kontrak yang mengandung suatu komponen sewa, Grup mengalokasikan imbalan dalam kontrak ke masing-masing komponen sewa berdasarkan harga tersendiri relatif dari komponen sewa dan harga tersendiri agregat dari komponen non sewa. Namun, untuk sewa penunjang dimana Grup bertindak sebagai penyewa, Grup memutuskan untuk tidak memisahkan komponen non sewa dan mencatat komponen sewa dan non sewa tersebut sebagai satu komponen sewa.

Grup mengakui aset hak-guna dan liabilitas sewa pada tanggal dimulainya sewa. Aset hak-guna awalnya diukur pada biaya perolehan, yang terdiri dari jumlah pengukuran awal dari liabilitas sewa disesuaikan dengan pembayaran sewa yang dilakukan pada atau sebelum tanggal permulaan, ditambah dengan biaya langsung awal yang dikeluarkan, dan estimasi biaya untuk membongkar dan memindahkan aset pendasar atau untuk merestorasi aset pendasar atau tempat dimana aset berada, dikurangi insentif sewa yang diterima.

Grup menyajikan aset hak guna sebagai bagian dari "Aset hak-guna" di dalam laporan posisi keuangan.

Grup tidak mengakui aset hak guna dan liabilitas sewa untuk sewa jangka pendek yang memiliki masa sewa 12 bulan atau kurang, pembayaran atas sewa tersebut diakui sebagai beban dengan dasar garis lurus selama masa sewa.

Selanjutnya, suatu sewa diklasifikasikan sebagai sewa operasi, jika sewa tidak mengalihkan secara substantial seluruh risiko dan manfaat yang terkait dengan kepemilikan aset.

**p. Penurunan Nilai Aset Non-Keuangan**

Pada setiap akhir periode pelaporan, Grup menilai apakah terdapat indikasi suatu aset mengalami penurunan nilai. Jika terdapat indikasi tersebut atau pada saat pengujian penurunan nilai aset (yaitu aset tak berwujud dengan umur manfaat tidak terbatas, aset tak berwujud yang belum dapat digunakan, atau *goodwill* yang diperoleh dalam suatu kombinasi bisnis) diperlukan, maka Grup membuat estimasi formal jumlah terpulihkan aset tersebut.

Jumlah terpulihkan yang ditentukan untuk aset individual adalah jumlah yang lebih tinggi antara nilai wajar aset atau unit penghasil kas ("UPK") dikurangi biaya pelepasan dengan nilai pakainya, kecuali aset tersebut tidak menghasilkan arus kas masuk yang sebagian besar independen dari aset atau kelompok aset lain.

Jika nilai tercatat aset lebih besar daripada nilai terpulihkannya, maka aset tersebut mengalami penurunan nilai dan nilai tercatat aset diturunkan menjadi sebesar nilai terpulihkannya. Rugi penurunan nilai segera diakui dalam laba rugi.

Dalam menghitung nilai pakai, estimasi arus kas masa depan bersih didiskontokan ke nilai kini dengan menggunakan tingkat diskonto sebelum pajak yang menggambarkan penilaian pasar terkini atas nilai waktu dari uang dan risiko spesifik dari aset. Jika tidak terdapat transaksi tersebut, Grup menggunakan model penilaian yang sesuai untuk menentukan nilai wajar aset. Perhitungan-perhitungan ini dikuatkan oleh penilaian berganda atau indikasi nilai wajar yang tersedia.

Dalam menentukan nilai wajar dikurangi biaya pelepasan, digunakan harga penawaran pasar terakhir, jika tersedia. Kerugian penurunan nilai dari operasi yang dilanjutkan, jika ada, diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian sesuai dengan kategori beban yang konsisten dengan fungsi dari aset yang diturunkan nilainya.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**p. Penurunan Nilai Aset Non-Keuangan (Lanjutan)**

Penilaian dilakukan pada akhir setiap periode pelaporan tahunan apakah terdapat indikasi bahwa rugi penurunan nilai yang telah diakui dalam periode sebelumnya untuk aset selain *goodwill* mungkin tidak ada lagi atau mungkin telah menurun. Jika indikasi dimaksud ditemukan, maka entitas mengestimasi jumlah terpulihkan aset tersebut. Kerugian penurunan nilai yang telah diakui dalam periode sebelumnya untuk aset selain *goodwill* dibalik hanya jika terdapat perubahan asumsi-asumsi yang digunakan untuk menentukan jumlah terpulihkan aset tersebut sejak rugi penurunan nilai terakhir diakui. Dalam hal ini, jumlah tercatat aset dinaikkan ke jumlah terpulihkannya. Pembalikan tersebut dibatasi sehingga jumlah tercatat aset tidak melebihi jumlah terpulihkannya maupun jumlah tercatat, bersih setelah penyusutan, seandainya tidak ada rugi penurunan nilai yang telah diakui untuk aset tersebut pada tahun sebelumnya.

Pembalikan rugi penurunan nilai diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian. Setelah pembalikan tersebut, penyusutan aset tersebut disesuaikan di periode mendatang untuk mengalokasikan jumlah tercatat aset yang direvisi, dikurangi nilai sisanya, dengan dasar yang sistematis selama sisa umur manfaatnya.

**q. Jaminan**

Jaminan merupakan jaminan Grup kepada pemberi kerja yang akan dilunasi setelah penyelesaian kontrak atau pemenuhan kondisi yang ditentukan kontrak. Jaminan dicatat pada saat pemotongan sejumlah persentase tertentu dari setiap tagihan termin untuk ditahan oleh pemberi kerja sampai suatu kondisi setelah penyelesaian kontrak dipenuhi.

**r. Modal Saham dan Tambahan Modal Disetor**

Modal saham diukur pada nilai nominal untuk seluruh saham yang ditempatkan. Pada saat Perusahaan menempatkan lebih dari satu jenis saham, akun terpisah dikelola untuk tiap jenis saham dan jumlah saham yang ditempatkan.

Pada saat saham terjual pada premium, selisih antara penerimaan dan nilai nominal dikreditkan pada akun "Tambahan modal disetor" dalam laporan posisi keuangan konsolidasian. Pada saat saham ditempatkan dengan kompensasi selain kas, penerimaan diukur dengan nilai wajar kompensasi yang diterima. Apabila saham ditempatkan untuk menghapus atau melunaskan liabilitas Perusahaan, saham harus diukur baik pada nilai wajar saham yang ditempatkan atau nilai wajar liabilitas yang dilunasi, mana yang lebih dapat ditentukan secara andal.

Biaya langsung yang terjadi sehubungan dengan penerbitan ekuitas, seperti biaya underwriting, akuntansi dan legal, biaya percetakan dan pajak dapat dibebankan pada akun "Tambahan modal disetor" dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.

**s. Saham Treasuri**

Apabila modal saham Perusahaan dibeli kembali, maka imbalan yang dibayarkan, termasuk semua kenaikan biaya yang dapat diatribusikan langsung (setelah dikurangi pajak), dikurangi dari ekuitas yang dapat diatribusikan terhadap pemegang ekuitas Perusahaan sampai saham tersebut dibatalkan atau diterbitkan kembali. Pembelian kembali saham diklasifikasikan sebagai saham treasury dan disajikan di dalam cadangan saham treasury. Apabila saham treasury dijual dan selanjutnya diterbitkan kembali, semua imbalan yang diterima, diakui sebagai kenaikan di dalam ekuitas dan surplus dan defisit yang timbul pada transaksi tersebut disajikan sebagai agio saham.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**s. Saham Treasuri (Lanjutan)**

Jika entitas memperoleh kembali instrumen ekuitasnya, instrumen-instrumen tersebut (saham treasuri) dikurangkan dari ekuitas. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari pembelian, penjualan penerbitan, atau pembatalan instrumen ekuitas entitas tersebut tidak diakui dalam laporan laba rugi. Saham treasuri tersebut dapat diperoleh dan dimiliki oleh entitas yang bersangkutan atau oleh anggota lainnya dalam kelompok yang dikonsolidasai. Jumlah yang dibayarkan atau diterima diakui secara langsung dalam ekuitas.

**t. Dividen**

Dividen diakui pada saat dividen secara legal menjadi terutang. Dividen interim diakui pada saat diumumkan oleh Direksi. Dividen final diakui pada saat dividen diumumkan oleh para pemegang saham pada saat Rapat Umum Pemegang Saham.

**u. Pengakuan pendapatan dan beban**

Dalam menentukan pengakuan pendapatan, Grup melakukan analisa transaksi melalui lima langkah analisa berikut:

1. Mengidentifikasi kontrak dengan pelanggan.
2. Mengidentifikasi kewajiban pelaksanaan dalam kontrak, untuk menyerahkan barang atau jasa yang berbeda ke pelanggan.
3. Menentukan harga transaksi, setelah dikurangi diskon, retur dan Pajak Pertambahan Nilai (PPN), yang berhak diperoleh Grup sebagai kompensasi atas diserahkannya barang atau jasa yang dijanjikan ke pelanggan.
4. Mengalokasikan harga transaksi kepada setiap kewajiban pelaksanaan dengan menggunakan harga dasar jual dari setiap barang atau jasa yang dijanjikan dalam kontrak.
5. Mengakui pendapatan ketika kewajiban pelaksanaan telah dipenuhi (sepanjang waktu atau pada suatu waktu tertentu).

**Kewajiban pelaksanaan dan waktu pengakuan pendapatan**

Semua kegiatan yang berhubungan dengan kontrak konstruksi dicatat dengan menggunakan metode persentase penyelesaian. Dengan metode ini, pendapatan yang diakui sama dengan estimasi terbaru dari harga jual total kontrak dikalikan dengan tingkat penyelesaian sebenarnya yang ditentukan dengan mengacu pada keadaan fisik kemajuan pekerjaan.

Kinerja Grup menciptakan atau meningkatkan aset yang dikendalikan pelanggan sebagai aset yang diciptakan atau ditingkatkan. Serta aset dan desain yang dibuat tidak memiliki penggunaan alternatif untuk Grup dan kontrak mensyaratkan pembayaran untuk diterima atas biaya dan usaha yang dihabiskan untuk mengerjakan kontrak ketika pelanggan membatalkan kontrak sebelum penyelesaian karena alasan apapun selain kegagalan Grup untuk melaksanakan kewajibannya berdasarkan kontrak.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**u. Pengakuan pendapatan dan beban (Lanjutan)**

**Kewajiban pelaksanaan dan waktu pengakuan pendapatan (Lanjutan)**

Pendapatan dari penjualan yang timbul dari pengiriman fisik produk-produk Grup, diakui pada waktu tertentu saat pengendalian barang telah dialihkan ke pelanggan. Ini umumnya ketika barang dialihkan ke pelanggan. Adanya pertimbangan terbatas yang diperlukan dalam mengidentifikasi pengalihan suatu pengendalian setelah pengiriman fisik produk ke lokasi yang disepakati telah terjadi, Grup tidak lagi memiliki kepemilikan fisik, biasanya akan memiliki hak atas pembayaran saat ini (*single payment* pada pengiriman) dan tidak memiliki risiko dan imbalan signifikan dari barang yang bersangkutan.

**Menentukan harga transaksi**

Sebagian besar pendapatan Grup berasal dari kontrak harga tetap dan oleh karena itu jumlah pendapatan yang akan diperoleh dari setiap kontrak ditentukan dengan mengacu pada harga-harga tetap itu.

**Mengalokasikan jumlah untuk kewajiban pelaksanaan**

Untuk kontrak konstruksi, pendapatan diakui sepanjang waktu dengan mengacu pada tahap penyelesaian yang berarti bahwa pengendalian aset dialihkan ke pelanggan secara terus menerus saat pekerjaan dilakukan.

Untuk penjualan produk-produk, ada harga satuan tetap untuk setiap produk yang dijual. Oleh karena itu, tidak ada pertimbangan dalam mengalokasikan harga kontrak untuk setiap unit yang dipesan dalam kontrak tersebut.

Beban diakui pada saat terjadinya (metode akrual), kecuali diakui sebagai aset yang terkait dengan aktivitas kontrak masa depan.

Biaya kontrak yang tidak mungkin dipulihkan diakui segera sebagai beban tahun berjalan pada laporan laba rugi.

Beban langsung dan beban tidak langsung proyek yang dapat dialokasikan ke suatu proyek tertentu, diakui sebagai beban pada proyek yang bersangkutan, sedangkan beban yang tidak dapat didistribusikan atau tidak dapat dialokasikan ke aktivitas proyek menjadi beban non-proyek (beban usaha).

**v. Translasi dan Penjabaran Mata Uang Asing**

Transaksi dalam mata uang asing dicatat berdasarkan kurs yang berlaku pada saat terjadinya transaksi. Pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian, aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing disesuaikan ke dalam Rupiah untuk mencerminkan kurs tengah Bank Indonesia pada tanggal tersebut. Jika ada keuntungan atau kerugian akan dikreditkan atau dibebankan pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian pada tahun berjalan.

Laba rugi kurs yang terjadi dikreditkan atau dibebankan pada operasi tahun berjalan, kecuali rugi kurs yang dikapitalisasi.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**v. Translasi dan Penjabaran Mata Uang Asing (Lanjutan)**

Kurs yang digunakan untuk menjabarkan aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing adalah sebagai berikut:

	<u>30 Juni 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Mata Uang:		
Euro (EUR)	16.374	16.713
Dolar AS (USD)	15.026	15.731
Dolar Singapura (SGD)	11.102	11.659
Dolar Australia (AUD)	10.030	10.580
Ringgit Malaysia (MYR)	3.213	3.556
Yuan Cina (CNY)	2.077	2.257
Dolar Hongkong (HKD)	1.919	2.019
Baht Thailand (THB)	427	455
Vietnam Dong (VND)	1	1

**w. Perpajakan**

**Pajak Final**

Berdasarkan Peraturan Pemerintah No. 9 tahun 2022 tentang perubahan kedua atas Peraturan Pemerintah No. 51 tahun 2008 tentang Pajak Penghasilan atas Penghasilan dari Usaha Jasa Konstruksi, pendapatan Grupnya yang diperoleh dari jasa pelaksanaan konstruksi dikenakan pajak penghasilan final sebesar 2,65% dari jumlah pembayaran tidak termasuk pajak pertambahan nilai.

Beban pajak final sehubungan dengan penghasilan yang menjadi subjek pajak final diakui proporsional dengan jumlah pendapatan menurut akuntansi yang diakui pada periode/tahun berjalan dan dicatat sebagai bagian beban operasi. Selisih antara jumlah pajak final yang telah dibayar dengan jumlah yang dibebankan sebagai beban pajak final diakui sebagai pajak dibayar di muka atau utang pajak.

**Beban Pajak Penghasilan**

Beban pajak penghasilan terdiri dari pajak kini dan pajak tangguhan dan penyesuaian pajak penghasilan tahun sebelumnya. Pajak tersebut diakui dalam laporan laba rugi, kecuali pajak tersebut terkait dengan transaksi atau kejadian yang diakui sebagai penghasilan komprehensif lain atau langsung ke ekuitas.

**1. Pajak Kini**

Beban pajak kini ditetapkan berdasarkan taksiran penghasilan kena pajak untuk tahun berjalan dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku pada tanggal pelaporan.

**2. Pajak Tangguhan**

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diakui atas seluruh perbedaan temporer antara jumlah tercatat aset dan liabilitas dan dasar pengenaan pajaknya.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**w. Perpajakan (Lanjutan)**

**Beban Pajak Penghasilan (Lanjutan)**

**2. Pajak Tangguhan (Lanjutan)**

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diukur berdasarkan tarif pajak yang diharapkan akan diberlakukan pada saat aset direalisasikan atau liabilitas diselesaikan berdasarkan peraturan perpajakan yang berlaku atau yang telah secara substansial berlaku pada setiap akhir tanggal periode pelaporan.

Aset pajak tangguhan yang berhubungan dengan saldo kerugian pajak yang belum digunakan diakui apabila besar kemungkinan bahwa jumlah kerugian pajak pada masa mendatang akan memadai untuk dikompensasi dengan saldo kerugian pajak yang belum digunakan.

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan ditelaah pada setiap akhir tanggal periode pelaporan. Nilai tercatat aset pajak tangguhan tersebut diturunkan apabila laba fiskal mungkin tidak memadai untuk mengkompensasi sebagian atau semua aset pajak tangguhan.

**Hal-hal Perpajakan Lainnya**

Koreksi terhadap liabilitas perpajakan diakui saat Surat Ketetapan Pajak diterima atau jika mengajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan tersebut telah ditetapkan.

**x. Liabilitas Estimasi Imbalan Kerja Karyawan**

**Program Manfaat Pasti**

Grup mengakui liabilitas imbalan kerja yang tidak didanai sesuai dengan PSAK 24 dan Peraturan Pemerintah pengganti Undang-Undang (Perpu) No. 2 tahun 2022 tentang "Cipta Kerja". Terkait adanya siaran pers DSAK IAI "Pengatribusian Imbalan pada Periode Jasa" pada bulan April 2022, Grup mengubah kebijakan terkait atribusi imbalan pension pada periode jasa sesuai ketentuan dalam PSAK 24 untuk pola fakta umum dari program pensiun berbasis UU Cipta Kerja No. 11/2020 dan PP No. 35/2021. Dampak perubahan perhitungan tersebut adalah tidak material terhadap Grup sehingga dibukukan seluruhnya pada laporan keuangan konsolidasian pada periode berjalan.

Liabilitas atau aset imbalan kerja neto adalah agregat dari nilai kini liabilitas imbalan pasti pada akhir periode pelaporan dikurangi dengan nilai wajar aset program (jika ada), disesuaikan dengan dampak yang membatasi aset imbalan pasti bersih terhadap batas atas aset. Batas atas aset adalah nilai sekarang dari manfaat ekonomis yang tersedia dalam bentuk pengembalian dana dari program atau pengurangan iuran masa mendatang tersebut.

Beban tersebut berdasarkan perhitungan aktuarial independen dengan menggunakan metode "Projected Unit Credit".

Biaya imbalan pasti terdiri dari:

- biaya jasa, diakui dalam laba rugi;
- bunga neto atas liabilitas (aset) imbalan pasti neto, diakui dalam laba rugi; dan
- pengukuran kembali liabilitas (aset) imbalan pasti neto dalam penghasilan komprehensif lain.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**x. Liabilitas Estimasi Imbalan Kerja Karyawan (Lanjutan)**

**Program Manfaat Pasti (Lanjutan)**

Biaya jasa meliputi biaya jasa kini, biaya jasa lalu dan keuntungan atau kerugian dari dan pembayaran yang tidak rutin diakui sebagai beban dalam laba rugi. Biaya jasa lalu diakui pada tanggal yang lebih awal antara ketika amandemen atau kuartilmen program terjadi, dan ketika Grup mengakui biaya restrukturisasi terkait atau biaya pesangon.

Bunga neto atas liabilitas atau aset imbalan pasti adalah perubahan selama periode berjalan pada bunga neto atas liabilitas atau aset imbalan pasti yang muncul dari waktu ke waktu yang ditentukan dengan mengalikan tingkat diskonto berdasarkan obligasi pemerintah dengan liabilitas atau aset imbalan pasti neto. Bunga neto atas liabilitas atau aset imbalan pasti diakui sebagai beban atau pendapatan dalam laba rugi.

Pengukuran kembali terdiri dari keuntungan dan kerugian aktuarial, imbal hasil aset program dan setiap perubahan dampak batas atas aset, tidak termasuk jumlah yang dimasukkan dalam bunga neto atas liabilitas atau aset imbalan pasti. Pengukuran kembali atas liabilitas (aset) imbalan pasti neto diakui dalam penghasilan komprehensif lain pada periode terjadinya. Pengukuran kembali tidak direklasifikasi ke laba rugi pada periode berikutnya.

**y. Segmen Operasi**

Segmen operasi adalah komponen yang dapat dibedakan dari Grup yang terlibat baik dalam menyediakan produk-produk tertentu (segmen usaha), atau dalam menyediakan produk dalam lingkungan ekonomi tertentu (segmen geografis), yang memiliki risiko dan imbalan yang berbeda dari segmen lainnya.

Pendapatan, beban, hasil, aset dan liabilitas segmen operasi termasuk item-item yang dapat diatribusikan secara langsung kepada suatu segmen serta hal-hal yang dapat dialokasikan dengan dasar yang memadai untuk segmen tersebut. Segmen operasi ditentukan sebelum saldo dan transaksi antar Grup dieliminasi sebagai bagian dari proses konsolidasian.

**z. Laba per Saham**

Laba per saham dihitung dengan membagi laba bersih yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk dengan jumlah rata-rata tertimbang saham yang beredar selama periode/tahun setelah mempertimbangkan efek pemecahan saham.

Laba per saham dilusi dihitung dengan membagi laba bersih yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk dengan jumlah rata-rata tertimbang saham yang beredar selama periode/tahun setelah mempertimbangkan efek pemecahan saham ditambah jumlah saham rata-rata tertimbang yang akan dikeluarkan pada saat obligasi konversi dikonversi menjadi saham biasa.



**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**aa. Kontinjensi**

Kewajiban kontinjensi tidak diakui dalam laporan keuangan konsolidasian. Kewajiban tersebut telah diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan konsolidasian kecuali kemungkinan arus keluar sumber daya ekonomi sangat kecil.

Aset kontinjensi tidak diakui dalam laporan keuangan konsolidasian tetapi diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan konsolidasian ketika arus masuk manfaat ekonomis cukup besar.

**bb. Peristiwa Setelah Periode Pelaporan**

Peristiwa setelah periode pelaporan menyajikan bukti kondisi yang terjadi pada akhir periode pelaporan (peristiwa penyesuaian) yang dicerminkan di dalam laporan keuangan konsolidasian.

Peristiwa setelah periode pelaporan yang bukan merupakan peristiwa penyesuaian, diungkapkan di dalam catatan atas laporan keuangan konsolidasian bila material.

**3. PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI AKUNTANSI SIGNIFIKAN**

Penyusunan laporan keuangan konsolidasian Grup mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah yang dilaporkan dari pendapatan, beban, aset dan liabilitas, dan pengungkapan atas liabilitas kontinjensi, pada akhir periode pelaporan. Ketidakpastian mengenai asumsi dan estimasi tersebut dapat mengakibatkan penyesuaian material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas dalam periode pelaporan berikutnya.

**Pertimbangan**

Pertimbangan berikut ini dibuat oleh manajemen dalam rangka penerapan kebijakan akuntansi Grup yang memiliki pengaruh paling signifikan atas jumlah yang diakui dalam laporan keuangan konsolidasian:

**Klasifikasi Aset dan Liabilitas Keuangan**

Grup menetapkan klasifikasi atas aset dan liabilitas tertentu sebagai aset keuangan dan liabilitas keuangan dengan pertimbangan bila definisi yang ditetapkan terpenuhi. Dengan demikian, aset keuangan dan liabilitas keuangan diakui sesuai dengan kebijakan akuntansi Grup.

**Pajak Penghasilan**

Pertimbangan signifikan dilakukan dalam menentukan provisi atas pajak penghasilan badan. Terdapat transaksi dan perhitungan tertentu yang penentuan pajak akhirnya adalah tidak pasti dalam kegiatan usaha normal. Grup mengakui liabilitas atas pajak penghasilan badan berdasarkan estimasi apakah akan terdapat tambahan pajak penghasilan badan.

Penghasilan yang diperoleh Grup dapat dikenakan pajak final dan non-final. Penentuan penghasilan yang dikenakan pajak final dan non-final serta biaya pengurang pajak sehubungan dengan penghasilan yang dikenakan pajak final dan non-final memerlukan pertimbangan dan estimasi.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**3. PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI AKUNTANSI SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**Pajak Penghasilan (Lanjutan)**

Pertimbangan signifikan dilakukan dalam menginterpretasikan peraturan pajak yang kompleks mengakibatkan ketidakpastian dalam menentukan provisi atas pajak penghasilan badan. Terdapat transaksi dan perhitungan tertentu yang penentuan pajak akhirnya adalah tidak pasti dalam kegiatan usaha normal.

**Penentuan Mata Uang Fungsional**

Grup mengukur transaksi mata uang asing di dalam mata uang fungsional Grup. Di dalam menentukan mata uang fungsional Grup, pertimbangan diperlukan untuk menentukan mata uang yang paling mempengaruhi harga jual barang dan jasa dan negara di mana kekuatan persaingan dan regulasi paling menentukan harga jual barang dan jasa.

**Estimasi dan Asumsi**

Grup mendasarkan asumsi dan estimasi pada parameter yang tersedia pada saat laporan keuangan konsolidasian disusun. Asumsi dan situasi mengenai perkembangan masa depan mungkin berubah akibat perubahan pasar atau situasi di luar kendali Grup. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi terkait pada saat terjadinya.

Asumsi utama masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian lain pada tanggal pelaporan yang memiliki risiko signifikan bagi penyesuaian yang material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas untuk tahun berikutnya diungkapkan di bawah ini.

**Penyisihan atas Penurunan Nilai Piutang Usaha**

Grup mengevaluasi penyisihan penurunan nilai untuk piutang usaha berdasarkan pendekatan yang disederhanakan dalam PSAK 71 menggunakan matriks provisi dalam penentuan kerugian kredit ekspektasian sepanjang masa.

Dalam hal tersebut, Grup mempertimbangkan, berdasarkan fakta dan situasi yang tersedia, termasuk namun tidak terbatas pada, jangka waktu hubungan dengan pelanggan dan status kredit dari pelanggan berdasarkan catatan kredit dari pihak ketiga dan faktor pasar yang telah diketahui, untuk mencatat provisi spesifik atas jumlah piutang usaha pelanggan guna mengurangi jumlah piutang usaha yang diharapkan dapat diterima oleh Grup. Provisi spesifik ini dievaluasi kembali dan disesuaikan jika tambahan informasi yang diterima mempengaruhi jumlah penyisihan penurunan nilai piutang usaha.

Nilai tercatat dari piutang usaha Grup setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing - masing sebesar Rp 139.081.184.042 dan Rp 140.702.987.625.

**Masa Manfaat dari Aset Tetap**

Biaya perolehan aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomisnya. Manajemen mengestimasi masa manfaat ekonomis aset tetap antara 3 sampai 20 tahun. Ini adalah umur yang secara umum diharapkan dalam industri di mana Grup menjalankan bisnisnya. Perubahan tingkat pemakaian dan perkembangan teknologi dapat mempengaruhi masa manfaat ekonomis dan nilai sisa aset, dan karenanya beban penyusutan masa depan mungkin direvisi.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**3. PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI AKUNTANSI SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**Masa Manfaat dari Aset Tetap (Lanjutan)**

Jumlah tercatat bersih atas aset tetap Grup per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 adalah masing-masing sebesar Rp 406.979.365.449 dan Rp 413.379.819.183.

**Penurunan Nilai Aset Non-Keuangan**

Grup menilai apakah terdapat indikasi penurunan nilai semua aset non-keuangan pada setiap tanggal pelaporan. Aset non-keuangan diuji untuk penurunan nilai apabila terdapat kejadian atau perubahan keadaan yang mengindikasikan bahwa nilai tercatat aset tidak dapat dipulihkan kembali. Hal ini memerlukan estimasi nilai unit penghasil kas.

Estimasi nilai mengharuskan Grup untuk membuat perkiraan arus kas masa depan yang diharapkan dari unit penghasil kas dan juga memilih tingkat diskonto yang sesuai untuk menghitung nilai sekarang dari arus kas tersebut.

Apabila terdapat nilai yang tidak bisa diestimasi secara andal, jumlah yang dapat dipulihkan didasarkan pada nilai wajar dikurangi biaya penjualan.

Manajemen berkeyakinan bahwa tidak ada penurunan nilai aset non-keuangan yang harus diakui per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

**Pengakuan Pendapatan dan Beban Pokok Pendapatan**

Kebijakan pengakuan pendapatan dan beban konstruksi Grup mensyaratkan penggunaan estimasi yang dapat mempengaruhi jumlah yang dilaporkan dari pendapatan dan beban pokok pendapatan.

Grup mengakui pendapatan kontrak dan biaya kontrak yang berhubungan dengan kontrak konstruksi berdasarkan tahap penyelesaian aktivitas kontrak pada tanggal akhir periode pelaporan.

Grup mengestimasi kemajuan fisik proyek untuk menentukan tahap penyelesaian kontrak konstruksi. Walaupun Grup berkeyakinan bahwa estimasi yang dibuat adalah wajar dan sesuai, perbedaan signifikan pada tahap penyelesaian aktual dapat mempengaruhi secara material pendapatan dan beban pokok pendapatan dari kontak konstruksi.

**Pajak Tangguhan**

Pajak tangguhan diakui untuk perbedaan temporer dan atas seluruh rugi fiskal yang belum digunakan apabila besar kemungkinannya jumlah laba fiskal akan memadai untuk dikompensasikan dengan perbedaan temporer dan rugi fiskal yang belum dimanfaatkan. Estimasi signifikan oleh manajemen disyaratkan dalam menentukan jumlah pajak tangguhan yang dapat diakui, berdasarkan saat penggunaan dan tingkat penghasilan kena pajak dan strategi perencanaan pajak masa depan.

Nilai tercatat aset dan liabilitas pajak tangguhan yang diakui adalah masing-masing sebesar Rp 2.886.598.613 dan Rp 775.749.938 per 30 Juni 2023 dan Rp 2.425.545.515 dan Rp 746.440.383 per 31 Desember 2022.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**3. PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI AKUNTANSI SIGNIFIKAN (Lanjutan)**

**Nilai Wajar Instrumen Keuangan**

Grup menentukan nilai wajar instrumen keuangan yang tidak memiliki kuotasi pasar dengan menggunakan teknik penilaian.

Teknik tersebut dipengaruhi secara signifikan oleh asumsi yang digunakan, termasuk tingkat suku bunga diskonto dan estimasi arus kas di masa depan. Dalam hal tersebut, estimasi nilai wajar yang diturunkan tidak selalu dapat disubstansikan oleh perbandingan dengan pasar independen dan, dalam banyak kasus, tidak dapat segera direalisasikan.

Metode dan asumsi yang diterapkan, dan teknik penilaian yang digunakan, diungkapkan di dalam Catatan 35.

**Pensiun dan Imbalan Kerja**

Penentuan liabilitas dan biaya pensiun dan liabilitas imbalan kerja Grup bergantung pada pemilihan asumsi yang digunakan oleh aktuaris independen dalam menghitung jumlah-jumlah tersebut. Asumsi tersebut termasuk antara lain, tingkat diskonto, tingkat kenaikan gaji tahunan, tingkat pengunduran diri karyawan tahunan, tingkat kecacatan, umur pensiun dan tingkat kematian. Hasil aktual yang berbeda dari asumsi yang ditetapkan Grup langsung diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian pada saat terjadinya.

Sementara Grup berkeyakinan bahwa asumsi tersebut adalah wajar dan sesuai, perbedaan signifikan pada hasil aktual atau perubahan signifikan dalam asumsi yang ditetapkan Grup dapat mempengaruhi secara material liabilitas diestimasi atas pensiun dan imbalan kerja dan beban imbalan kerja bersih.

Nilai tercatat atas liabilitas diestimasi imbalan kerja Grup per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 adalah masing-masing sebesar Rp 37.082.313.279 dan Rp 32.208.894.206.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**4. KAS DAN SETARA KAS**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
<b>K a s</b>		
Dalam Rupiah	660.521.907	693.014.705
Dalam Dolar AS	26.116.577	27.529.250
Dalam Dolar Hongkong	24.359.594	25.629.186
Dalam Yuan Cina	12.871.443	15.454.808
Dalam Ringgit Malaysia	5.340.006	5.910.072
Dalam Dolar Singapura	2.548.890	2.961.386
Dalam Vietnam Dong	638.720	668.660
Dalam Baht Thailand	333.060	354.900
Dalam Dolar Australia	39.719	41.901
Jumlah Kas	<u>732.769.916</u>	<u>771.564.868</u>
<b>B a n k</b>		
<b>Rupiah</b>		
PT Bank Central Asia Tbk	33.602.166.048	25.719.769.507
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	5.845.007.232	10.779.057.977
PT Bank UOB Indonesia	5.603.635.038	9.837.088.046
PT Bank Pan Indonesia Tbk	5.035.874.771	-
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	991.262.269	24.086.764
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	401.320.144	16.236.017
PT Bank Artha Graha International Tbk	383.738.858	1.963.351
PT Bank Syariah Mandiri	374.371.833	61.719.834
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	264.078.130	16.190.562
PT Bank CIMB Niaga Tbk	202.135.858	462.719.271
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	183.219.843	163.834.068
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	141.753.828	277.822.026
PT BPD Jawa Barat dan Banten	141.563.210	9.664.559
PT Bank Permata Tbk	107.468.952	437.276.846
PT Bank OCBC NISP Tbk	91.769.585	121.999.788
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	86.606.448	400.750.515
PT Bank Resona Perdania	40.104.699	40.164.699
PT Bank Ganesha Tbk	25.649.724	26.159.724
PT Bank DKI	19.366.784	10.906.784
PT Bank DBS Indonesia	10.497.100	242.876.659
PT Bank China Construction Bank Indonesia Tbk	5.350.379	5.786.404
PT Bank MNC International Tbk	1.992.856	2.142.856
PT Bank BCA Syariah	1.495.854	2.060.982
<b>Dolar AS</b>		
PT Bank Central Asia Tbk	4.119.624.628	519.211.409
PT Bank Pan Indonesia Tbk	44.823.309	370.304.593
PT Bank UOB Indonesia	454.236	853.092
<b>Euro</b>		
PT Bank Central Asia Tbk	17.166.665	17.809.039
Jumlah bank	<u>57.742.498.281</u>	<u>49.568.455.372</u>
Jumlah kas dan bank (Dipindahkan)	<u>58.475.268.197</u>	<u>50.340.020.240</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**4. KAS DAN SETARA KAS (Lanjutan)**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
Jumlah kas dan bank (Dipindahkan)	58.475.268.197	50.340.020.240
<b>Deposito berjangka Rupiah</b>		
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	200.000.000	200.000.000
PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk	-	7.000.000.000
PT Bank Central Asia Tbk	-	179.981.403
Jumlah deposito berjangka	200.000.000	7.379.981.403
<b>Jumlah kas dan setara kas</b>	<b>58.675.268.197</b>	<b>57.720.001.643</b>

Per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022, tidak ada penempatan setara kas pada pihak berelasi.

Kas telah diasuransikan dari risiko kehilangan dalam situasi apapun dengan nilai pertanggungan sebesar Rp 28.800.000.000 per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Tingkat suku bunga deposito berjangka berkisar masing-masing antara 4,25% per 30 Juni 2023 dan 1,5%-4,3% 31 Desember 2022.

**5. PIUTANG USAHA**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
<b>Pihak Ketiga</b>		
PT Pratama Mitra Sejati	19.392.721.200	
PT Bank Maybank Indonesia	7.583.878.353	1.822.031.179
PT Glaxo Wellcome Indonesia	6.634.694.222	-
PT Menara Astra	5.031.779.851	
Colliers International	4.701.735.891	-
Intercontinental	4.258.622.226	60.869.217
PT Hanjaya Mandala Sampoerna Tbk	4.084.867.710	430.061.730
Rumah Sakit Pelni	3.079.300.248	-
PT Sinar Sosro	2.485.143.203	
PT Adhi Karya Tbk	2.372.727.251	22.437.583
PT Plaza Indonesia Realty Tbk	2.053.500.000	
PT Bank Ocbc Nisp Tbk	2.039.357.316	973.268.017
PT Badan Budi	2.031.300.000	
PT Mitra Cakrawala International	1.970.814.658	-
PT Telemarketing Indonesia	1.792.094.999	8.960.475.001
PT Reksasentosa Dinamika	1.287.600.000	
PT Bank Permata Tbk	1.287.430.975	1.438.576.271
PT Hotel Batavia Harmony	1.224.528.537	875.053.501
PT Kharisma Anugrah Jawara Abadi	1.062.174.363	
PT Kaldu Sari Nabati Indonesia	586.655.000	4.073.515.462
Sub-total (Dipindahkan)	74.960.906.003	18.656.287.961

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**5. PIUTANG USAHA (Lanjutan)**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
<b>Pihak Ketiga</b>		
Sub-total (Dipindahkan)	74.960.906.003	18.656.287.961
PT Persada Makmur Indonesia	476.701.426	3.988.163.237
PT Cipta Mortar utama	245.665.200	1.313.183.370
PT Tatamulia Nusantara Indah	230.724.150	2.264.005.032
PT Ericsson Indonesia	181.152.000	3.273.681.650
PT Surveyor Indonesia	9.739.140	3.118.348.703
PT Sumatera Prima Fibreboard	9.402.000	1.455.367.043
PT Grab Teknologi Indonesia	-	8.010.472.953
PT Perusahaan Dagang dan Industri Panamas	-	7.051.381.560
PT Pelabuhan Indonesia (Persero)	-	6.690.889.876
PT Sejati Jaya Selaras	-	5.143.500.000
Persek Widyawan dan Partners	-	3.713.348.277
PT Villa Permata Cibodas	-	3.487.500.000
Out For Space GmbH	-	3.315.910.844
Gereja Mawar Sharon	-	2.925.960.000
PT Aneka Tambang	-	2.176.454.700
PT Rekayasa Industri	-	1.684.213.201
PT Sterling Products Indonesia	-	1.516.329.346
PP-Jakon-KSO	-	1.368.484.554
PT Shell Indonesia	-	1.101.182.918
Lain-Lain (masing-masing di bawah Rp 1 miliar)	62.966.894.123	58.448.322.400
<b>T o t a l</b>	<b>139.081.184.042</b>	<b>140.702.987.625</b>

Rincian berdasarkan umur piutang usaha adalah sebagai berikut :

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
Lancar	118.955.656.272	115.848.703.120
Telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai :		
1 s/d 30 hari	13.848.797.098	17.700.524.422
31 s/d 60 hari	1.835.024.095	2.728.163.146
61 s/d 90 hari	492.793.203	389.454.033
> 90 hari	3.948.913.374	4.036.142.904
<b>Total</b>	<b>139.081.184.042</b>	<b>140.702.987.625</b>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**5. PIUTANG USAHA (Lanjutan)**

Rincian berdasarkan denominasi di dalam mata uang sebagai berikut :

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
R u p i a h	138.441.301.832	135.155.008.652
Dolar AS	639.882.210	2.232.068.129
E u r o	-	3.315.910.844
Total	<u>139.081.184.042</u>	<u>140.702.987.625</u>

Berdasarkan hasil penelaahan keadaan akun piutang masing-masing pelanggan pada akhir tahun, manajemen berkeyakinan bahwa piutang Grup masih dapat tertagih sehingga manajemen tidak melakukan penyisihan atas penurunan nilai piutang.

Piutang usaha digunakan sebagai jaminan atas fasilitas kredit yang diperoleh dari PT Bank Pan Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri (Persero) Tbk PT Bank Central Asia Tbk dan PT Bank UOB Indonesia.

**6. ASET KONTRAK**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
Proyek dalam Pelaksanaan	296.344.110.063	238.148.657.629
Kemajuan Termin (Progress Billings)	(166.227.900.497)	(127.753.296.228)
Jumlah	<u>130.116.209.566</u>	<u>110.395.361.401</u>

Periode pelaksanaan pekerjaan memerlukan waktu rata-rata antara 3 sampai dengan 6 bulan.

**7. PERSEDIAAN**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
Barang jadi - laminating	73.628.350.975	87.286.914.225
Barang jadi - perabotan	34.711.601.936	34.783.849.938
Bahan baku - laminasi	26.295.035.166	26.459.376.440
Perlengkapan proyek	22.610.164.609	26.395.527.971
Lain-lain	89.406.661	118.096.175
Total	<u>157.334.559.347</u>	<u>175.043.764.749</u>

Berdasarkan hasil penelaahan persediaan pada akhir tahun, manajemen Grup berpendapat tidak terdapat persediaan yang rusak atau usang dan tidak terjadi penurunan nilai atas persediaan Grup per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.



**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**7. PERSEDIAAN (Lanjutan)**

Persediaan telah diasuransikan terhadap risiko yang disebabkan oleh bencana alam, kebakaran, sabotase dan perusakan dengan jumlah pertanggungan masing-masing sebesar Rp 198.717.331.060 dan Rp 253.721.355.618 per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022. Manajemen berpendapat jumlah pertanggungan asuransi tersebut agar cukup untuk menutupi kerugian atas kemungkinan risiko.

Per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022, persediaan digunakan sebagai jaminan atas fasilitas kredit yang diperoleh dari PT Bank Pan Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri (Persero) Tbk, dan PT Bank Central Asia Tbk.

**8. PERPAJAKAN**

**a. Pajak Dibayar di Muka**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
Pajak Pertambahan Nilai	15.689.246.853	14.120.183.712
Total	<u>15.689.246.853</u>	<u>14.120.183.712</u>

**b. Utang Pajak**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
<b>Pajak Penghasilan:</b>		
Pasal 25	237.532.759	222.259.250
Pasal 29	1.362.743.699	141.470.051
Sub-total	<u>1.600.276.458</u>	<u>363.729.301</u>
<b>Pajak Penghasilan lainnya:</b>		
Pasal 4 ayat 2	497.854.607	752.282.310
Pasal 21	1.637.385.754	2.801.596.724
Pasal 23	236.972.322	213.228.291
Pasal 26	-	98.820.000
Pajak Pertambahan Nilai	846.390.399	-
Taksiran utang pajak penghasilan final atas penghasilan yang belum diterima pembayarannya	2.807.436.795	2.222.471.591
Sub-total	<u>6.026.039.877</u>	<u>6.088.398.916</u>
Total	<u>7.626.316.335</u>	<u>6.452.128.217</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**8. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**c. Beban Pajak Penghasilan**

Perhitungan beban pajak penghasilan untuk tahun yang berakhir pada 30 Juni 2023 dan 2022 sebagai berikut:

	30 Juni 2023 (Tidak Di Audit) (6 Bulan)	30 Juni 2022 (Tidak Di Audit) (6 Bulan)
<b>Pajak kini</b>		
Perusahaan	751.166.460	-
Entitas Anak	5.282.416.600	2.516.529.180
Jumlah	<u>6.033.583.060</u>	<u>2.516.529.180</u>
<b>Pajak Tanggihan</b>		
Perusahaan	(10.277.314)	(317.373.046)
Entitas Anak	(379.426.536)	(234.232.233)
Jumlah	<u>(389.703.850)</u>	<u>(551.605.279)</u>
<b>Jumlah beban pajak penghasilan</b>	<u><u>5.643.879.210</u></u>	<u><u>1.964.923.901</u></u>

**Pajak Kini – Perusahaan**

Rekonsiliasi antara laba sebelum beban pajak penghasilan berdasarkan dengan laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian dengan taksiran penghasilan kena pajak Perusahaan adalah sebagai berikut:

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit) (6 Bulan)	30 Juni 2022 (Tidak Diaudit) (6 Bulan)
Laba sebelum beban pajak penghasilan menurut laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian	9.645.293.207	(24.305.307.319)
Laba sebelum beban pajak penghasilan – Entitas anak	(4.455.868.346)	(1.787.083.134)
<b>Laba sebelum beban pajak penghasilan Perusahaan</b>	<u>5.189.424.861</u>	<u>(26.092.390.453)</u>
<b>Beda temporer:</b>		
Beban imbalan kerja	509.248.833	554.245.869
Penyusutan fiskal	63.774.397	(49.600.151)
Selisih penyusutan sewa pembiayaan dengan angsuran pokok sewa pembiayaan	(141.935.748)	(31.729.306)
Penyusutan properti investasi	-	(167.700.357)
Penyusutan aset hak guna	355.963.655	682.968.790
Beban bunga atas PSAK 73	25.919.214	140.287.366
Pembayaran sewa	(370.688.915)	(752.010.953)
Sub-total (Dipindahkan)	<u>5.631.706.297</u>	<u>(25.715.929.195)</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**8. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**c. Beban Pajak Penghasilan (Lanjutan)**

**Pajak Kini – Perusahaan (Lanjutan)**

	<b>30 Juni 2023</b> <b>(Tidak Diaudit)</b> <b>(6 Bulan)</b>	<b>30 Juni 2022</b> <b>(Tidak Diaudit)</b> <b>(6 Bulan)</b>
<b>Beda temporer:</b>		
Sub-total (Dipindahkan)	5.631.706.297	(25.715.929.195)
<b>Beda tetap:</b>		
Beban yang tidak dapat dikurangkan:		
Beban terkait penghasilan yang dikenakan pajak final	223.231.021.899	246.701.356.539
Pajak penghasilan final	6.140.554.939	6.327.170.834
Perjamuan dan sumbangan	130.657.941	81.558.210
Tunjangan karyawan	56.716.499	27.461.076
Pajak dan denda pajak	49.114.973	54.928
Asuransi	22.971.652	35.408.155
Penyusutan kendaraan mewah	22.815.927	22.193.443
Bunga pembiayaan konsumen	3.738.930	6.318.318
Penyusutan mesin tax amnesty	3.386.516	-
Telepon	1.740.455	3.121.616
Penyusutan	(48.257.701)	(8.444.644)
<u>Pendapatan yang telah dikenakan pajak final:</u>		
Kontruksi	(231.719.054.300)	(238.761.163.528)
Sewa	(2.623.876.620)	(2.213.239.489)
Jasa giro	(54.299.146)	(46.426.307)
<u>Penghasilan tidak kena pajak:</u>		
Bagian (laba) rugi bersih entitas anak	2.565.455.318	11.622.868.417
<b>Taksiran penghasilan kena pajak non-final</b>	<b>3.414.393.579</b>	<b>(1.917.691.627)</b>
<b>Taksiran penghasilan kena pajak dibulatkan – Perusahaan</b>	<b>3.414.393.000</b>	<b>(1.917.692.000)</b>
<b>Beban pajak penghasilan kini tahun berjalan</b>		
Perusahaan	751.166.460	(421.892.240)
<b>Dikurangi: kredit pajak</b>		
Pasal 22	272.883.021	474.200.802
Pasal 23	22.803.464	109.830.460
Pasal 25	25.322.131	72.751.959
<b>Total kredit pajak</b>	<b>321.008.616</b>	<b>656.783.221</b>
<b>Taksiran utang pajak penghasilan (Pasal 28) Pasal 29</b>		
Perusahaan	430.157.844	(1.078.675.461)

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**8. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**c. Beban Pajak Penghasilan (Lanjutan)**

**Pajak Tangguhan**

Pengaruh pajak tangguhan bersih atas beda temporer yang signifikan antara jumlah aset dan liabilitas Grup menurut peraturan pajak dengan nilai tercatatnya menurut laporan keuangan pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2022	Dikreditkan (dibebankan) ke laba rugi	Dibebankan ke penghasilan komprehensif lain	Reklasifikasi	30 Juni 2023
<b>Aset pajak tangguhan :</b>					
<b>Perusahaan</b>					
Aset Tetap	(44.825.889)	6.082.029	-	-	(38.743.860)
Properti investasi	(277.448.781)	(97.551.667)	-	-	(375.000.448)
Mutasi aset hak-guna dan liabilitas sewa	(371.135.571)	(13.557.959)	-	-	(384.693.530)
Pengukuran kembali atas program imbalan kerja	1.088.920.838	49.683.157	(35.749.051)	-	1.102.854.944
Jumlah	<u>395.510.597</u>	<u>(55.344.440)</u>	<u>(35.749.051)</u>	<u>-</u>	<u>304.417.106</u>
<b>Entitas Anak</b>					
Aset Tetap	43.902.941	(86.395.422)	-	(108.237.190)	(150.729.671)
Mutasi aset hak-guna dan liabilitas sewa	(495.867.101)	(238.943.090)	-	(144.789.966)	(879.600.157)
Pengukuran kembali atas program Imbalan Kerja	2.481.999.078	623.156.165	162.514.879	344.841.213	3.612.511.335
Jumlah	<u>2.030.034.918</u>	<u>297.817.653</u>	<u>162.514.879</u>	<u>91.814.057</u>	<u>2.582.181.507</u>
Total	<u>2.425.545.515</u>	<u>242.473.213</u>	<u>126.765.828</u>	<u>91.814.057</u>	<u>2.886.598.613</u>
	31 Desember 2022	(Dibebankan) dikreditkan ke laba rugi	Dibebankan ke penghasilan komprehensif lain	Reklasifikasi	30 Juni 2023
<b>Liabilitas pajak tangguhan</b>					
<b>Entitas Anak</b>					
Aset Tetap	(101.153.400)	(7.217.263)	-	108.237.190	(133.473)
Properti investasi	(699.917.292)	(67.803.925)	-	-	(767.721.217)
Mutasi aset hak-guna dan liabilitas sewa	(251.319.263)	98.634.049	-	144.789.966	(7.895.248)
Pengukuran kembali atas program Imbalan Kerja	305.949.572	27.211.934	11.679.707	(344.841.213)	-
Total	<u>(746.440.383)</u>	<u>50.824.795</u>	<u>11.679.707</u>	<u>(91.814.057)</u>	<u>(775.749.938)</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**8. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**c. Beban Pajak Penghasilan (Lanjutan)**

**Pajak Tangguhan (Lanjutan)**

	31 Desember 2021	Dikreditkan (dibebankan) ke laba rugi	Dibebankan ke penghasilan komprehensif lain	31 Desember 2022
<b>Aset pajak tangguhan :</b>				
<b>Perusahaan</b>				
Aset Tetap	(28.615.629)	(16.210.260)	-	(44.825.889)
Properti investasi	(128.164.439)	(149.284.342)	-	(277.448.781)
Mutasi aset hak-guna dan liabilitas sewa	(201.824.335)	(169.311.236)	-	(371.135.571)
Pengukuran kembali atas program imbangan kerja	826.094.439	411.931.357	(149.104.958)	1.088.920.838
Jumlah	<u>467.490.036</u>	<u>77.125.519</u>	<u>(149.104.958)</u>	<u>395.510.597</u>
<b>Entitas Anak</b>				
Aset Tetap	61.689.450	(17.786.509)	-	43.902.941
Mutasi aset hak-guna dan liabilitas sewa	(134.069.914)	(361.797.187)	-	(495.867.101)
Pengukuran kembali atas program Imbalan Kerja	2.083.608.213	(159.221.166)	557.612.031	2.481.999.078
Jumlah	<u>2.011.227.749</u>	<u>(538.804.862)</u>	<u>557.612.031</u>	<u>2.030.034.918</u>
Total	<u><u>2.478.717.785</u></u>	<u><u>(461.679.343)</u></u>	<u><u>408.507.073</u></u>	<u><u>2.425.545.515</u></u>
	31 Desember 2021	(Dibebankan) dikreditkan ke laba rugi	Dibebankan ke penghasilan komprehensif lain	31 Desember 2022
<b>Liabilitas pajak tangguhan</b>				
<b>Entitas Anak</b>				
Aset Tetap	(8.650.681)	(92.502.719)	-	(101.153.400)
Properti investasi	(599.002.375)	(100.914.917)	-	(699.917.292)
Mutasi aset hak-guna dan liabilitas sewa	(12.885.885)	(238.433.378)	-	(251.319.263)
Pengukuran kembali atas program Imbalan Kerja	-	288.493.739	17.455.833	305.949.572
Jumlah	<u>(620.538.941)</u>	<u>(143.357.275)</u>	<u>17.455.833</u>	<u>(746.440.383)</u>
Total	<u><u>(620.538.941)</u></u>	<u><u>(143.357.275)</u></u>	<u><u>17.455.833</u></u>	<u><u>(746.440.383)</u></u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**8. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**d. Pajak Final**

Pajak penghasilan final merupakan pajak penghasilan atas penghasilan yang diterima oleh Grup baik yang dipotong oleh pelanggan maupun pajak penghasilan dari jasa pelaksanaan konstruksi.

	30 Juni 2023 (Tidak Di Audit) (6 Bulan)	30 Juni 2022 (Tidak Di Audit) (6 Bulan)
<b>Pendapatan yang dikenakan pajak final</b>		
Perusahaan	231.719.054.300	238.761.163.529
Entitas Anak	673.443.962	78.000.000
<b>Total</b>	<b>232.392.498.262</b>	<b>238.839.163.529</b>
<b>Pajak Penghasilan Final</b>		
Perusahaan	6.140.554.939	6.327.170.834
Entitas Anak	17.846.265	2.067.000
<b>Total</b>	<b>6.158.401.204</b>	<b>6.329.237.834</b>

**e. Pemeriksaan Pajak**

**Perusahaan**

Pada periode sampai dengan Juni 2023, Perusahaan memperoleh beberapa Surat Tagihan Pajak (STP) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor Surat	Pajak	Masa/Tahun	Jumlah
1	00071/107/23/081/23	Pajak Pertambahan Nilai	Februari 2023	500.000
2	00109/101/20/081/23	Pajak Penghasilan Pasal 21	Juni 2020	665.096
3	00031/106/18/081/23	Pajak Penghasilan Pasal 25	Mei 2018	100.000
		<b>Jumlah</b>		<b>1.265.096</b>

Pada periode sampai dengan Juni 2023, Perusahaan memperoleh beberapa Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar (SKPKB) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor Surat	Pajak	Masa/Tahun	Jumlah
1	00008/206/18/081/23	Pajak Penghasilan Badan	2018	89.365.523
2	00013/207/18/081/23	Pajak Pertambahan Nilai	April 2018	5.689.728
3	00014/207/18/081/23	Pajak Pertambahan Nilai	Mei 2019	23.448.576
4	00015/207/18/081/23	Pajak Pertambahan Nilai	Juni 2019	11.724.288
5	00016/207/18/081/23	Pajak Pertambahan Nilai	Juli 2019	11.724.288
6	00017/207/18/081/23	Pajak Pertambahan Nilai	Agustus 2019	13.232.928
7	00018/207/18/081/23	Pajak Pertambahan Nilai	September 2019	8.821.952
8	00019/207/18/081/23	Pajak Pertambahan Nilai	Oktober 2019	7.543.200
9	00020/207/18/081/23	Pajak Pertambahan Nilai	November 2019	14.489.417
10	00021/207/18/081/23	Pajak Pertambahan Nilai	Desember 2019	14.560.000
		<b>Jumlah</b>		<b>200.599.900</b>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**8. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**e. Pemeriksaan Pajak (Lanjutan)**

**Perusahaan (Lanjutan)**

Pada tahun 2022, Perusahaan memperoleh beberapa Surat Tagihan Pajak (STP) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor Surat	Pajak	Masa/Tahun	Jumlah
1	00213/101/20/081/22	Pajak Penghasilan Pasal 21	November 2020	1.115.146
2	00212/101/20/081/22	Pajak Penghasilan Pasal 21	Oktober 2020	971.369
3	00214/101/20/081/22	Pajak Penghasilan Pasal 21	Desember 2020	891.356
4	00308/101/18/413/18	Pajak Penghasilan Pasal 21	Mei 2018	804.541
5	00210/101/20/081/22	Pajak Penghasilan Pasal 21	Juli 2020	633.805
6	00209/101/20/081/22	Pajak Penghasilan Pasal 21	Mei 2020	575.413
7	00208/101/20/081/22	Pajak Penghasilan Pasal 21	April 2020	496.836
8	00211/101/20/081/22	Pajak Penghasilan Pasal 21	September 2020	372.915
9	00712/101/20/454/21	Pajak Penghasilan Pasal 21	Oktober 2020	47.711
10	00717/101/20/454/21	Pajak Penghasilan Pasal 21	Mei 2020	34.653
11	00723/101/20/454/21	Pajak Penghasilan Pasal 21	Juni 2020	32.932
12	00721/101/20/454/21	Pajak Penghasilan Pasal 21	April 2020	30.518
13	00719/101/20/454/21	Pajak Penghasilan Pasal 21	September 2020	25.537
14	00728/101/20/454/21	Pajak Penghasilan Pasal 21	Desember 2020	25.419
15	00711/101/20/454/21	Pajak Penghasilan Pasal 21	November 2020	16.570
16	00727/101/20/454/21	Pajak Penghasilan Pasal 21	Juli 2020	12.279
17	00725/101/20/454/21	Pajak Penghasilan Pasal 21	Agustus 2020	6.469
		Jumlah		<u><u>6.093.469</u></u>

Pada tahun 2022, Perusahaan memperoleh beberapa Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar (SKPKB) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor Surat	Pajak	Masa/Tahun	Jumlah
1	00005/206/17/081/22	Pajak Penghasilan Badan	Juli 2017	609.108.307
2	00010/204/17/081/22	Pajak Penghasilan Pasal 26	Juli 2017	13.866.918
3	00016/240/17/081/22	Pajak Penghasilan Pasal 4(2)	Desember 2017	54.950.015
		Jumlah		<u><u>677.925.240</u></u>

**Entitas anak**

**VMK**

Pada periode sampai dengan Juni 2023, VMK memperoleh beberapa Surat Tagihan Pajak (STP) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor Surat	Pajak	Masa / tahun	Jumlah
1	01274/101/20/087/22	Pajak Penghasilan Pasal 21	Juli 2020	250.605
2	01279/101/20/087/22	Pajak Penghasilan Pasal 21	April 2020	1.794.625
3	00855/103/21/087/22	Pajak Penghasilan Pasal 21	Desember 2021	1.015.200
			Subtotal (Dipindahkan)	<u>3.060.430</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**8. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**e. Pemeriksaan Pajak (Lanjutan)**

**Entitas anak (Lanjutan)**

**VMK (Lanjutan)**

Pada periode sampai dengan Juni 2023, VMK memperoleh beberapa Surat Tagihan Pajak (STP) dengan rincian sebagai berikut: (Lanjutan)

No.	Nomor Surat	Pajak	Masa / tahun	Jumlah
			Subtotal (Dipindahkan)	3.060.430
4	00079/107/21/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Januari 2021	269.330
5	00080/107/21/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Juni 2021	59.925
6	00081/107/21/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Oktober 2021	59.925
7	00082/107/21/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Desember 2021	6.203.172
		Jumlah		<u>9.652.782</u>

Pada periode sampai dengan Juni 2023, VMK memperoleh beberapa Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar (SKPKB) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor Surat	Pajak	Masa/Tahun	Jumlah
1	00004/259/21/087/23	Bea Meterai	Januari-Desember 2021	11.940.000
2	00020/201/21/087/23	PPH Pasal 21	Januari-Desember 2021	58.617.157
3	00034/203/21/087/23	PPH Pasal 23	Januari-Desember 2021	122.822.803
4	00099/207/21/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Januari 2021	4.905.775
5	00100/207/21/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Maret 2021	6.779.941
6	00101/207/21/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	April 2021	1.063.766
7	00102/207/21/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Mei 2021	20.277.392
8	00103/207/21/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Juni 2021	6.686.695
9	00104/207/21/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Juli 2021	31.089.815
10	00105/207/21/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	September 2021	10.116.750
11	00106/207/21/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Oktober 2021	6.907.688
12	00107/207/21/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	November 2021	42.482.606
13	00108/207/21/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Desember 2021	217.994.616
		Jumlah		<u>541.685.004</u>

Pada periode sampai dengan Juni 2023, entitas anak memperoleh Surat Ketetapan Pajak Lebih Bayar (SKPLB) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor Surat	Pajak	Masa/Tahun	Jumlah
1	00022/406/21/087/23	Pajak Penghasilan Badan	2 0 2 1	1.034.729.536
		Jumlah		<u>1.034.729.536</u>



**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**8. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**e. Pemeriksaan Pajak (Lanjutan)**

**Entitas anak (Lanjutan)**

**VMK (Lanjutan)**

Pada tahun 2022, VMK memperoleh beberapa Surat Tagihan Pajak (STP) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor Surat	Pajak	Masa / tahun	Jumlah
1	00326/107/20/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	Desember 2020	19.396.460
2	000789/101/22/087/22	Pajak Penghasilan Pasal 21	Juli 2022	100.000
3	000790/101/22/087/22	Pajak Penghasilan Pasal 21	Agustus 2022	21.280
		Jumlah		<u>19.517.740</u>

Pada tahun 2022, VMK memperoleh beberapa Surat Ketetapan Pajak Kurang Bayar (SKPKB) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor Surat	Pajak	Masa/Tahun	Jumlah
1	00176/207/20/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	Desember 2020	388.269.197
2	00039/240/20/087/22	Pajak Penghasilan Pasal 4 (2)	Desember 2020	78.590.112
3	00167/207/20/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	Maret 2020	18.640.000
4	00172/207/20/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	Agustus 2020	7.882.596
5	00165/207/20/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	Januari 2020	6.484.000
6	00022/259/20/087/22	Bea Materai	Januari-Desember 2020	5.436.000
7	00175/207/20/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	November 2020	3.520.000
8	00169/207/20/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	Mei 2019	3.408.896
9	00170/207/20/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	Juni 2020	3.239.125
10	00166/207/20/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	Februari 2020	2.176.311
11	00171/207/20/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	Juli 2020	1.530.000
12	00174/207/20/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	Oktober 2020	1.083.322
13	00168/207/20/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	April 2020	856.000
14	00173/207/20/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	September 2020	510.917
		Jumlah		<u>521.626.476</u>

Pada tahun 2022, entitas anak memperoleh Surat Ketetapan Pajak Lebih Bayar (SKPLB) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor Surat	Pajak	Masa/Tahun	Jumlah
1	00042/406/20/087/22	Pajak Penghasilan Badan	2020	1.485.911.442
		Jumlah		<u>1.485.911.442</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**8. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**e. Pemeriksaan Pajak (Lanjutan)**

**Entitas anak (Lanjutan)**

**LKS**

Pada periode sampai dengan Juni 2023, LKS memperoleh Surat Tagihan Pajak (STP) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor Surat	Pajak	Masa/Tahun	Jumlah
1	00042/106/18/087/23	Pajak Penghasilan Pasal 25	Mei 2018	100.000
2	00031/107/18/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Februari 2018	3.354.051
3	00032/107/18/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Maret 2018	3.387.243
4	00160/107/18/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Oktober 2018	16.038
5	00161/107/18/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	November 2018	27.272
6	00323/107/19/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Agustus 2019	23.793
		Jumlah		<u>6.908.397</u>

Pada tahun 2022, LKS memperoleh Surat Tagihan Pajak (STP) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor Surat	Pajak	Masa/Tahun	Jumlah
1	0020/106/20/087/22	Pajak Penghasilan Pasal 25	April 2020	414.253
		Jumlah		<u>414.253</u>

**AIDA**

Pada periode sampai dengan Juni 2023, AIDA memperoleh Surat Tagihan Pajak (STP) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor Surat	Pajak	Masa/Tahun	Jumlah
1	00005/101/18/455/23	Pajak Penghasilan Pasal 21	Januari 2018	100.000
2	00005/101/18/455/23	Pajak Penghasilan Pasal 21	Januari 2018	122.575
3	00007/101/18/455/23	Pajak Penghasilan Pasal 21	Februari 2018	100.000
4	00004/101/18/455/23	Pajak Penghasilan Pasal 21	Maret 2018	12.653
5	00337/101/20/455/23	Pajak Penghasilan Pasal 21	Juli 2020	262.006
6	00031/107/18/052/23	Pajak Pertambahan Nilai	November 2018	299.214
7	00340/101/20/455/23	Pajak Penghasilan Pasal 21	Agustus 2020	262.018
8	00341/101/20/455/23	Pajak Penghasilan Pasal 21	Oktober 2020	256.909
9	00342/101/20/455/23	Pajak Penghasilan Pasal 21	Desember 2020	545.905
		Jumlah		<u>1.961.280</u>

Pada tahun 2022, AIDA memperoleh Surat Tagihan Pajak (STP) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor Surat	Pajak	Masa/Tahun	Jumlah
1	00072/107/18/052/22	Pajak Pertambahan Nilai	Desember 2018	534.311
		Jumlah		<u>534.311</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**8. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**e. Pemeriksaan Pajak (Lanjutan)**

**Entitas anak (Lanjutan)**

**PGM**

Pada periode sampai dengan Juni 2023, PGM memperoleh Surat Tagihan Pajak (STP) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor	Pajak	Masa/Tahun	Jumlah
1	00857/107/20/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	Februari 2020	118.907
2	00666/101/20/087/23	Pajak Penghasilan Pasal 21	Desember 2020	257.660
		Jumlah		<u>118.907</u>

Pada tahun 2022, PGM memperoleh beberapa Surat Tagihan Pajak (STP) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor	Pajak	Masa/Tahun	Jumlah
1	00348/107/18/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	Januari 2018	40.224
2	00353/107/18/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	Desember 2018	641.173
3	00354/107/18/087/22	Pajak Pertambahan Nilai	November 2018	1.141.421
4	01215/101/20/087/22	Pajak penghasilan 21	Juli 2022	846.765
5	01645/101/21/087/22	Pajak penghasilan 21	Maret 2021	236.808
		Jumlah		<u>2.906.391</u>

**VGS**

Pada periode sampai dengan Juni 2023, VGS memperoleh Surat Tagihan Pajak (STP) dengan rincian sebagai berikut:

No.	Nomor	Pajak	Masa/Tahun	Jumlah
1	00182/107/21/087/23	Pajak Pertambahan Nilai	Mei 2021	500.000
				<u>500.000</u>

**f. Taksiran Tagihan Pajak Penghasilan**

Taksiran tagihan restitusi pajak penghasilan per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 sebagai berikut:

	30-Jun-23 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
2023	697.569.282	-
2022	5.222.998.808	5.222.998.808
2021	-	1.716.566.695
Total	<u>5.920.568.090</u>	<u>6.939.565.503</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**8. PERPAJAKAN (Lanjutan)**

**f. Taksiran Tagihan Pajak Penghasilan (Lanjutan)**

Pemerintah telah melakukan perubahan ketentuan perpajakan melalui Peraturan Pemerintah No. 9 tahun 2022 tentang Perubahan Kedua Pajak Penghasilan dari Usaha Jasa Konstruksi yang berlaku efektif sejak 21 Februari 2022.

Tarif baru 2,65% berlaku untuk pekerjaan konstruksi terintegrasi (gabungan antara pekerjaan konstruksi dan konsultan konstruksi) yang dilakukan oleh penyedia jasa yang memiliki sertifikat badan usaha.

Pada tanggal 29 Oktober 2021, Presiden Republik Indonesia menandatangani UU No. 7/2021 tentang "Harmonisasi Peraturan Perpajakan", yang menerapkan, antara lain, tarif pajak penghasilan badan sebagai berikut :

- a. Efektif 22% yang mulai berlaku pada tahun pajak 2022 (sebelumnya 20% yang diatur dalam Perpu No. 1 tahun 2020 tanggal 31 Maret 2020);
- b. Perusahaan Terbuka dalam negeri dengan jumlah keseluruhan saham yang disetor dan diperdagangkan pada bursa efek di Indonesia paling sedikit 40% dan memenuhi persyaratan tertentu sesuai dengan peraturan Pemerintah, dapat memperoleh tarif sebesar 3% lebih rendah dari tarif pada butir a diatas.

**9. UANG MUKA**

Rincian per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 sebagai berikut :

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
Pembelian persediaan	65.471.872.552	77.501.497.279
Karyawan	2.927.959.918	3.093.943.859
Perijinan	920.354.000	971.369.000
Proyek	579.409.683	588.901.348
Operasional	378.555.246	393.152.785
Total	<u>70.278.151.399</u>	<u>82.548.864.271</u>



**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**10. ASET TETAP (Lanjutan)**

Perusahaan memiliki beberapa bidang tanah yang terletak di Tangerang, Cikarang dan Serang dengan hak legal berupa Hak Guna Bangunan yang berjangka waktu 23 tahun dan 30 tahun yang akan jatuh tempo antara tahun 2023 sampai 2036.

Manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat masalah dengan perpanjangan hak atas tanah karena seluruh tanah diperoleh secara sah dan didukung dengan bukti pemilikan yang memadai.

Nilai tercatat bruto dari setiap aset tetap yang telah disusutkan penuh dan masih digunakan per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing- masing sebesar Rp 78.361.946.593 dan Rp 73.355.564.385.

Nilai wajar aset tetap ditentukan berdasarkan penilai independen untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2021 dengan rincian sebagai berikut:

1. Laporan No. 00665/2.0031-07/PI/04/0507/ I/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021 dari KJPP Jimmy Prasetyo dan Rekan, nilai pasar tanah, bangunan dan sarana pelengkap Perusahaan yang terletak di Jl. Kampung Teureup No. 122, Kelurahan Sukaharja, Kecamatan Sindang Jaya, Kabupaten Tangerang, Banten sebesar Rp 42.507.474.000.
2. Laporan No. 00671/2.0031-07/PI/04/0507/ I/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021 dari KJPP Jimmy Prasetyo dan Rekan, nilai pasar ruko Perusahaan yang terletak di Jalan Letjen S. Parman No. 6H, Kelurahan Palmerah, Kecamatan Palmerah, Jakarta Barat adalah sebesar Rp 3.775.725.000.
3. Laporan No. 00672/2.0031-07/PI/04/0507/I/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021 dari KJPP Jimmy Prasetyo dan Rekan, nilai pasar ruko Perusahaan yang terletak di Jalan Letjen S. Parman No. 6I, Kelurahan Palmerah, Kecamatan Palmerah, Jakarta Barat sebesar Rp 3.789.814.500.
4. Laporan No. 0038500673/2.0031-07/PI/04/0507/I/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021 dari KJPP Jimmy Prasetyo dan Rekan, nilai pasar ruko Perusahaan yang terletak di Jalan Letjen S. Parman No. 6J, Kelurahan Palmerah, Kecamatan Palmerah, Jakarta Barat sebesar Rp 4.531.545.000.
5. Laporan No. 00090/2.0103-00/PP/03/0123/1/III/2022 tanggal 14 Maret 2022 dari KJPP Benedictus Darmapuspita dan Rekan, nilai pasar tanah Perusahaan yang terletak di Desa Sukaharja, Kecamatan Sindang Jaya, Kabupaten Tangerang, Banten pada tanggal 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 3.602.000.000.
6. Laporan No. 00090/2.0103-00/PP/03/0123/1/III/2022 tanggal 14 Maret 2022 dari KJPP Benedictus Darmapuspita dan Rekan, nilai pasar tanah, bangunan dan sarana pelengkap Perusahaan yang terletak di Kawasan Industri Modern Cikande, Jalan Utama Modern Industri, Blok D-5 dan D-6, Desa Barengkok, Kecamatan Kibin, Kabupaten Serang, Banten masing-masing sebesar Rp 3.602.000.000 per 31 Desember 2021.
7. Laporan No. 00670/2.0031-07/PI/07/0507/I/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021 dari KJPP Jimmy Prasetyo dan Rekan, nilai pasar tanah dan bangunan Perusahaan yang terletak di Jalan Letjen S. Parman No. 6, Kelurahan Palmerah, Kecamatan Grogol Petamburan, Jakarta Barat pada tanggal 31 Desember 2021 sebesar Rp 64.692.277.777.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**10. ASET TETAP (Lanjutan)**

Nilai wajar aset tetap ditentukan berdasarkan penilai independen untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2021 dengan rincian sebagai berikut: (Lanjutan)

8. Laporan No. 00670/2.0031-07/PI/07/0507/II/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021 dari KJPP Jimmy Prasetyo dan Rekan, nilai pasar tanah, bangunan dan sarana pelengkap Perusahaan yang terletak di Jalan Palmerah Utara No. 12, 14 & 14A, Kelurahan Palmerah, Kecamatan Palmerah, Kota Jakarta Barat pada tanggal 31 Desember 2021 sebesar Rp 82.748.991.423.
9. Laporan No. 00666/2.0031-07/PI/04/0507/II/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021 dari KJPP Jimmy Prasetyo dan Rekan, nilai pasar tanah, bangunan dan sarana pelengkap yang terletak di Kawasan Industri Hyundai, Lippo Cikarang, Jalan Inti Blok C1 No. 6, Desa Sukaresmi, Kecamatan Lemahabang, Kabupaten Bekasi, Jawa Barat pada tanggal 31 Desember 2021 sebesar Rp 40.623.950.000.
10. Laporan No. 00661/2.0031-07/PI/04/0507/II/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021 dari KJPP Jimmy Prasetyo dan Rekan, nilai pasar tanah, bangunan, dan sarana pelengkap Entitas anak yang terletak di Jalan Siwelingi, Blok Duku Setu, Desa Bodesari, Kecamatan Plumbon, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat pada tanggal 31 Desember 2021 sebesar Rp 23.447.400.000.
11. Laporan No. 00669/2.0031-07/PI/04/0507/II/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021 dari KJPP Jimmy Prasetyo dan Rekan, nilai pasar, bangunan dan sarana pelengkap Perusahaan yang terletak di Jalan Utama Dewi Sri No.18, Kelurahan Kuta, Kecamatan Kuta pada tanggal 31 Desember 2021 masing-masing sebesar Rp 17.906.220.000.
12. Laporan No. 00667/2.0031-07/PI/04/0507/II/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021 dari KJPP Jimmy Prasetyo dan Rekan, nilai pasar tanah, bangunan dan sarana pelengkap Perusahaan yang terletak di Kawasan Industri Hyundai, Lippo Cikarang, Jalan Inti Blok C1 No. 3A, Desa Sukaresmi, Kecamatan Lemahabang, Kabupaten Bekasi, Jawa Barat pada tanggal 31 Desember 2021 sebesar Rp 43.741.970.000.
13. Laporan No. 00668/2.0031-07/PI/04/0507/II/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021 dari KJPP Jimmy Prasetyo dan Rekan, nilai pasar tanah, bangunan dan sarana pelengkap Perusahaan yang terletak di Kawasan Industri Hyundai, Lippo Cikarang, Jalan Inti Blok C1 No. 3, Desa Cibatu, Kecamatan Lemahabang, Kabupaten Bekasi, Jawa Barat pada tanggal 31 Desember 2021 sebesar Rp 32.241.200.000.

Berdasarkan hasil penelaahan manajemen, tidak terdapat indikasi penurunan nilai aset tetap, sehingga tidak dilakukan penyisihan penurunan nilai aset tetap per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Beban penyusutan dibebankan ke dalam beban pokok pendapatan, beban penjualan dan beban umum dan administrasi untuk tahun yang berakhir pada 30 Juni 2023, 31 Desember 2022 dan 30 Juni 2022 adalah sebagai berikut:

	30 Juni 2023 ( Tidak Diaudit ) (6 bulan)	31 Desember 2022 (Diaudit ) (12 bulan)	30 Juni 2022 ( Tidak Diaudit ) (6 bulan)
Beban Pokok Pendapatan	4.587.349.639	7.960.696.286	3.810.247.834
Beban Penjualan (Catatan 24)	3.130.695.879	7.700.178.188	3.937.850.573
Beban Umum dan Administrasi (Catatan 25)	6.851.849.134	14.193.264.345	7.176.313.974
Total	<u>14.569.894.652</u>	<u>29.854.138.819</u>	<u>14.924.412.381</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**10. ASET TETAP (Lanjutan)**

Rincian aset tetap yang dijual sebagai berikut :

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	30 Juni 2022 (Tidak Diaudit)
<b>Biaya Perolehan</b>		
Mesin dan peralatan	4.944.677.873	255.196.500
Inventaris kantor	1.137.388.139	-
Kendaraan bermotor	751.520.750	26.433.850
<b>Akumulasi penyusutan</b>	<b>(3.061.914.686)</b>	<b>(281.630.350)</b>
<b>Nilai tercatat</b>	<b>3.771.672.076</b>	<b>-</b>
Harga jual	4.318.765.809	34.872.236
<b>Laba penjualan aset tetap</b>	<b>547.093.733</b>	<b>34.872.236</b>

Rincian aset tetap yang dihapuskan sebagai berikut :

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	30 Juni 2022 (Tidak Diaudit)
<b>Biaya perolehan</b>		
Inventaris Kantor	-	54.211.524
<b>Akumulasi penyusutan</b>	<b>-</b>	<b>(54.211.524)</b>
<b>Rugi penghapusan aset tetap</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Tanah, bangunan dan mesin digunakan sebagai jaminan atas fasilitas kredit yang diperoleh dari PT Bank Pan Indonesia Tbk, PT Bank Mandiri (Persero) Tbk, dan PT Bank Central Asia Tbk.

Aset tetap, kecuali tanah telah diasuransikan terhadap risiko kebakaran dan risiko kerugian lainnya berdasarkan suatu polis tertentu dengan jumlah pertanggungan masing-masing sebesar Rp 361.675.026.157 dan Rp 349.936.289.038 per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022. Manajemen yakin bahwa nilai pertanggungan tersebut cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas aset yang dipertanggungkan.

**11. PROPERTI INVESTASI**

Properti investasi terdiri atas tanah dan bangunan yang dikuasai untuk kepentingan disewakan untuk memperoleh pendapatan sewa jangka panjang dan untuk kenaikan nilai. Rekonsiliasi nilai tercatat properti investasi adalah sebagai berikut:

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
Saldo awal tahun	13.819.090.908	8.412.400.000
Reklasifikasi dari aset dalam penyelesaian	-	5.406.690.908
<b>Saldo akhir periode</b>	<b>13.819.090.908</b>	<b>13.819.090.908</b>



**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**11. PROPERTI INVESTASI (Lanjutan)**

Penilaian atas nilai wajar tanah dan bangunan berdasarkan hasil penilai independen untuk tahun yang berakhir pada 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

**Entitas Anak**

**LKS**

Laporan No. 00662/2.0031-07/PI/04/0507/1/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021 dari KJPP Jimmy Prasetyo dan Rekan, nilai pasar bangunan dan sarana pelengkap PT Laminotech Kreasi Sarana yang terletak di Apartemen *Wang Residence Tower Upperhouse*, Lantai 23, Unit J, Jalan Panjang Kav. 18, Kecamatan Kebon Jeruk, Jakarta Barat pada tanggal 31 Desember 2021 sebesar Rp 4.771.000.000.

Laporan No. 00663/2.0031-07/PI/04/0507/1/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021 dari KJPP Jimmy Prasetyo dan Rekan, nilai pasar bangunan dan sarana pelengkap PT Laminotech Kreasi Sarana yang terletak di Apartemen Puri Mansion, *Tower C*, Lantai 29, Unit K1 dan L1, Jalan Lingkar Luar Barat Puri Mansion, Kelurahan Tanjung Duri Kosambi, Kecamatan Cengkareng pada tanggal 31 Desember 2021 sebesar Rp1.820.700.000.

Laporan No. 00664/2.0031-07/PI/04/0507/1/XII/2021 tanggal 31 Desember 2021 dari KJPP Jimmy Prasetyo dan Rekan, nilai pasar bangunan dan sarana pelengkap PT Laminotech Kreasi Sarana yang terletak di Apartemen Puri Mansion, *Tower C*, Lantai 29, Unit M1 dan N1, Jalan Lingkar Luar Barat Puri Mansion, Kelurahan Tanjung Duri Kosambi, Kecamatan Cengkareng pada tanggal 31 Desember 2021 sebesar Rp 1.820.700.000.

Pada tanggal 13 Agustus 2022, entitas anak LKS ada penambahan Ruko Sedayu City yang terletak Jalan Sedayu Boulevard Selatan Rukan Blok C No12 sebesar Rp 5.406.690.908.

Pengakuan pendapatan sewa properti investasi diatas adalah masing-masing sebesar nihil untuk periode yang berakhir pada 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Properti investasi kecuali tanah telah diasuransikan terhadap risiko kebakaran dan risiko kerugian lainnya berdasarkan suatu polis tertentu dengan jumlah pertanggungan masing-masing sebesar Rp 1.788.000.000 pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022. Manajemen yakin bahwa nilai pertanggungan tersebut cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian atas aset yang dipertanggungkan.

**12. JAMINAN**

	30 Juni 2023 ( Tidak Diaudit )	31 Desember 2022 (Diaudit )
Proyek	4.890.841.061	5.335.822.811
Sewa	2.698.988.945	2.714.884.945
Bank Garansi	617.720.831	805.737.869
Lain - lain	1.272.792.521	2.026.210.373
Total	9.480.343.358	10.882.655.998

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**13. ASET TIDAK LANCAR LAINNYA**

	30 Juni 2023 ( Tidak Diaudit )	31 Desember 2022 (Diaudit )
Taksiran tagihan pajak penghasilan	5.920.568.090	6.939.565.503
Perangkat Lunak - neto	1.543.638.013	2.104.765.819
Lain-lain	1.000.000.000	1.000.000.000
Total	<u>8.464.206.103</u>	<u>10.044.331.322</u>

**14. UTANG BANK**

**Utang Bank Jangka Pendek**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
PT Bank Central Asia Tbk	148.419.034.170	137.584.783.319
PT Bank Pan Indonesia Tbk	128.888.557.938	88.039.816.696
PT Bank UOB Indonesia	17.633.686.312	31.535.685.094
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	-	10.874.133.382
Total	<u>294.941.278.420</u>	<u>268.034.418.491</u>

**PT Bank Pan Indonesia Tbk**

**Perusahaan**

Berdasarkan Akta Notaris No. 26 tanggal 4 Mei 2006 dari Notaris Eliwaty Tjitra, S.H., Perusahaan memperoleh fasilitas pinjaman dari PT Bank Pan Indonesia Tbk untuk keperluan modal kerja berupa pinjaman Rekening Koran (PRK) dengan jumlah maksimum sebesar Rp 14.000.000.000. Fasilitas ini telah diperpanjang dengan Akta Pengubahan XIX terhadap Perjanjian Kredit denganmemakai Jaminan No. 58 tanggal 18 April 2023 notaris Eliwaty Tjitra, S.H., fasilitas ini berlakuselama satu tahun sampai dengan 4 Mei 2024. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 8,50% - 9,00%dan 9,00% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 4.888.557.938 dan Rp 12.956.893.711

Berdasarkan Akta Notaris No. 12 tanggal 3 November 2009 dan telah diperpanjang dengan Akta Pengubahan XVI terhadap Perjanjian Pemberian Fasilitas Letter of Credit No. 60 tanggal 18 April 2023 dari Notaris Eliwaty Tjitra, S.H., Perusahaan memperoleh fasilitas pinjaman Sight LC dan/atau Usance LC dengan jumlah maksimum pinjaman sebesar USD 800.000 dan Sublimit Trust Receipt (TR) dengan maksimum pinjaman sebesar Rp 3.000.000.000, fasilitas ini berlaku selama satu tahun sampai dengan 4 Mei 2024. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 8,50% - 9,00% dan 9,00% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 0.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Pendek (Lanjutan)**

**PT Bank Pan Indonesia Tbk (Lanjutan)**

**Perusahaan (Lanjutan)**

Berdasarkan Akta Notaris No. 08 tanggal 5 Mei 2014 dan telah diperpanjang dengan Akta Pengubahan XI terhadap Perjanjian Kredit dengan Memakai Jaminan No. 59 tanggal 18 April 2023 dari Notaris Eliwaty Tjitra, S.H., Perusahaan memperoleh fasilitas kredit Pinjaman Berulang (PB) dengan jumlah maksimum pinjaman Rp 60.000.000.000 dan fasilitas sublimit letter of credit dalam bentuk sight LC dan/atau Usance LC dengan jumlah maksimum pinjaman USD 700.000, fasilitas ini berlaku selama satu tahun sampai dengan 4 Mei 2024. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 7,00% - 9,00% dan 6,75% - 9,00% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 60.000.000.000.

Berdasarkan Akta Notaris No. 62 tanggal 18 April 2023 dari Notaris Eliwaty Tjitra, S.H., Perusahaan memperoleh fasilitas kredit Pinjaman Berulang 2 (PB 2) dengan jumlah maksimum pinjaman Rp 40.000.000.000. Fasilitas ini berlaku selama satu tahun sampai dengan 4 Mei 2024. Pinjaman ini dikenakan bunga sebesar 7,50% pada tanggal 30 Juni 2023.

Saldo pada tanggal tanggal 30 Juni 2023 sebesar Rp 40.000.000.000.

Berdasarkan akta notaris No. 132 tanggal 27 Juni 2016 dan telah diperpanjang dengan akta pengubahan VIII No. 61 tanggal 18 April 2023 dari notaris Eliwaty Tjitra, S.H., Perusahaan memperoleh fasilitas pinjaman bank garansi dengan jumlah maksimum sebesar Rp 5.000.000.000. Fasilitas ini berlaku selama satu tahun sampai dengan 4 Mei 2024.

Fasilitas-fasilitas pinjaman tersebut dijamin dengan:

1. Dua bidang tanah dan bangunan yang terletak di Jl. Letjend S. Parman No. 6 RT 001, RW 04 milik Perusahaan seluas 905 m2 sesuai dengan Sertifikat Hak Bangunan No. 1005 dan 1155.
2. Tanah dan bangunan yang terletak di Jl. Letjend S. Parman No. 6H, 6I dan 6J sesuai dengan Sertifikat Hak Guna Bangunan No. 00914, 909 dan 1908 atas nama Perusahaan.
3. Satu bidang tanah yang terletak di Jl. Palmerah Utara No. 12 milik Perusahaan seluas 291 m2 sesuai dengan Sertifikat Hak Bangunan No. 2581.
4. Satu bidang tanah dan bangunan yang terletak di Jl. Palmerah Utara No. 14A Milik Perusahaan seluas 1.203 m2 sesuai dengan Sertifikat Hak dan Bangunan No. 00992.
5. Satu bidang tanah yang terletak di Jl. Palmerah Utara No. 14 milik Perusahaan seluas 325 m2 sesuai dengan Sertifikat Hak dan Bangunan No.02314.
6. Tanah dan bangunan pabrik di Kawasan Industri Modern Cikande, Jalan Utama Modern Industri Blok D5-D6 Desa Barengkok, Kecamatan Kibin, Kabupaten Serang, Propinsi Banten, dengan bukti kepemilikan yaitu Sertifikat Hak Guna Bangunan (SHGB) No. 412/Barengkok – 422/Barengkok atas nama Perusahaan
7. Barang-barang yang diimport senilai Rp 7.400.000.000.
8. Piutang usaha milik Perusahaan senilai Rp 16.000.000.000.
9. Piutang usaha milik Perusahaan senilai Rp 60.000.000.000.
10. Margin Deposit sebesar 0% (nol persen) yang akan berlaku jika nilai kurs dollar Amerika Serikat (USD) terhadap rupiah tidak melebihi Rp 12.000, jika nilai kurs dollar Amerika Serikat (USD) terhadap rupiah melebihi Rp 12.000, maka Perusahaan wajib menyetor kekurangannya sesuai dengan kurs yang ditetapkan oleh bank.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Pendek (Lanjutan)**

**PT Bank Pan Indonesia Tbk (Lanjutan)**

**Perusahaan (Lanjutan)**

Beberapa hal yang tidak boleh dilakukan oleh Perusahaan tanpa persetujuan tertulis dari bank sebagai berikut:

1. Bertindak sebagai penjamin (*borg*) atas hutang pihak ketiga dan atau menjaminkan harta kekayaan untuk pihak lain, kecuali yang telah ada pada saat penandatanganan perjanjian kredit;
2. Meminjam dari atau meminjamkan uang kepada pihak lain, selain yang bertalian dengan usaha sehari-hari;
3. Menggunakan fasilitas kredit yang diterima selain dari tujuan dan keperluan yang telah disepakati sebelumnya;
4. Menjual atau menyetujui untuk menjual sebagian atau seluruh aset Perusahaan kecuali untuk transaksi normal yang berhubungan dengan bisnis Perusahaan;
5. Menarik modal yang disetor;
6. Menyewa/menjual/mengoper/memindahkan atau menjaminkan kepada bank lain atau pihak lain juga tanah dan bangunan yang telah dijaminkan kepada bank berdasarkan perjanjian kredit;
7. Melakukan pembayaran hutang yang dipercepat yang tidak berhubungan dengan operasi normal Perusahaan;
8. Memberikan pinjaman kepada pemegang saham;
9. Membubarkan badan hukum Perusahaan atau berjanji untuk mengizinkan setiap merger, penggabungan atau restrukturisasi kembali, yang mana keseluruhannya mengubah bentuk atau kepemilikan saham Perusahaan;
10. Mengikatkan diri sebagai penanggung/penjamin terhadap pihak lain dan/atau menjaminkan harta kekayaan Perusahaan untuk kepentingan pihak lain, kecuali yang telah ada pada saat perjanjian kredit ditandatangani; dan
11. Melakukan investasi diluar bidang usaha.

**Entitas anak**

**PT Vivere Multi Kreasi**

Berdasarkan akta notaris perjanjian kredit dengan memakai jaminan No. 138 dan 139 tanggal 24 Mei 2012 dari notaris Eliwaty Tjitra, S.H., VMK memperoleh fasilitas pinjaman dari PT Bank Pan Indonesia Tbk untuk keperluan modal kerja. Fasilitas ini telah diperpanjang dengan Surat Perubahan Perjanjian Kredit No. 238/PRK-S/NOT/JAP/V/23 dan No. 239/PRK-S/NOT/JAP/V/23 tanggal 24 Mei 2023 tanggal 24 Mei 2023 dengan rincian sebagai berikut:

1. Pinjaman Rekening Koran (PRK) dengan jumlah maksimum sebesar Rp 6.000.000.000, fasilitas ini berlaku selama satu tahun dan telah diperpanjang sampai dengan 24 Agustus 2023. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 8,50% - 9,00% dan 9,00% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 0 dan Rp 1.515.967.120.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Pendek (Lanjutan)**

**PT Bank Pan Indonesia Tbk (Lanjutan)**

**Entitas anak (Lanjutan)**

**PT Vivere Multi Kreasi (Lanjutan)**

2. Pinjaman Berulang (PB) dengan jumlah maksimum sebesar Rp 4.000.000.000, fasilitas ini berlaku selama satu tahun dan telah diperpanjang sampai dengan 24 Agustus 2023. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 8,50% - 9,00% dan 6,75% - 9,00% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 4.000.000.000.

Fasilitas-fasilitas pinjaman tersebut dijamin dengan:

1. Dua bidang tanah dan bangunan yang terletak di Jl. Letjend S. Parman No. 6 RT 001, RW 04 milik Perusahaan seluas 905 m<sup>2</sup> sesuai dengan Sertifikat Hak Bangunan No. 1005 dan 1155.
2. *Corporate Guarantee* atas nama Perusahaan.

Beberapa hal yang tidak boleh dilakukan oleh VMK tanpa persetujuan tertulis dari bank sebagai berikut:

1. Bertindak sebagai penjamin (*borg*) atas utang pihak ketiga dan/atau menjaminkan harta kekayaan VMK untuk pihak lain, kecuali yang telah ada pada saat penandatanganan perjanjian kredit;
2. Meminjam dari atau meminjamkan uang kepada pihak lain, selain yang bertalian dengan usaha sehari-hari;
3. Menggunakan fasilitas kredit yang diterima selain dari tujuan dan keperluan yang telah disepakati sebelumnya;
4. Menjual atau menyetujui untuk menjual sebagian atau seluruh aset VMK kecuali untuk transaksi normal yang berhubungan dengan bisnis VMK;
5. Menarik modal yang disetor;
6. Menyewa/menjual/mengoper/memindahkan atau menjaminkan kepada bank lain atau pihak lain juga tanah dan bangunan yang telah dijaminkan kepada bank berdasarkan perjanjian kredit;
7. Melakukan pembayaran utang yang dipercepat yang tidak berhubungan dengan operasi normal VMK;
8. Memberikan pinjaman kepada pemegang saham;
9. Membubarkan badan hukum VMK atau berjanji untuk mengizinkan setiap merger, penggabungan atau restrukturisasi kembali, yang mana keseluruhannya mengubah bentuk atau kepemilikan saham VMK;
10. Mengikatkan diri sebagai penanggung/penjamin terhadap pihak lain dan/atau menjaminkan harta kekayaan perusahaan untuk kepentingan pihak lain, kecuali yang telah ada pada saat perjanjian kredit ditandatangani; dan
11. Melakukan investasi diluar bidang usaha.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Pendek (Lanjutan)**

**PT Bank Pan Indonesia Tbk (Lanjutan)**

**Entitas anak (Lanjutan)**

**PT Prasetya Gema Mulia**

Berdasarkan akta notaris perjanjian fasilitas kredit No. 04 tanggal 1 Juli 2022 dari notaris Eliwaty Tjitra, S.H., PGM memperoleh fasilitas pinjaman dari PT Bank Pan Indonesia Tbk untuk keperluan modal kerja berupa pinjaman rekening koran (PRK) dengan jumlah maksimum sebesar Rp 10.000.000.000. Fasilitas ini telah diperpanjang sampai 1 Juli 2024 dengan akta perubahan perjanjian fasilitas kredit No. 64 tanggal 18 April 2023 dari notaris Eliwaty Tjitra, S.H. Pinjaman ini dikenakan bunga sebesar 8,50% - 9,00% per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 0 dan Rp 2.566.955.865.

Berdasarkan akta notaris perjanjian fasilitas kredit No. 05 dan 06 tanggal 1 Juli 2022 dari notaris Eliwaty Tjitra, S.H., PGM memperoleh fasilitas pinjaman berulang 1 (PB 1) dengan jumlah maksimum sebesar Rp 10.000.000.000 dan fasilitas sublimit sight LC dan/atau Usance LC dengan jumlah maksimum pinjaman USD 800.000. Fasilitas ini telah diperpanjang sampai 1 Juli 2024 dengan akta perubahan perjanjian fasilitas kredit No. 65 dan No. 66 tanggal 18 April 2023 dari notaris Eliwaty Tjitra, S.H. Pinjaman ini dikenakan bunga sebesar 8,50% - 9,00% per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 0 dan Rp 7.000.000.000.

Berdasarkan Akta Notaris No. 67 tanggal 18 April 2023 dari Notaris Eliwaty Tjitra, S.H., Perusahaan memperoleh fasilitas kredit Pinjaman Berulang 2 (PB 2) dengan jumlah maksimum pinjaman Rp 20.000.000.000. Fasilitas ini berlaku selama satu tahun sampai dengan 1 Juli 2024. Pinjaman ini dikenakan bunga sebesar 7,50% pada tanggal 30 Juni 2023.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 sebesar Rp 20.000.000.000.

Fasilitas-fasilitas pinjaman tersebut dijamin dengan:

1. Dua bidang tanah dan bangunan yang terletak di Jl. Letjend S. Parman No. 6 RT 001, RW 04 milik Perusahaan seluas 905 m2 sesuai dengan Sertifikat Hak Bangunan No. 1005 dan 1155.
2. Tanah dan bangunan yang terletak di Jl. Letjend S. Parman No. 6H, 6I dan 6J sesuai dengan Sertifikat Hak Guna Bangunan No. 00914, 909 dan 1908 atas nama Perusahaan.
3. Satu bidang tanah yang terletak di Jl. Palmerah Utara No. 12 milik Perusahaan seluas 291 m2 sesuai dengan Sertifikat Hak Bangunan No. 2581.
4. Satu bidang tanah dan bangunan yang terletak di Jl. Palmerah Utara No. 14A Milik Perusahaan seluas 1.203 m2 sesuai dengan Sertifikat Hak dan Bangunan No. 00992.
5. Satu bidang tanah yang terletak di Jl. Palmerah Utara No. 14 milik Perusahaan seluas 325 m2 sesuai dengan Sertifikat Hak dan Bangunan No.02314.
6. Tanah dan bangunan pabrik di Kawasan Industri Modern Cikande, Jalan Utama Modern Industri Blok D5-D6 Desa Barengkok, Kecamatan Kibin, Kabupaten Serang, Propinsi Banten, dengan bukti kepemilikan yaitu Sertifikat Hak Guna Bangunan (SHGB) No. 412/Barengkok – 422/Barengkok atas nama Perusahaan.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Pendek (Lanjutan)**

**PT Bank Pan Indonesia Tbk (Lanjutan)**

**Entitas anak (Lanjutan)**

**PT Prasetya Gema Mulia (Lanjutan)**

7. Margin Deposit sebesar 0% (nol persen) yang akan berlaku jika nilai kurs dollar Amerika Serikat (USD) terhadap rupiah tidak melebihi Rp 12.000, jika nilai kurs dollar Amerika Serikat (USD) terhadap rupiah melebihi Rp 12.000, maka Perusahaan wajib menyetor kekurangannya sesuai dengan kurs yang ditetapkan oleh bank.

**PT Bank Mandiri (Persero) Tbk**

**Perusahaan**

Berdasarkan Akta Notaris No. 182 tanggal 24 Agustus 2015 dari Notaris Dr. Irawan Soerodjo, S.H., M.Si. Perusahaan memperoleh fasilitas pinjaman Revolving Rekening Koran dari PT Bank Mandiri (Persero) Tbk dengan jumlah maksimum pinjaman sebesar Rp 30.000.000.000

Berdasarkan Akta Notaris No. 157 tanggal 31 Maret 2022 dari Notaris M. Kholid Artha, S.H., M.Kn fasilitas kredit tersebut telah diubah menjadi berikut:

Fasilitas pinjaman Transaksional dengan jumlah maksimum pinjaman sebesar Rp 25.000.000.000. Fasilitas ini berlaku sampai dengan 23 Juni 2023 berdasarkan adendum IX perjanjian kredit modal kerja No. CSO. JSD/0474/KMK/2005 tanggal 21 Maret 2023. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 10% dan 10% - 10,50% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 0 dan Rp. 874.133.382.

Fasilitas pinjaman ini telah dihentikan pada tanggal 21 Maret 2023.

Berdasarkan Akta Notaris No. 89 tanggal 15 November 2016 dari Notaris Dr. Irawan Soerodjo, S.H., M.Si. Perusahaan memperoleh fasilitas pinjaman non-cash loan bank garansi dari PT Bank Mandiri (Persero) Tbk dengan jumlah maksimum pinjaman sebesar Rp 9.000.000.000. Fasilitas ini telah diperpanjang dengan Surat Adendum VIII Perjanjian Pemberian Fasilitas *Non-Cash Loan* Nomor : R05.JSD/0606/NCL/2016 tanggal 21 Maret 2023. Fasilitas ini berlaku sampai dengan 23 Juni 2023.

Fasilitas pinjaman ini tersebut dijamin dengan :

1. Tanah dan bangunan pabrik di Kawasan Industri Modern Cikande, Jalan Utama Modern Industri Blok D5-D6 Desa Barengkok, Kecamatan Kibin, Kabupaten Serang, Propinsi Banten, dengan bukti kepemilikan yaitu Sertifikat Hak Guna Bangunan (SHGB) No. 412/Barengkok – 422/Barengkok atas nama Perusahaan.
2. Piutang usaha milik Perusahaan sebesar Rp 58.000.000.000.
3. Persediaan milik Perusahaan sebesar Rp 30.000.000.000.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Pendek (Lanjutan)**

**PT Bank Mandiri (Persero) Tbk (Lanjutan)**

**Perusahaan (Lanjutan)**

Beberapa hal yang tidak boleh dilakukan oleh Perusahaan tanpa persetujuan tertulis dari bank sebagai berikut:

1. Memperoleh fasilitas kredit atau pinjaman dari pihak lain, kecuali dalam transaksi usaha yang wajar (cukup dengan surat rencana pembiayaan dan pemberitahuan kepada bank maksimal 30 (tiga puluh) hari sejak fasilitas kredit efektif);
2. Mengikatkan diri sebagai penjamin hutang atau menjaminkan harta kekayaan yang diagunkan kepada pihak lain;
3. Melakukan perubahan Anggaran Dasar Perusahaan termasuk di dalamnya permodalan dan pemegang saham (kecuali saham publik);
4. Melakukan penarikan deviden pada kondisi-kondisi berikut;
  - Current ratio perusahaan di bawah 125%
  - DER lebih dari 233%
  - DSCR di bawah 125%
  - Net working capital negatif
5. Melakukan pergantian/pencabutan jabatan Direktur Utama (Bapak Dedy Rochimat);
6. Memindah-tangankan barang agunan
7. Melunasi hutang perusahaan kepada pemilik/pemegang saham
8. Mengalihkan/menyerahkan kepada pihak lain, sebagian atau seluruhnya atas hak dan kewajiban yang timbul berkaitan dengan fasilitas kredit Perusahaan;
9. Melakukan praktek usaha dengan pihak lain diluar kewajaran usaha;
10. Pindah lokasi kantor/tempat usaha atau mengganti nomor telepon perusahaan/key person tanpa seijin bank. Apabila perusahaan akan melakukan perubahan lokasi kantor/lokasi tempa usaha/nomor telepon, maka perusahaan/key person wajib melaporkan dan meminta ijin kepada bank.

**Entitas anak**

**PT Laminattech Kreasi Sarana**

Berdasarkan Akta Notaris No. 339 tanggal 29 Desember 2015 dari Notaris Dr. Irawan Soerodjo, S.H., M.Si. LKS memperoleh fasilitas Kredit Modal Kerja dari PT Bank Mandiri (Persero) Tbk dengan jumlah maksimum pinjaman sebesar Rp 10.000.000.000. Fasilitas ini telah diperpanjang dengan Surat Adendum IX Perjanjian Kredit Modal Kerja Nomor: CDO.JSD/0749/KMK/2015 tanggal 21 Maret 2023. Fasilitas ini berlaku sampai dengan tanggal 23 Juni 2023. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 10,75% - 11,25% dan 10,75%-11,75% pada tanggal 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 0 dan Rp 10.000.000.000.

Fasilitas pinjaman ini telah dihentikan pada tanggal 10 April 2023.

Fasilitas-fasilitas pinjaman tersebut dijamin dengan:

1. Tanah dan bangunan pabrik di Kawasan Industri Modern Cikande, Jalan Utama Modern Industri Blok D5-D6 Desa Barengkok, Kecamatan Kibin, Kabupaten Serang, Propinsi Banten, dengan bukti kepemilikan yaitu Sertifikat Hak Guna Bangunan (SHGB) No. 412/Barengkok – 422/Barengkok atas nama Perusahaan.
2. Piutang usaha milik LKS sebesar Rp 5.000.000.000.
3. Persediaan milik LKS sebesar Rp 15.000.000.000.



**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Pendek (Lanjutan)**

**PT Bank Mandiri (Persero) Tbk (Lanjutan)**

**Entitas anak (Lanjutan)**

**PT Laminotech Kreasi Sarana (Lanjutan)**

Beberapa hal yang tidak boleh dilakukan oleh LKS tanpa persetujuan tertulis dari bank sebagai berikut:

1. Memperoleh fasilitas kredit atau pinjaman dari pihak lain, kecuali dalam transaksi usaha yang wajar;
2. Mengikatkan diri sebagai penjamin hutang atau menjaminkan harta kekayaan yang diagunkan kepada pihak lain;
3. Melakukan perubahan Anggaran Dasar Perseroan termasuk di dalamnya perubahan pemegang saham, pengurus, permodalan dan nilai saham, kecuali peningkatan modal perusahaan tanpa merubah komposisi pemegang saham, cukup memberitahukan secara tertulis kepada Bank dalam jangka waktu 30 hari setelah peningkatan modal tersebut dilakukan;
4. Mengambil bagian deviden atau modal untuk kepentingan di luar usaha dan kepentingan pribadi;
5. Memindah-tangankan barang agunan kecuali untuk kegiatan usaha yang wajar;
6. Melunasi utang LKS kepada pemilik/pemegang saham;
7. Mengalihkan/menyerahkan kepada pihak lain, sebagian atau seluruhnya atas hak dan kewajiban yang timbul berkaitan dengan fasilitas kredit LKS.

**PT Bank Central Asia Tbk**

**Perusahaan**

Berdasarkan Akta Notaris No. 165 tanggal 19 Agustus 2016 dari Notaris Satria Amiputra A., S.E., Ak., S.H., M.Ak., M.H., M.Kn., Perusahaan memperoleh fasilitas pinjaman dari PT Bank Central Asia Tbk yang ditujukan untuk kebutuhan modal kerja dan mengambil alih fasilitas kredit dari PT Bank Permata Tbk. Fasilitas pinjaman tersebut telah diperpanjang dengan Surat Pemberitahuan Perpanjangan Jangka Waktu Sementara (SPPJ) No. 02663 tanggal 18 Agustus 2022 dan diperbaharui terakhir dengan Surat Pemberitahuan Perpanjangan Jangka Waktu Sementara (SPPJS) No. 03759 tanggal 18 November 2022 yang diperbaharui terakhir dengan surat pemberitahuan pemberian kredit No. 02737/SLK-KOM/2022 tanggal 30 November 2022 dengan rincian sebagai berikut:

1. Fasilitas Kredit Lokal (Rekening Koran) dengan jumlah maksimum sebesar Rp 20.000.000.000. Fasilitas ini berlaku sampai dengan 19 November 2023. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 8,50%-11,00% dan 8,50%-9,25% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 14.844.591.633 dan Rp 18.753.836.860.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Pendek (Lanjutan)**

**PT Bank Central Asia Tbk (Lanjutan)**

**Perusahaan (Lanjutan)**

2. Fasilitas *Time Loan Revolving* dengan jumlah maksimum sebesar Rp 64.000.000.000. Fasilitas ini berlaku sampai dengan 19 November 2023. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 8,50%-11,00% dan 7,50% - 9,75% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 63.991.000.000 dan Rp 56.015.000.000.

3. Fasilitas *Omnibus Standby Letter of Credit*, BG, L/C, SKBDN, *Forward Line* untuk pembukaan bank garansi, *Letter of Credit*, Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri serta, *hedging* dengan jumlah fasilitas maksimum USD 10.000.000 dengan *Sublimit Time Loan Revolving* sebesar Rp 66.000.000.000. Fasilitas ini berlaku sampai 19 November 2023. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 8,50% dan 8,50% dan 9,25% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 58.524.000.000 dan Rp 61.799.000.000.

Fasilitas-fasilitas pinjaman tersebut dijamin dengan:

1. Piutang usaha milik Perusahaan sebesar Rp 65.000.000.000.
2. Persediaan milik Perusahaan sebesar Rp 30.000.000.000.
3. Corporate guarantee oleh PT Laminattech Kreasi Sarana dan PT Vivere Multi Kreasi.

Fasilitas-fasilitas pinjaman tersebut juga dijamin dengan jaminan atas nama Perusahaan:

1. 8 bidang tanah dan 1 unit bangunan yang terletak di Jl. Kampung Teureup No. 122 RT 04 RW 06, Desa Sukaharja, Kecamatan Sindang Jaya, Tangerang, Banten dengan total luas tanah 9.405 m<sup>2</sup>.
2. Tanah dan bangunan yang terletak di kawasan Industri Lippo City Blok C1/3, C1/3A dan C1/6, Cikarang, Sukaresmi, LemahAbang, Bekasi, Jawa Barat sesuai dengan Sertifikat Hak Guna Bangunan No. 2784, 82 dan 83.
3. Sebidang tanah yang terletak di Jl. Kampung Teureup No. 122 RT 04 RW 06, Desa Sukaharja, Kecamatan Sindang Jaya, Tangerang, Banten dengan total luas tanah 634 m<sup>2</sup>.

Perjanjian keuangan:

1. Rasio Debt Service Coverage atau DSC (EBITDA + ORI) lebih dari 1 kali
2. Rasio Debt to Equity maksimal 2 kali

Beberapa hal yang tidak boleh dilakukan oleh Perusahaan tanpa persetujuan tertulis dari bank sebagai berikut:

1. Memperoleh pinjaman uang/kredit baru dari pihak lain dan/atau mengikatkan diri sebagai penanggung/ penjamin dalam bentuk dan dengan nama apapun dan/atau mengagunkan harta kekayaan debitor kepada pihak lain.
2. Meminjamkan uang, termasuk tetapi tidak terbatas kepada perusahaan afiliasinya, kecuali dalam rangka menjalankan usaha sehari-hari.
3. Apabila debitor berbentuk badan :
  - (i) Melakukan peleburan, penggabungan, pengambilalihan, pembubaran/likuidasi;
  - (ii) Mengubah status kelembagaan;
  - (iii) Mengubah susunan pengurus dan pemegang saham.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Pendek (Lanjutan)**

**PT Bank Central Asia Tbk (Lanjutan)**

**Entitas Anak**

**PT Vivere Multi Kreasi**

Berdasarkan Akta Notaris No. 167 tanggal 19 Agustus 2016 dari Notaris Satria Amiputra A., SE, Ak, SH, MAk, MH, MKn, entitas anak memperoleh fasilitas pinjaman dari PT Bank Central Asia Tbk yang ditujukan untuk kebutuhan modal kerja dan mengambil alih fasilitas kredit dari PT Bank Permata Tbk. Fasilitas pinjaman tersebut telah diperpanjang dengan Surat Pemberitahuan Perpanjangan Jangka Waktu Sementara (SPPJ) No. 02664 tanggal 18 Agustus 2022 dan diperbaharui terakhir dengan Surat Pemberitahuan Perpanjangan Jangka Waktu Sementara (SPPJS) No. 03760 tanggal 18 November 2022 yang diperbaharui terakhir dengan surat pemberitahuan pemberian kredit No. 02737/SLK-KOM/2022 tanggal 30 November 2022 dengan rincian sebagai berikut:

1. Fasilitas Kredit Lokal (Rekening Koran) dengan jumlah maksimum sebesar Rp 5.000.000.000. Fasilitas ini berlaku sampai dengan 19 November 2023. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 8,50%-11,00% dan 8,50% - 10,50% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 2.839.020.976 dan Rp 0.

2. Fasilitas Time Loan Revolving dengan jumlah maksimum sebesar Rp 7.500.000.000. Fasilitas ini berlaku sampai dengan 19 November 2023. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 8,50%-11,00% dan 8,50-10,50% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 0.

Fasilitas-fasilitas pinjaman tersebut dijamin dengan:

1. Piutang usaha milik VMK sebesar Rp 15.000.000.000.
2. Persediaan milik VMK sebesar Rp 15.000.000.000.
3. Corporate guarantee oleh PT Gema Grahasarana Tbk dan PT Laminattech Kreasi Sarana

Fasilitas-fasilitas pinjaman tersebut juga dijamin dengan jaminan atas nama Perusahaan:

1. 8 bidang tanah dan 1 unit bangunan yang terletak di Jl. Kampung Teureup No. 122 RT 04 RW 06, Desa Sukaharja, Kecamatan Sindang Jaya, Tangerang, Banten dengan total luas tanah 9.405 m<sup>2</sup>.
2. Tanah dan bangunan yang terletak di kawasan Industri Lippo City Blok C1/3, C1/3A dan C1/6, Cikarang, Sukaresmi, LemahAbang, Bekasi, Jawa Barat sesuai dengan Sertifikat Hak Guna Bangunan No. 2784, 82 dan 83 atas nama Perusahaan.
3. Sebidang tanah yang terletak di Kp. Teureup No. 122 RT 04 RW 06, Desa Sukaharja, Kecamatan Sindang Jaya, Tangerang, Banten dengan total luas tanah 634 m<sup>2</sup>.

Perjanjian keuangan:

1. Rasio TIER (EBITDA) lebih dari 1 kali
2. Rasio Debt yo Equity maksimal 4 kali

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Pendek (Lanjutan)**

**PT Bank Central Asia Tbk (Lanjutan)**

**Entitas Anak (Lanjutan)**

**PT Vivere Multi Kreasi (Lanjutan)**

Beberapa hal yang tidak boleh dilakukan oleh VMK tanpa persetujuan tertulis dari bank sebagai berikut:

1. Memperoleh pinjaman uang/kredit baru dari pihak lain dan/atau mengikatkan diri sebagai penanggung/ penjamin dalam bentuk dan dengan nama apapun dan/atau mengagunkan harta kekayaan debitor kepada pihak lain.
2. Meminjamkan uang, termasuk tetapi tidak terbatas kepada perusahaan afiliasinya, kecuali dalam rangka menjalankan usaha sehari-hari.
3. Apabila debitor berbentuk badan:
  - i. Melakukan peleburan, penggabungan, pengambilalihan, pembubaran/likuidasi;
  - ii. Mengubah status kelembagaan;
  - iii. Mengubah susunan pengurus dan pemegang saham.

**PT Laminattech Kreasi Sarana**

Berdasarkan Akta Notaris No. 166 tanggal 19 Agustus 2016 dari Notaris Satria Amiputra A., SE, Ak, SH, MAk, MH, MKn, LKS memperoleh fasilitas pinjaman dari PT Bank Central Asia Tbk yang ditujukan untuk kebutuhan modal kerja dan mengambil alih fasilitas kredit dari PT Bank Permata Tbk.

Fasilitas pinjaman tersebut telah diperpanjang dengan Surat Pemberitahuan Perpanjangan Jangka Waktu Sementara (SPPJ) No. 02665 tanggal 18 Agustus 2022 dan diperbaharui terakhir dengan Surat Pemberitahuan Perpanjangan Jangka Waktu Sementara (SPPJS) No. 03761 tanggal 18 November 2022 dengan rincian sebagai berikut:

Fasilitas Kredit Lokal (Rekening Koran) dengan jumlah maksimum sebesar Rp 3.000.000.000, fasilitas ini berlaku selama sampai dengan 19 Desember 2022. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 11,50% per tanggal 31 Desember 2021.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 0.

Pinjaman ini telah dihentikan pada tanggal 15 Desember 2022.

**PT Aida Rattan Industry**

Berdasarkan perjanjian kredit No. 0950/PK/SLK/2016 tanggal 13 Desember 2016 dan telah diperpanjang surat pemberitahuan perpanjangan jangka waktu No. 00238/PPK/WSA/2023 tanggal 13 Juni 2023, AIDA memperoleh fasilitas pinjaman dari PT Bank Central Asia Tbk yang ditujukan untuk kebutuhan modal kerja dengan rincian sebagai berikut:

1. Fasilitas Kredit Lokal (Rekening Koran) dengan jumlah maksimum sebesar Rp 6.000.000.000, fasilitas ini berlaku sampai dengan 14 Juni 2024. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 9,50% - 11,00% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 5.720.421.561 dan Rp 0.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Pendek (Lanjutan)**

**PT Bank Central Asia Tbk (Lanjutan)**

**Entitas Anak (Lanjutan)**

**PT Aida Rattan Industry (Lanjutan)**

2. Fasilitas Time Loan Revolving dengan jumlah pinjaman maksimum sebesar Rp 2.500.000.000, fasilitas ini berlaku sampai dengan 14 Juni 2024. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 9,50% - 10,75% dan 10,75% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 2.500.000.000 dan Rp 0.

Fasilitas-fasilitas pinjaman tersebut juga dijamin dengan:

1. Sebidang tanah sebagaimana diuraikan dalam sertifikat Hak Guna Bangunan No. 3/Bodesari, terletak dalam propinsi Jawa Barat, Kabupaten Cirebon, Kecamatan Plumbon, Desa Bodesari, setempat dikenal sebagai Blok Duku Setu, seluas 9.380 m<sup>2</sup> terdaftar atas nama PT AIDA Rattan Industry berkedudukan di Cirebon berikut bangunan dan segala sesuatu yang telah dan atau akan didirikan, ditanam dan ditempatkan di atas tanah tersebut yang menurut sifatnya, peruntukannya dan undang-undang dianggap sebagai barang tidak bergerak, tidak ada yang dikecualikan.
2. Corporate guarantee oleh PT Laminattech Kreasi Sarana, minimum sebesar Rp 8.500.000.000.

Beberapa hal yang tidak boleh dilakukan oleh AIDA tanpa persetujuan tertulis dari bank sebagai berikut:

1. Memperoleh pinjaman uang/kredit baru dari pihak lain dan/atau mengikatkan diri sebagai penanggung/penjamin dalam bentuk dan dengan nama apapun dan/atau mengagunkan harta kekayaan debitor kepada pihak lain.
2. Meminjamkan uang, termasuk tetapi tidak terbatas kepada perusahaan afiliasinya, kecuali dalam rangka menjalankan usaha sehari-hari.
3. Apabila debitor berbentuk badan:
  - i. Melakukan peleburan, penggabungan, pengambilalihan, pembubaran/likuidasi;
  - ii. Mengubah status kelembagaan;
  - iii. Mengubah susunan pengurus dan pemegang saham.

**PT Prasetya Gema Mulia**

Berdasarkan Perjanjian Kredit No. 00052/PK/WSA/2021 tanggal 26 April 2021, PGM memperoleh fasilitas pinjaman dari PT Bank Central Asia Tbk yang ditujukan untuk kebutuhan modal kerja. Fasilitas pinjaman tersebut telah diperpanjang dengan Surat Pemberitahuan Perpanjangan Jangka Waktu Sementara (SPPJ) No. 02666 tanggal 18 Agustus 2022 dan diperbaharui terakhir dengan Surat Pemberitahuan Perpanjangan Jangka Waktu Sementara (SPPJS) No. 03762 tanggal 18 November 2022 yang di perbaharui terakhir dengan surat pemberitahuan pemberian kredit No. 02737/SLK-KOM/2022 tanggal 30 November 2022 dengan rincian sebagai berikut:

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Pendek (Lanjutan)**

**PT Bank Central Asia Tbk (Lanjutan)**

**Entitas anak (Lanjutan)**

**PT Prasetya Gema Mulia (Lanjutan)**

Fasilitas Kredit Lokal (Rekening Koran) dengan jumlah maksimum sebesar Rp 13.000.000.000. Fasilitas ini berlaku sampai dengan 19 Desember 2023. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 8,50% - 11,00% dan 8,50% - 11,50% per tahun pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 0 dan Rp 1.016.946.459.

Fasilitas pinjaman tersebut dijamin dengan sebidang tanah sebagaimana diuraikan dalam sertifikat hak guna bangunan No. 3/Bodesari, terletak dalam provinsi Jawa Barat, Kabupaten Cirebon, Kecamatan Plumbon, Desa Bodesari, setempat dikenal sebagai Blok Duku Setu dengan total luas tanah 9.380 m<sup>2</sup> terdaftar atas nama PT AIDA Rattan Industry.

Beberapa hal yang tidak boleh dilakukan oleh PGM tanpa persetujuan tertulis dari bank sebagai berikut:

- a. Memperoleh pinjaman uang/kredit baru dari pihak lain dan/atau mengikatkan diri sebagai penanggung/ penjamin dalam bentuk dan dengan nama apapun dan/atau mengagunkan harta kekayaan debitor kepada pihak lain.
- b. Meminjamkan uang, termasuk tetapi tidak terbatas kepada perusahaan afiliasinya, kecuali dalam rangka menjalankan usaha sehari-hari.
- c. Apabila debitor berbentuk badan:
  - i. Melakukan peleburan, penggabungan, pengambilalihan, pembubaran/likuidasi;
  - ii. Mengubah status kelembagaan;

**PT Bank UOB Indonesia**

**Perusahaan**

Berdasarkan Akta Notaris No. 04 tanggal 3 April 2020 dari Notaris Sulistyaningsih, S.H., Perusahaan memperoleh fasilitas pinjaman dari PT Bank UOB Indonesia yang ditujukan untuk kebutuhan modal kerja. Fasilitas ini telah diperpanjang dengan Surat Perubahan terhadap Perjanjian Kredit No. 1657/12/2021 tanggal 10 Maret 2022 yang diperbaharui terakhir dengan Surat Perubahan Perjanjian Kredit No. 282/03/2023 tanggal 14 Maret 2023 dengan rincian sebagai berikut:

Pre-Export Financing (PEF) dengan pinjaman maksimum sebesar Rp 35.000.000.000 dengan sublimit fasilitas *Pre-Export Financing*, *Invoice Financing*, dan Bank Guarantee, fasilitas ini berlaku sampai dengan 3 April 2024. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 8,75% - 9,25% dan 9,00% - 9,25% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 10.053.594.720 dan Rp 11.260.633.553.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Pendek (Lanjutan)**

**PT Bank UOB Indonesia (Lanjutan)**

**Entitas Anak**

**PT Vivere Multi Kreasi**

Berdasarkan Akta Notaris No. 10 tanggal 3 April 2020 dari Notaris Sulistyaningsih, S.H. dan telah diperpanjang dengan Surat Perubahan Perjanjian Kredit No. 002/01/2022 tanggal 10 Maret 2022 yang diperbaharui terakhir dengan Surat Perubahan Perjanjian Kredit No. 326/03/2023 tanggal 21 Maret 2023 dengan rincian sebagai berikut:

Fasilitas *Letter Of Credit* (LC) dan/atau Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri (SKBDN) dengan pinjaman maksimum sebesar Rp 9.000.000.000 dengan sublimit fasilitas *Trust Receipt* (TR), *Clean Trust Receipt* (CTR), dan *Invoice Financing* (IF). Fasilitas *Foreign Exchange* (FX) dengan pinjaman maksimum USD 500.000, fasilitas ini berlaku sampai dengan 3 April 2024. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 8,75% - 9,25% dan 9,00% - 9,25% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 2.398.052.127 dan 3.182.912.664.

**PT Prasetya Gemamulia**

Berdasarkan Akta Notaris No. 18 tanggal 3 April 2020 dari Notaris Sulistyaningsih, S.H. dan telah diperpanjang dengan Surat Perubahan Perjanjian Kredit No. 295/03/2021 tertanggal 26 Maret 2021, Perusahaan memperoleh fasilitas pinjaman dari PT Bank UOB Indonesia yang ditujukan untuk kebutuhan modal kerja. Fasilitas ini telah diperpanjang dengan Surat Perubahan Perjanjian Kredit No. 292/03/2023 tanggal 14 Maret 2023 dengan rincian sebagai berikut:

Fasilitas *Letter Of Credit* (LC) dan/atau Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri (SKBDN) dengan pinjaman maksimum sebesar Rp 20.000.000.000 dengan sublimit fasilitas *Trust Receipt* (TR), *Clean Trust Receipt* (CTR), dan *Invoice Financing* (IF). Fasilitas *Foreign Exchange* (FX) dengan pinjaman maksimum USD 500.000. Fasilitas ini berlaku sampai dengan 3 April 2024. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 8,75% - 9,25% dan 9,00% - 9,25% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 5.182.039.465 dan Rp 17.092.138.877.

Fasilitas-fasilitas pinjaman tersebut juga dijamin dengan deposit kas 30% untuk modal kerja.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Panjang**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
PT Bank Pan Indonesia Tbk	51.952.346.880	58.025.793.177
PT Bank Central Asia Tbk	20.222.222.216	21.666.666.662
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	-	3.888.888.892
Jumlah	<u>72.174.569.096</u>	<u>83.581.348.731</u>
	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
<b>Bagian utang bank jangka panjang yang jatuh tempo dalam waktu satu tahun</b>		
PT Bank Pan Indonesia Tbk	12.978.645.354	12.416.215.139
PT Bank Central Asia Tbk	2.888.888.892	2.888.888.892
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	-	1.666.666.668
Jumlah	<u>15.867.534.246</u>	<u>16.971.770.699</u>
<b>Utang bank jangka panjang, setelah dikurangi bagian yang jatuh tempo dalam satu tahun</b>		
PT Bank Pan Indonesia Tbk	38.973.701.526	45.609.578.038
PT Bank Central Asia Tbk	17.333.333.324	18.777.777.770
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	-	2.222.222.224
Jumlah	<u>56.307.034.850</u>	<u>66.609.578.032</u>

**PT Bank Pan Indonesia Tbk**

**Perusahaan**

Berdasarkan Akta Notaris No. 05 tanggal 5 September 2017 dari Notaris Eliwaty Tjitra, S.H., Perusahaan memperoleh fasilitas Pinjaman Jangka Panjang (PJP) dengan jumlah maksimal 85% dari nilai dokumen pencairan pinjaman yaitu maksimum sebesar Rp 21.500.000.000.

Fasilitas ini berlaku sampai dengan 5 September 2028 termasuk jangka waktu penarikan (*draw down period*) dan masa tenggang (*grace period*) selama 18 bulan. Pinjaman ini dikenakan bunga sebesar masing-masing 8,50% - 9,00% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 9.461.642.524 dan Rp 10.151.226.922.

Berdasarkan Akta Notaris No. 127 tanggal 27 Desember 2017 dari Notaris Eliwaty Tjitra, S.H., Perusahaan memperoleh fasilitas Pinjaman Jangka Panjang (PJP) dengan jumlah maksimal 85% dari nilai dokumen pencairan pinjaman yaitu maksimum sebesar Rp 6.150.000.000. Fasilitas ini berlaku sampai dengan 27 Desember 2028. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 9,00% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.



**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Panjang**

**PT Bank Pan Indonesia Tbk (Lanjutan)**

**Perusahaan (Lanjutan)**

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 4.098.548.418 dan Rp 4.380.157.199.

Berdasarkan Akta Notaris No. 62 tanggal 25 Januari 2018 dari Notaris Eliwaty Tjitra, S.H., Perusahaan memperoleh fasilitas Pinjaman Jangka Panjang (PJP) dengan jumlah maksimal 85% dari nilai dokumen pencairan yaitu maksimum sebesar Rp 3.950.000.000. Fasilitas ini berlaku sampai dengan 25 Januari 2029. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 9,00% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 2.650.754.209 dan Rp 2.829.442.349.

Berdasarkan Akta Notaris No. 25 tanggal 23 Maret 2018 dari Notaris Endang Moeliani, S.H., Perusahaan memperoleh fasilitas Pinjaman Jangka Panjang (PJP) dengan jumlah maksimal 90% dari nilai dokumen pencairan yaitu maksimum sebesar Rp 28.215.000.000.

Fasilitas ini berlaku selama satu tahun sampai dengan 23 Maret 2029. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 9,00% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 19.435.415.013 dan Rp 20.697.307.200.

Berdasarkan Akta Notaris No. 20 tanggal 5 September 2018 dari Notaris Eliwaty Tjitra, S.H., Perusahaan memperoleh fasilitas Pinjaman Jangka Panjang (PJP) dengan jumlah maksimal 64,62% dari nilai dokumen pencairan yaitu maksimum sebesar Rp 9.370.000.000. Fasilitas ini berlaku selama satu tahun sampai dengan 5 September 2029. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 9,00% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 6.857.921.114 dan Rp 7.257.806.978.

Berdasarkan Akta Notaris No. 90 tanggal 24 Oktober 2018 dari Notaris Eliwaty Tjitra, S.H., Perusahaan memperoleh fasilitas Pinjaman Tetap Modal Angsuran (PTMA) dengan jumlah sebesar Rp 30.000.000.000. Fasilitas ini berlaku sampai dengan 25 Oktober 2024. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 9,00% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 9.448.065.602 dan Rp 12.709.852.529.

Fasilitas-fasilitas pinjaman tersebut dijamin dengan:

1. Dua bidang tanah dan bangunan yang terletak di Jl. Letjend S. Parman No. 6 RT 001, RW 04 milik Perusahaan seluas 905 m<sup>2</sup> sesuai dengan Sertifikat Hak Bangunan No. 1005 dan 1155.
2. Tanah dan bangunan yang terletak di Jl. Letjend S. Parman No. 6H, 6I dan 6J sesuai dengan Sertifikat Hak Guna Bangunan No. 00914, 909 dan 1908 atas nama Perusahaan.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Panjang**

**PT Bank Pan Indonesia Tbk (Lanjutan)**

**Perusahaan (Lanjutan)**

Fasilitas-fasilitas pinjaman tersebut dijamin dengan: (Lanjutan)

3. Satu bidang tanah yang terletak di Jl. Palmerah Utara No. 12 milik Perusahaan seluas 291 m<sup>2</sup> sesuai dengan Sertifikat Hak Bangunan No. 2581.
4. Satu bidang tanah dan bangunan yang terletak di Jl. Palmerah Utara No. 14A Milik Perusahaan seluas 1.203 m<sup>2</sup> sesuai dengan Sertifikat Hak dan Bangunan No. 00992.
5. Satu bidang tanah yang terletak di Jl. Palmerah Utara No. 14 milik Perusahaan seluas 325 m<sup>2</sup> sesuai dengan Sertifikat Hak dan Bangunan No. 02314.
6. Barang-barang yang diimport senilai Rp 7.400.000.000.
7. Piutang Usaha milik Perusahaan senilai Rp 16.000.000.000.
8. Piutang Usaha milik Perusahaan senilai Rp 60.000.000.000.
9. Margin Deposit sebesar 0% (nol persen) yang akan berlaku jika nilai kurs dollar Amerika Serikat (USD) terhadap rupiah tidak melebihi Rp 12.000, jika nilai kurs dollar Amerika Serikat (USD) terhadap rupiah melebihi Rp 12.000, maka Perusahaan wajib menyetor kekurangannya sesuai dengan kurs yang ditetapkan oleh bank.

Beberapa hal yang tidak boleh dilakukan oleh Perusahaan tanpa persetujuan tertulis dari bank sebagai berikut:

1. Bertindak sebagai penjamin (*borg*) atas utang pihak ketiga dan/atau menjaminkan harta kekayaan untuk pihak lain, kecuali yang telah ada pada saat penandatanganan perjanjian kredit;
2. Meminjam dari atau meminjamkan uang kepada pihak lain, selain yang bertalian dengan usaha sehari-hari;
3. Menggunakan fasilitas kredit yang diterima selain dari tujuan dan keperluan yang telah disepakati sebelumnya;
4. Menjual atau menyetujui untuk menjual sebagian atau seluruh aset Perusahaan kecuali untuk transaksi normal yang berhubungan dengan bisnis Perusahaan;
5. Menarik modal yang disetor;
6. Menyewa /menjual/mengoper/memindahkan atau menjaminkan kepada bank lain atau pihak lain juga tanah dan bangunan yang telah dijaminkan kepada bank berdasarkan perjanjian kredit;
7. Melakukan pembayaran utang yang dipercepat yang tidak berhubungan dengan operasi normal Perusahaan;
8. Memberikan pinjaman kepada pemegang saham;
9. Membubarkan badan hukum Perusahaan atau berjanji untuk mengizinkan setiap merger, penggabungan atau restrukturisasi kembali, yang mana keseluruhannya mengubah bentuk atau kepemilikan saham Perusahaan;

**PT Bank Central Asia Tbk**

**Perusahaan**

Berdasarkan Akta Notaris No. 41 tanggal 20 Januari 2020 dari Notaris Satria Amiputra A., SE, Ak., S.H., MAK., MH., MKn., diatas, Perusahaan juga memperoleh fasilitas Kredit Investasi dengan jumlah pinjaman maksimum sebesar Rp 26.000.000.000. Fasilitas ini berlaku sampai dengan tanggal 26 Juni 2030. Pinjaman ini dikenakan bunga masing-masing sebesar 8,50% dan 8,25% - 9,25% pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Panjang**

**PT Bank Central Asia Tbk (Lanjutan)**

**Perusahaan (Lanjutan)**

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 20.222.222.216 dan Rp 21.666.666.662.

Fasilitas-fasilitas pinjaman tersebut dijamin dengan:

1. Piutang usaha milik Perusahaan sebesar Rp 65.000.000.000.
2. Persediaan milik Perusahaan sebesar Rp 30.000.000.000.
3. *Corporate guarantee* oleh LKS dan VMK.

Fasilitas-fasilitas pinjaman tersebut juga dijamin dengan jaminan atas nama Perusahaan:

1. 8 bidang tanah dan 1 unit bangunan yang terletak di Jl. Kampung Teureup No. 122 RT 04 RW 06, Desa Sukaharja, Kecamatan Sindang Jaya, Tangerang, Banten dengan total luas tanah 9.405 m<sup>2</sup>.
2. Tanah dan bangunan yang terletak di kawasan Industri Lippo *City* Blok C1/3, C1/3A dan C1/6, Cikarang, Sukaresmi, Lemah Abang, Bekasi, Jawa Barat sesuai dengan Sertifikat Hak Guna Bangunan No. 2784, 82 dan 83.
3. Sebidang tanah yang terletak di Jl. Kampung Teureup No. 122 RT 04 RW 06, Desa Sukaharja, Kecamatan Sindang Jaya, Tangerang, Banten dengan total luas tanah 634 m<sup>2</sup>.

Perjanjian keuangan:

1. Rasio *Debt Service Coverage* atau DSC (EBITDA+ORI) lebih dari 1 kali.
2. Rasio *Debt to Equity* maksimal 2 kali.

Beberapa hal yang tidak boleh dilakukan oleh Perusahaan tanpa persetujuan tertulis dari bank sebagai berikut:

1. Memperoleh pinjaman uang/kredit baru dari pihak lain dan/atau mengikatkan diri sebagai penanggung/penjamin dalam bentuk dan dengan nama apapun dan/atau menggunakan harta kekayaan debitor kepada pihak lain.
2. Meminjamkan uang, termasuk tetapi tidak terbatas kepada Perusahaan afiliasinya, kecuali dalam rangka menjalankan usaha sehari-hari.
3. Apabila debitor berbentuk badan:
  - (i) Melakukan peleburan, penggabungan, pengambilalihan, pembubaran/likuidasi.
  - (ii) Mengubah status kelembagaan.
  - (iii) Mengubah susunan pengurus dan pemegang saham.

**PT Bank Mandiri (Persero) Tbk**

**Perusahaan**

Berdasarkan akta notaris No. 182 tanggal 24 Agustus 2015 dari notaris Dr. Irawan Soerodjo, S.H., M.Si. Perusahaan memperoleh fasilitas pinjaman revolving rekening koran dari PT Bank Mandiri (Persero) Tbk dengan jumlah maksimum pinjaman sebesar Rp 30.000.000.000. Berdasarkan adendum IX perjanjian kredit modal kerja No. CSO.JSD/0474/KMK/2015 tanggal 21 Maret 2023, fasilitas kredit tersebut telah diubah menjadi sebagai berikut:

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**14. UTANG BANK (Lanjutan)**

**Utang Bank Jangka Panjang**

**PT Bank Mandiri (Persero) Tbk (Lanjutan)**

**Perusahaan (Lanjutan)**

Cicilan transaksional dengan jumlah maksimum pinjaman sebesar Rp 4.207.466.726. Fasilitas ini berlaku sampai dengan 23 Juni 2026. Pinjaman ini dikenakan bunga sebesar 10,00% dan 10,00%-10,50% per 31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022.

Saldo pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing sebesar Rp 0 dan Rp 3.888.888.892.

Fasilitas pinjaman ini telah dihentikan pada tanggal 10 April 2023.

Fasilitas - fasilitas pinjaman ini tersebut dijamin dengan :

1. Tanah dan bangunan pabrik di Kawasan Industri Modern Cikande, Jalan Utama Modern Industri Blok D5-D6 Desa Barengkok, Kecamatan Kibin, Kabupaten Serang, Propinsi Banten, dengan bukti kepemilikan yaitu Sertifikat Hak Guna Bangunan (SHGB) No. 412/Barengkok – 422/Barengkok atas nama Perusahaan.
2. Piutang usaha milik Perusahaan sebesar Rp 58.000.000.000.
3. Persediaan milik Perusahaan sebesar Rp 30.000.000.000.

Beberapa hal yang tidak boleh dilakukan oleh Perusahaan tanpa persetujuan tertulis dari bank sebagai berikut:

1. Memperoleh fasilitas kredit atau pinjaman dari pihak lain, kecuali dalam transaksi usaha yang wajar (cukup dengan surat rencana pembiayaan dan pemberitahuan kepada bank maksimal 30 (tiga puluh) hari sejak fasilitas kredit efektif);
2. Mengikatkan diri sebagai penjamin hutang atau menjaminkan harta kekayaan yang diagunkan kepada pihak lain;
3. Melakukan perubahan Anggaran Dasar Perusahaan termasuk di dalamnya permodalan dan pemegang saham (kecuali saham publik);
4. Melakukan penarikan deviden pada kondisi-kondisi berikut;
  - Current ratio perusahaan di bawah 125%
  - DER lebih dari 233%
  - DSCR di bawah 125%
  - Net working capital negatif
5. Melakukan pergantian/pencabutan jabatan Direktur Utama (Bapak Dedy Rochimat);
6. Memindah-tangankan barang agunan
7. Melunasi hutang perusahaan kepada pemilik/pemegang saham
8. Mengalihkan/menyerahkan kepada pihak lain, sebagian atau seluruhnya atas hak dan kewajiban yang timbul berkaitan dengan fasilitas kredit Perusahaan;
9. Melakukan praktek usaha dengan pihak lain diluar kewajaran usaha;
10. Pindah lokasi kantor/tempat usaha atau mengganti nomor telepon perusahaan/key person tanpa seijin bank. Apabila perusahaan akan melakukan perubahan lokasi kantor/lokasi tempa usaha/nomor telepon, maka perusahaan/key person wajib melaporkan dan meminta ijin kepada bank.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**15. UTANG USAHA**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
<b>Pihak ketiga</b>		
PT Polareka Fasadindo	7.054.443.960	95.998.803
PT Kembangan Maju Sejati	6.963.159.701	6.788.673.800
PT Epcon Graha Guna	5.042.442.762	2.175.286.412
PT Sinar Indah Multi	3.563.496.779	3.793.948.592
PT Eskana Multi Global Sempurna	3.521.146.397	3.831.556.433
PT Sapphire Lighting	3.417.277.381	4.306.288.743
Wilsonart (Thailand) Co., Ltd	2.357.355.690	5.225.549.851
PT Hans Prima Sugindo	2.157.303.000	2.157.303.000
Foshan Wision Furniture Co., Ltd	2.125.654.650	5.204.558.208
PT Grand Dinamika Manufacturing	2.067.524.777	2.963.559.027
PT Kreasi Sentosa Abadi	1.805.171.570	1.705.852.884
PT Quadra Dinamika International	1.698.080.468	69.755.332
PT Sandimas Intimitra	1.485.859.305	2.414.547.389
PT Bina An-Naafi	1.477.098.490	2.074.354.047
PT Ciptagraha Mitra	1.446.987.432	1.755.270.419
Shenzhen Onetouch Business Service., Ltd	1.251.724.529	2.048.643.085
PT Mitra Jaya Raya	1.205.313.978	1.845.612.718
PT Eakon Pratama Solusindo	1.131.272.559	2.799.843.000
PT Hafele Indotama	1.094.630.696	1.443.393.118
CV Berkah	1.051.744.060	3.606.675.524
PT Desain Paramitra Indonesia	815.871.250	2.066.902.500
PT Esco Teknologi Integrasi	731.398.939	2.304.814.701
Steelcase Asia Pacific	502.818.301	1.368.125.720
PT Sirejeki Perdana Steel	406.883.482	1.196.556.768
PT Sajaria Kencana	343.841.775	1.227.741.875
Jeb International Ltd	320.032.202	2.546.847.468
PT Dayasakti Usaha Mandiri	290.929.980	1.078.235.220
PT Pusaka Marmer Indahraya	93.965.300	1.222.014.376
Xifulai Office Furniture Co., Ltd	68.203.903	1.923.999.987
Milliken Holdings Co., Ltd	52.295.073	1.872.870.837
PT Surya Intan Sentana Jaya	16.211.028	1.064.473.986
Sugatsune Kogyo Co., Ltd	-	7.375.684.704
Lain-lain (masing-masing di bawah Rp 1.000.000.000)	92.926.750.095	123.219.118.395
<b>Jumlah</b>	<b>148.486.889.512</b>	<b>204.774.056.922</b>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**15. UTANG USAHA (Lanjutan)**

Rincian berdasarkan umur utang usaha adalah sebagai berikut:

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
Lancar	107.637.389.980	34.360.819.175
Telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai :		
1 sd 30 hari	13.439.440.735	72.814.921.430
31 sd 60 hari	7.535.992.279	22.816.484.021
61 sd 90 hari	9.450.628.540	10.870.243.880
> 90 hari	10.423.437.978	63.911.588.416
Total	<u>148.486.889.512</u>	<u>204.774.056.922</u>

Pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022, utang usaha Perusahaan dan entitas anak didenominasikan di dalam mata uang sebagai berikut:

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
Rupiah	107.159.343.995	127.341.392.755
Yuan Cina	24.183.907.116	33.778.457.349
Dolar AS	15.675.983.588	42.696.991.608
Dolar Singapura	715.296.196	267.401.575
Euro	710.844.461	657.926.659
Dolar Australia	33.281.646	31.886.976
Dolar Hongkong	8.232.510	-
Total	<u>148.486.889.512</u>	<u>204.774.056.922</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**16. UANG MUKA PELANGGAN**

Rincian per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 sebagai berikut :

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
<b>Pihak berelasi</b>		
PT Sarana Griya Cipta Kreasi	-	2.098.905.983
<b>Pihak ketiga</b>		
Out For Space GmbH	18.605.535.598	13.015.175.423
PT Pratama Mitra Sejati	14.559.100.000	-
PT Sejati Jaya Selaras	7.476.300.000	5.715.000.000
PT Mitra Informatika Gemilang	2.776.000.000	-
PT Shimizu Bangun Ciptakontraktor	2.616.000.000	2.616.000.000
PT Duta Semesta Mas	1.310.797.025	616.109.198
PT Badan Budi	1.220.000.000	-
PT Karya Perdana Baru	1.209.594.900	-
PT Bank OCBC NISP Tbk	1.200.000.000	-
PT Panorama Bangun Lestari	896.000.000	896.000.000
PT Industri Jamu dan Farmasi Sido	869.962.223	-
PT Citra Surya Komunikasi	821.617.100	245.671.532
PT Bank Permata Tbk	806.187.730	477.116.492
PT Sinar Sosro	688.710.000	-
PT Bumi Serpong Damai	660.000.000	-
PT Bumi Megah Graha Asri	540.000.000	-
PT Summarecon Agung Tbk	68.400.000	659.775.000
Gabriella White	2.724.402	733.861.024
PT Villa Permata Cibodas	-	3.875.000.000
Gereja Mawar Sharon	-	2.636.000.000
PT Daikin Airconditioning	-	2.228.125.000
Biro Umum dan Protokol Sekretariat	-	2.060.012.000
PT Mulia Sentosa Dinamika	-	1.342.500.000
PT Serang Jaya Properti	-	1.119.000.000
Lain-lain (saldo masing-masing di bawah Rp 500.000.000)	11.072.435.116	15.116.083.253
<b>Jumlah</b>	<u>67.399.364.094</u>	<u>55.450.334.905</u>

**17. LIABILITAS IMBALAN KERJA**

Grup memberikan imbalan kepada karyawan yang telah mencapai usia pensiun yang 55 tahun berdasarkan Undang-Undang Ketenagakerjaan No. 13/2003 tanggal 25 Maret 2003 sebagaimana diubah melalui Undang-Undang (Perpu) No. 2 tahun 2022 tentang "Cipta Kerja".

Penyisihan imbalan kerja pada tanggal 31 Desember 2022, tersebut di atas merupakan estimasi manajemen berdasarkan perhitungan aktuaris Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Tubagus Syafrial dan Amran Nangasan, sesuai laporan aktuaris pada tanggal 20 Februari 2023 dengan menggunakan metode "Projected Unit Credit".

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**17. LIABILITAS IMBALAN KERJA (Lanjutan)**

Rekonsiliasi liabilitas estimasi imbalan kerja karyawan pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
Nilai kini liabilitas imbalan kerja	50.272.532.271	51.814.492.011
Nilai wajar aset program	(13.964.997.923)	(20.380.376.737)
Kekayaan yang tidak diakui	774.778.931	774.778.932
Total	<u>37.082.313.279</u>	<u>32.208.894.206</u>

Mutasi nilai kini liabilitas imbalan kerja adalah sebagai berikut:

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
Saldo awal	51.814.492.011	70.319.378.359
Biaya jasa lalu	1.559.898.253	(7.976.257.711)
Penyisihan selama tahun berjalan	5.032.289.802	10.249.127.287
Pengukuran Kembali :		
Perubahan Asumsi	202.297.705	(864.842.609)
Pengalaman	-1.268.883.933	(2.044.128.836)
Pembayaran Manfaat	-7.067.561.567	(17.868.784.479)
Saldo Akhir	<u>50.272.532.271</u>	<u>51.814.492.011</u>

Perubahan nilai wajar dari *plan asset* sebagai berikut :

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
Saldo awal	20.380.376.737	38.540.308.678
luran yang dibayarkan dalam tahun berjalan	443.214.056	1.133.671.313
Biaya bunga	1.123.938.969	2.572.220.461
Pembayaran Manfaat	(7.003.495.322)	(17.679.700.240)
Keuntungan (kerugian) aktuarial pada plan aset	(979.036.517)	(4.186.123.475)
Saldo Akhir	<u>13.964.997.923</u>	<u>20.380.376.737</u>

Beban imbalan kerja karyawan yang dibebankan dan disajikan sebagai akun "Imbalan kerja karyawan" di dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian dengan rincian sebagai berikut:

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
Biaya jasa kini	2.942.351.804	5.884.703.611
Biaya jasa lalu	-	(7.976.257.711)
Biaya bunga		
Nilai kini liabilitas imbalan kerja	2.089.937.996	4.364.423.677
Aset Program	435.959.284	(2.572.220.463)
Jumlah	<u>5.468.249.084</u>	<u>(299.350.886)</u>

Beban imbalan kerja disajikan dalam akun beban umum dan administrasi (catatan 25).



**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**17. LIABILITAS IMBALAN KERJA (Lanjutan)**

Asumsi dasar Grup yang digunakan pada perhitungan aktuarial pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut, antara lain:

	<u>30 Juni 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Tingkat mortalita	TMI-IV 2019 Unisex	TMI-IV 2019 Unisex
Tingkat diskonto	7,22%	7,22%
Tingkat kenaikan gaji tahunan	9%	9%
Umur pensiun (tahun)	55	55

Manajemen telah menelaah asumsi yang digunakan dan berpendapat bahwa asumsi tersebut sudah memadai. Manajemen berkeyakinan bahwa liabilitas imbalan kerja tersebut telah memadai dan cukup untuk menutupi jika terjadi pemutusan hubungan kerja.

Kategori utama plan aset sebagai presentase nilai wajar plan aset tersebut pada 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

	<u>30 Juni 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
Reksadana pasar uang	100%	100%

**Kewajiban imbalan pasti – sensitivitas analisis**

Dampak terhadap nilai kewajiban imbalan pasti dari perubahan yang mungkin terjadi pada satu asumsi aktuarial, menganggap semua asumsi lainnya konstan, disajikan dalam tabel di bawah:

Asumsi Aktuarial	Penjelasan kemungkinan perubahan	<u>30 Juni 2023</u>		<u>31 Desember 2022</u>	
		Kewajiban imbalan pasti		Kewajiban imbalan pasti	
		Kenaikan	Penurunan	Kenaikan	Penurunan
Tingkat Discount	(+/- 1,00%)	(3.579.398.583)	4.075.522.353	(3.853.114.529)	4.397.812.646
Pertumbuhan gaji masa depan	(+/- 1,00%)	3.965.702.168	(3.555.106.138)	4.278.669.055	(3.826.638.676)

Pembayaran kontribusi yang diharapkan dari liabilitas imbalan kerja pada periode mendatang adalah sebagai berikut:

Kurang dari 1 tahun	11.882.782.308
Antara 2 – 5 tahun	11.217.853.334
Antara 6 – 10 tahun	40.697.050.974
Di atas 10 tahun	776.290.986.596

Durasi rata-rata dari liabilitas imbalan kerja masing-masing pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 masing-masing adalah 16,82 – 22,46 tahun.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**18. ASET HAK-GUNA DAN LIABILITAS SEWA**

**a. Aset hak-guna**

	Saldo Awal 1 Januari 2023	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31 Maret 2023
<b>Biaya Perolehan atau Penilaian Kembali</b>				
<b>Pemilikan Langsung</b>				
Tanah dan Bangunan	82.361.616.784	531.189.596	165.135.860	82.727.670.520
Mesin dan Peralatan	11.537.848.800	-	-	11.537.848.800
Perangkat Jaringan	5.470.865.520	458.615.918	538.617.924	5.390.863.514
Jumlah	<u>99.370.331.104</u>	<u>989.805.514</u>	<u>703.753.784</u>	<u>99.656.382.834</u>
<b>Akumulasi Penyusutan</b>				
<b>Pemilikan Langsung</b>				
Tanah dan Bangunan	53.862.693.354	10.879.910.759	216.539.109	64.526.065.004
Mesin dan Peralatan	1.373.269.239	712.230.894	-	2.085.500.133
Perangkat Jaringan	1.185.354.194	575.523.595	141.672.407	1.619.205.382
Jumlah	<u>56.421.316.787</u>	<u>12.167.665.248</u>	<u>358.211.516</u>	<u>68.230.770.519</u>
<b>Nilai tercatat</b>	<u><u>42.949.014.317</u></u>			<u><u>31.425.612.315</u></u>

	Saldo Awal 1 Januari 2022	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir 31 Desember 2022
<b>Biaya Perolehan atau Penilaian Kembali</b>				
<b>Pemilikan Langsung</b>				
Tanah dan Bangunan	100.362.314.747	11.584.009.673	(29.584.707.636)	82.361.616.784
Mesin dan Peralatan	3.400.000.000	8.137.848.800		11.537.848.800
Perangkat jaringan	-	5.470.865.520		5.470.865.520
Jumlah	<u>103.762.314.747</u>	<u>25.192.623.993</u>	<u>(29.584.707.636)</u>	<u>99.370.331.104</u>
<b>Akumulasi Penyusutan</b>				
<b>Pemilikan Langsung</b>				
Tanah dan Bangunan	57.209.545.855	23.424.810.563	(26.771.663.064)	53.862.693.354
Mesin dan Peralatan	709.374.988	877.620.613	(213.726.362)	1.373.269.239
Perangkat jaringan	-	1.185.354.194	-	1.185.354.194
Jumlah	<u>57.918.920.843</u>	<u>25.487.785.370</u>	<u>(26.985.389.426)</u>	<u>56.421.316.787</u>
<b>Nilai tercatat</b>	<u><u>45.843.393.904</u></u>			<u><u>42.949.014.317</u></u>

Beban penyusutan aset hak-guna dibebankan ke dalam beban pokok pendapatan, beban penjualan dan beban umum dan administrasi untuk tanggal 30 Juni 2023, 31 Desember 2022 dan 30 Juni 2022 adalah sebagai berikut:

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit) (6 bulan)	31 Desember 2022 (Diaudit) (12 bulan)	30 Juni 2022 (Tidak Diaudit) (6 bulan)
Beban pokok pendapatan	2.818.502.971	2.827.835.989	1.949.225.736
Beban penjualan (catatan 24)	6.355.192.590	16.384.634.626	7.253.077.624
Beban umum dan administrasi (catatan 25)	2.993.969.687	6.275.314.755	3.311.017.613
Total	<u><u>12.167.665.248</u></u>	<u><u>25.487.785.370</u></u>	<u><u>12.513.320.973</u></u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**18. ASET HAK-GUNA DAN LIABILITAS SEWA (Lanjutan)**

**a. Liabilitas sewa**

	<u>30 Juni 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u>
PT Mitsubishi HC Capital and Finance Indonesia	6.374.150.027	7.991.881.691
PT Mastersystem Infotama	4.041.127.350	4.501.423.901
PT Metropolitan Kentjana Tbk	2.659.296.794	3.275.391.734
PT Agung Podomoro Land Tbk	1.451.424.894	2.631.715.290
PT BCA Finance	1.376.285.556	663.858.790
Yayasan Kanisius	1.242.621.358	2.253.113.917
PT Andrei Internasional	1.155.543.757	1.551.729.443
PT Sarana Griya Cipta Kreasi	909.476.734	6.021.252.575
PT Manggala Gelora Perkasa	-	1.673.010.044
Lain-lain dibawah Rp 1.000.000.000	975.336.432	2.876.451.304
Jumlah	<u>20.185.262.902</u>	<u>33.439.828.689</u>
<b>Bagian liabilitas sewa yang jatuh tempo dalam waktu satu tahun</b>		
PT Mitsubishi HC Capital and Finance Indonesia	2.632.595.114	2.967.945.768
PT Agung Podomoro Land Tbk	1.451.424.894	2.419.301.452
PT Metropolitan Kentjana Tbk	1.325.668.884	1.262.841.235
Yayasan Kanisius	1.242.621.358	2.071.258.161
PT Sarana Griya Cipta Kreasi	909.476.734	6.021.252.576
PT Manggala Gelora Perkasa	-	1.673.010.044
Lain-lain dibawah Rp 1.000.000.000	3.536.415.557	4.627.527.927
Jumlah	<u>11.098.202.541</u>	<u>21.043.137.163</u>
<b>Liabilitas sewa yang jatuh tempo setelah dikurangi bagian yang jatuh tempo dalam satu tahun</b>		
PT Mitsubishi HC Capital and Finance Indonesia	3.741.554.913	5.023.935.923
PT Mastersystem Infotama	3.041.625.724	3.510.621.816
PT Metropolitan Kentjana Tbk	1.333.627.910	2.012.550.499
Lain-lain dibawah Rp 1.000.000.000	970.251.814	1.849.583.288
Jumlah	<u>9.087.060.361</u>	<u>12.396.691.526</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**19. MODAL SAHAM**

Berdasarkan catatan yang dibuat oleh Biro Administrasi Efek, PT Adimitra Transferindo, susunan pemegang saham pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

Pemegang Saham	Jumlah Saham Lembar/Shares	Ditempatkan dan Disetor Penuh	
		Persentase Kepemilikan %	Jumlah
PT Virucci Indogriya Sarana	1.195.885.000	74,74	23.917.700.000
Tommy Diary Tan	57.000.000	3,56	1.140.000.000
Dedy Rochimat	4.115.000	0,26	82.300.000
Masyarakat Lainnya (Masing-masing di bawah 5 %)	343.000.000	21,44	6.860.000.000
Total	1.600.000.000	100,00	32.000.000.000

**20. TAMBAHAN MODAL DISETOR**

Saldo tambahan modal disetor per 30 Juni 2023 dan Desember 2022 dengan rincian sebagai berikut:

	30 Juni 2023	31 Desember 2022
Agio saham	10.000.000.000	10.000.000.000
Biaya emisi efek ekuitas	(2.642.002.080)	(2.642.002.080)
Pengampunan pajak	627.395.000	627.395.000
Selisih nilai transaksi restrukturisasi entitas sepengendali	(43.256.650)	(43.256.650)
Total	7.942.136.270	7.942.136.270

Agio saham dan biaya emisi efek ekuitas berasal dari transaksi penawaran perdana saham Perusahaan pada tahun 2002.

**21. KEPENTINGAN NON-PENGENDALI**

Kepentingan non-pengendali atas aset bersih entitas anak merupakan bagian pemegang saham non pengendali atas aset bersih entitas anak.

Rincian per 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 sebagai berikut :

	30 Juni 2023	31 Desember 2022
PT Prasetya Gemamulia	721.955.563	672.910.213
PT Laminattech Kreasi Sarana	94.348.348	144.426.525
PT AIDA Rattan Industry	27.334.097	49.785.255
PT Vivere Multi Kreasi	23.885.398	25.058.314
PT Vinotindo Grahasarana	(8.652.314.019)	(8.917.871.400)
Total	(7.784.790.613)	(8.025.691.093)

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**22. PENDAPATAN NETO**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	30 Juni 2022 (Tidak Diaudit)
Interior, furnitur, mekanis dan listrik	285.023.189.853	285.862.669.412
Distribusi dan perdagangan	266.032.072.075	215.347.986.343
Total	<u>551.055.261.928</u>	<u>501.210.655.755</u>

Tidak terdapat pendapatan usaha yang secara individual melebihi 10% dari jumlah pendapatan usaha untuk periode yang berakhir pada 30 Juni 2023 dan 2022.

**23. BEBAN POKOK PENDAPATAN**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	30 Juni 2022 (Tidak Diaudit)
Interior, furnitur, mekanis dan listrik	224.121.999.289	235.833.048.931
Distribusi dan perdagangan	181.456.666.373	147.218.761.718
Total	<u>405.578.665.662</u>	<u>383.051.810.649</u>

Tidak ada transaksi pembelian dari pemasok tertentu dengan jumlah pembelian kumulatif melebihi 10% dari jumlah pembelian untuk periode yang berakhir pada 30 Juni 2023 dan 2022.

**24. BEBAN PENJUALAN**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	30 Juni 2022 (Tidak Diaudit)
Gaji dan tunjangan	25.401.908.787	25.300.364.145
Penyusutan hak guna	6.355.192.590	7.253.077.624
Iklan dan promosi	5.126.191.548	4.285.992.900
Sewa	4.325.955.345	4.172.669.274
Komisi	3.701.106.136	2.471.152.490
Jasa profesional	3.469.643.135	2.820.503.680
Penyusutan	3.130.695.879	3.937.850.573
Royalti	1.749.559.719	1.854.889.819
Alat Tulis dan Cetakan	1.413.585.932	1.496.625.263
Perjalanan Dinas	1.370.410.863	324.765.460
Tender dan mock up	979.045.901	1.328.760.750
Perjamuan dan sumbangan	875.824.073	718.751.996
Listrik dan Air	757.993.135	821.829.517
Bensin, tol dan transportasi	683.086.056	356.286.201
Lain-lain (masing-masing dibawah Rp 500 juta)	2.237.794.883	2.424.939.527
Total	<u>61.577.993.982</u>	<u>59.568.459.219</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**25. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	30 Juni 2022 (Tidak Diaudit)
Gaji dan tunjangan	19.413.526.950	21.826.346.076
Jasa manajemen	9.251.729.594	8.786.889.791
Penyusutan	6.851.849.134	7.176.313.974
Estimasi imbalan kerja	5.468.249.084	3.501.607.932
Penyusutan Ast Hak Guna	2.993.969.687	3.311.017.613
Pemeliharaan dan perbaikan	2.447.091.208	3.355.827.428
Service Charge	2.078.846.843	1.925.027.127
Asuransi & BPJS	1.353.180.944	1.332.704.126
Jasa profesional	1.193.886.612	1.012.332.983
Listrik dan Air	656.688.134	682.839.760
Perijinan dan iuran	629.974.686	742.069.004
Keamanan dan kebersihan	385.862.137	626.954.321
Sewa	234.539.167	661.002.883
Lain-lain (masing-masing dibawah Rp 500 juta)	2.827.244.537	3.020.713.112
Total	<u>55.786.638.717</u>	<u>57.961.646.130</u>

**26. PENDAPATAN LAINNYA**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Juni 2022 (Tidak Diaudit)
Laba selisih kurs	3.760.155.658	-
Pendapatan sewa	2.728.348.076	2.533.101.313
Laba penjualan aset tetap	547.093.733	34.872.236
Pendapatan lain-lain	334.423.287	92.710.919
Total	<u>7.370.020.754</u>	<u>2.660.684.468</u>

**27. BEBAN LAINNYA**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	30 Juni 2022 (Tidak Diaudit)
Denda pajak dan pajak lainnya	1.446.227.110	543.117.357
Administrasi bank	451.403.284	690.565.339
Penghapusan piutang usaha tak tertagih	211.392.771	19.957.630
Rugi selisih kurs	-	2.108.787.210
Total	<u>2.109.023.165</u>	<u>3.362.427.536</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**28. BEBAN KEUANGAN**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	30 Juni 2022 (Tidak Diaudit)
Bunga bank	15.185.254.927	15.095.814.137
Provisi bank	1.069.478.419	756.343.786
Bunga aset hak guna	1.007.565.918	2.224.165.573
Bunga sewa guna usaha	494.484.914	170.608.074
Total	<u>17.756.784.178</u>	<u>18.246.931.570</u>

**29. LABA PER SAHAM**

Berikut adalah perhitungan laba per saham dasar yang digunakan untuk periode sebagai berikut:

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	30 Juni 2022 (Tidak Diaudit)
Laba neto yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk	3.721.378.260	(26.345.085.988)
Rata-rata tertimbang saham biasa yang beredar	1.600.000.000	1.600.000.000
Laba per saham dasar/dilusi	<u>2,33</u>	<u>(16,47)</u>

**30. SALDO, TRANSAKSI DAN HUBUNGAN DENGAN PIHAK BERELASI**

Hubungan dan sifat saldo akun atau transaksi-transaksi dengan pihak berelasi adalah sebagai berikut :

Pihak Berelasi	Sifat dari Hubungan	Sifat dari Transaksi
PT Virucci Indogriya Sarana	Perusahaan Induk	Utang non-usaha lancar, bantuan manajemen
PT Saranagriya Cipta Kreasi	Entitas sepengendali	Utang non-usaha lancar, uang muka pelanggan dan pendapatan
Pulung Peranginangin	Direktur Utama	Piutang non-usaha tidak lancar

  

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
<b>Piutang non-usaha tidak lancar</b>		
Pulung peranginangin	740.000.000	860.000.000
<b>Jumlah</b>	<u>740.000.000</u>	<u>860.000.000</u>
<b>Persentase Total Aset</b>	<u>0,07%</u>	<u>0,08%</u>
<b>Utang non-usaha lancar</b>		
PT Saranagriya Cipta Kreasi	1.674.626.595	-
PT Virucci Indogriya Sarana	1.315.000.000	-
<b>Jumlah</b>	<u>2.989.626.595</u>	<u>-</u>
<b>Persentase total liabilities</b>	<u>0,45%</u>	<u>0,00%</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**30. SALDO, TRANSAKSI DAN HUBUNGAN DENGAN PIHAK BERELASI (Lanjutan)**

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	31 Desember 2022 (Diaudit)
<b>Utang muka pelanggan</b>		
PT Saranagriya Cipta Kreasi	-	2.098.905.983
<b>T o t a l</b>	-	2.098.905.983
<b>Persentase total liabilities</b>	0,00%	0,30%
	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)	30 Juni 2022 (Tidak Diaudit)
<b>Pendapatan</b>		
PT Saranagriya Cipta Kreasi	8.944.074.556	4.050.046.071
<b>Persentase total penjualan</b>	1,62%	0,81%

Grup mengadakan perjanjian bantuan manajemen dengan VIS masing-masing sebesar Rp 9.250.000.000 dan 8.786.889.791 untuk tahun yang berakhir pada 30 Juni 2023 dan 2022.

Jumlah remunerasi untuk Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan masing-masing sebesar Rp 3.625.657.836 dan Rp 5.385.748.077 untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2023 dan 2022.

**31. INFORMASI SEGMENT**

Keterangan	Interior, Furnitur, Mekanis dan Listrik	Distribusi dan Perdagangan	Eliminasi	Konsolidasi
<b>30 Juni 2023</b>				
<b>Pendapatan Usaha</b>				
Pendapatan eksternal	285.023.189.853	266.032.072.075	-	551.055.261.928
Pendapatan antar segmen	52.805.533.185	22.098.240.221	(74.903.773.406)	-
<b>T o t a l</b>	337.828.723.038	288.130.312.296	(74.903.773.406)	551.055.261.928
<b>Hasil</b>				
Laba bruto	60.400.583.255	82.820.698.961	2.255.314.050	145.476.596.266
Beban Perusahaan dan entitas anak yang tidak dapat dialokasi	(44.169.174.251)	(78.815.622.648)	-538.237.004	(123.523.033.903)
Laba dari usaha	16.231.409.004	4.005.076.313	1.717.077.046	21.953.562.363
Pendapatan lainnya	3.095.569.784	7.083.546.361	(2.808.751.800)	7.370.364.345
Beban lainnya	(562.381.312)	(1.546.985.444)	-	(2.109.366.756)
Pendapatan keuangan	56.629.910	130.887.523	-	187.517.433
Beban keuangan	(15.103.066.599)	(3.018.234.878)	364.517.299	(17.756.784.178)
Laba bersih dari entitas anak	(2.565.455.318)	-	2.565.455.318	-
Beban pajak penghasilan - Neto	(716.481.851)	(4.927.397.359)	-	(5.643.879.210)
<b>Laba neto</b>	436.223.618	1.726.892.516	1.838.297.863	4.001.413.997
<b>Informasi Lainnya</b>				
Aset segmen	1.077.706.512.586	339.497.652.985	(350.734.458.268)	1.066.469.707.303
Liabilitas segmen	561.176.432.405	249.863.094.456	(140.252.374.460)	670.787.152.401



**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**31. INFORMASI SEGMENT (Lanjutan)**

Keterangan	Interior, Furnitur, Mekanis dan Listrik	Distribusi dan Perdagangan	Eliminasi	Konsolidasi
<b>30 Juni 2022</b>				
<b>Pendapatan Usaha</b>				
Pendapatan eksternal	285.862.669.412	215.347.986.343	-	501.210.655.755
Pendapatan antar segmen	68.295.287.581	18.070.209.803	(86.365.497.384)	-
<b>T o t a l</b>	<b>354.157.956.993</b>	<b>233.418.196.146</b>	<b>(86.365.497.384)</b>	<b>501.210.655.755</b>
<b>Hasil</b>				
Laba bruto	50.048.580.196	67.290.898.211	819.366.699	118.158.845.106
Beban Perusahaan dan entitas anak yang tidak dapat dialokasi	(49.575.572.597)	(74.939.302.828)	655.532.242	(123.859.343.183)
Laba dari usaha	473.007.599	(7.648.404.617)	1.474.898.941	(5.700.498.077)
Pendapatan lainnya	2.407.605.890	2.701.079.322	(2.407.893.000)	2.700.792.212
Beban lainnya	(732.027.786)	(2.670.507.494)	-	(3.402.535.280)
Pendapatan keuangan	49.422.936	294.442.460	-	343.865.396
Beban keuangan	(15.501.829.293)	(3.108.027.755)	362.925.478	(18.246.931.570)
Laba bersih dari entitas anak	(11.622.868.417)	-	11.622.868.417	-
Beban pajak penghasilan - Neto	(407.714.628)	(1.557.209.273)	-	(1.964.923.901)
<b>Laba neto</b>	<b>(25.334.403.699)</b>	<b>(11.988.627.357)</b>	<b>11.052.799.836</b>	<b>(26.270.231.220)</b>
<b>Informasi Lainnya</b>				
Aset segmen	1.066.816.750.553	361.267.942.526	(319.549.370.875)	1.108.535.322.204
Liabilitas segmen	571.335.822.988	282.563.809.139	(112.912.077.006)	740.987.555.121

**Informasi Segmen Geografis**

Pasar Geografis	Pendapatan berdasarkan Pasar Geografis	
	30 Juni 2023	30 Juni 2022
J a b o d e t a b e k	454.059.788.531	399.178.513.255
Luar Jabodetabek	96.995.473.397	102.032.142.500
<b>Total</b>	<b>551.055.261.928</b>	<b>501.210.655.755</b>

Pasar Geografis	Aset Segmen	
	30 Juni 2023	31 Desember 2022
J a b o d e t a b e k	912.576.762.375	942.894.057.208
Luar Jabodetabek	153.892.944.928	151.761.832.073
<b>Total</b>	<b>1.066.469.707.303</b>	<b>1.094.655.889.281</b>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**32. PERJANJIAN PENTING, LIABILITAS KONTINJENSI DAN KOMITMEN**

PGM mengadakan perjanjian kerjasama distribusi dengan Wilsonart Thailand Co. Ltd., dimana PGM di tunjuk sebagai distributor tunggal produk High Pressure Laminated (HPL) Wilsonart. Perjanjian tersebut berlaku efektif sejak 1 Januari 2023.

Pada tahun 1997, LKS mengadakan perjanjian kerjasama dengan Wilsonart Thailand Co. Ltd., dimana LKS di tunjuk sebagai distributor tunggal Produk High Pressure Laminated (HPL) Wilsonart. Perjanjian tersebut diperpanjang kembali sampai dengan adendum tertanggal 1 Januari 2020 yang berlaku sampai dengan tanggal 31 Desember 2022. Perjanjian kerjasama tersebut telah dialihkan ke PGM.

Pada tanggal 28 Maret 2019, VMK mengadakan perjanjian kerjasama dengan Guangzhou Yuanfang Computer Software Engineering Co., Ltd untuk mengadopsi sistem produk, sistem desain, sistem manajemen pesanan dan penerapan teknologi informasi. Perjanjian ini diperpanjang kembali sampai dengan 28 Maret 2027.

Pada tanggal 8 Juli 2019, VMK mengambil alih hak kepemilikan merek CASAKA dari Hendro Santoso yang tertuang dalam Akta Notaris No. 74 oleh Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn. VMK dan PT Casaka juga mengadakan perjanjian kerjasama penunjukan konsultan penelitian dan pengembangan produk furniture merek CASAKA. Perjanjian ini diperpanjang kembali dari 8 Juli 2022 sampai dengan 7 Juli 2023, dengan perjanjian No. 17/LGL-PKS/ADD I/VMK-CKI/VII/2022.

Pada tanggal 1 April 2021, VMK mengadakan perjanjian kerjasama penunjukkan konsultan bisnis manager dengan PT Casaka Kayu Indonesia dalam hal pengembangan bisnis CASAKA secara keseluruhan. Perjanjian ini berlaku sampai dengan 31 Maret 2022 dan telah berakhir pada 1 April 2022.

**33. MANAJEMEN RESIKO KEUANGAN**

Kebijakan manajemen risiko keuangan Grup bertujuan untuk mengidentifikasi dan menganalisa risiko-risiko keuangan yang dihadapi Grup, menetapkan batasan risiko dan pengendalian yang sesuai serta untuk mengawasi kepatuhan terhadap batasan yang telah ditetapkan.

Kebijakan manajemen risiko keuangan yang dijalankan oleh Grup dalam menghadapi risiko tersebut adalah sebagai berikut:

**a. Risiko Kredit**

Eksposur risiko kredit Grup terutama adalah dalam mengelola piutang usaha. Grup melakukan pengawasan kolektibilitas piutang usaha sehingga dapat diterima penagihannya secara tepat waktu dan juga melakukan penelaahan atas masing-masing piutang pelanggan secara berkala untuk menilai potensi timbulnya kegagalan penagihan dan membentuk pencadangan berdasarkan hasil penelaahan tersebut.

Grup hanya melakukan hubungan usaha dengan pihak ketiga yang memiliki kredibel tinggi. Grup memiliki kebijakan dalam melakukan perdagangan secara kredit yaitu melalui prosedur verifikasi kredit dan melakukan pengawasan secara insentif terhadap jumlah piutang pada setiap akhir periode untuk mengurangi risiko piutang ragu-ragu. Jumlah piutang dipantau secara terus menerus untuk mengurangi risiko piutang ragu-ragu.

Tabel di bawah ini merangkum paparan maksimum gross risiko kredit dari setiap kelas keuangan aset sebelum memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**33. MANAJEMEN RESIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

**a. Risiko Kredit (Lanjutan)**

	<b>30 Juni 2023</b>	<b>31 Desember 2022</b>
<b>Biaya perolehan diamortisasi</b>		
Bank dan deposito	57.942.498.281	56.948.436.775
Piutang Usaha	139.081.184.042	140.702.987.625
Piutang non-usaha lancar	1.469.570.481	1.190.913.375
Aset kontrak	130.116.209.566	110.395.361.401
Piutang non-usaha tidak lancar	740.000.000	860.000.000
Jaminan	9.480.343.358	10.882.655.998
Total	<u>338.829.805.728</u>	<u>320.980.355.174</u>

**30 Juni 2023**

	<b>Lancar</b>	<b>Telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai</b>				<b>Total</b>
		<b>1 Bulan</b>	<b>2 Bulan</b>	<b>3 Bulan</b>	<b>&gt;3 Bulan</b>	
<b>Pinjaman yang diberikan dan piutang</b>						
Bank dan deposito	57.942.498.281	-	-	-	-	57.942.498.281
Piutang usaha	118.955.656.272	13.848.797.098	1.835.024.095	492.793.203	3.948.913.374	139.081.184.042
Piutang non-usaha lancar	530.778.360	21.306.265	26.829.938	786.663	889.869.255	1.469.570.481
Aset kontrak	130.116.209.566	-	-	-	-	130.116.209.566
Piutang non-usaha tidak lancar	740.000.000	-	-	-	-	740.000.000
Jaminan	9.480.343.358	-	-	-	-	9.480.343.358
Total	<u>317.765.485.837</u>	<u>13.870.103.363</u>	<u>1.861.854.033</u>	<u>493.579.866</u>	<u>4.838.782.629</u>	<u>338.829.805.728</u>

**31 Desember 2022**

	<b>Lancar</b>	<b>Telah jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai</b>				<b>Total</b>
		<b>1 Bulan</b>	<b>2 Bulan</b>	<b>3 Bulan</b>	<b>&gt;3 Bulan</b>	
<b>Pinjaman yang diberikan dan piutang</b>						
Bank dan deposito	56.948.436.775	-	-	-	-	56.948.436.775
Piutang usaha	115.848.703.120	17.700.524.422	2.728.163.146	389.454.033	4.036.142.904	140.702.987.625
Piutang non-usaha lancar	33.107.740	34.762.332	9.842.723	45.200.000	1.068.000.580	1.190.913.375
Aset kontrak	110.395.361.401	-	-	-	-	110.395.361.401
Piutang non-usaha tidak lancar	860.000.000	-	-	-	-	860.000.000
Jaminan	10.882.655.998	-	-	-	-	10.882.655.998
Total	<u>294.968.265.034</u>	<u>17.735.286.754</u>	<u>2.738.005.869</u>	<u>434.654.033</u>	<u>5.104.143.484</u>	<u>320.980.355.174</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**33. MANAJEMEN RESIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

**a. Risiko Kredit (Lanjutan)**

Berikut adalah klasifikasi aset keuangan Grup yang tidak lewat jatuh tempo atau gangguan.

**30 Juni 2023**

	<b>Tingkat Atas</b>	<b>Tingkat Standar</b>	<b>Total</b>
<b>Pinjaman dan piutang</b>			
Bank dan deposito	57.942.498.281	-	57.942.498.281
Piutang usaha	118.955.656.272	-	118.955.656.272
Piutang non-usaha lancar	-	530.778.360	530.778.360
Aset kontrak	-	130.116.209.566	130.116.209.566
Piutang non-usaha tidak lancar	-	740.000.000	740.000.000
Jaminan	-	9.480.343.358	9.480.343.358
<b>Total</b>	<b>176.898.154.553</b>	<b>140.867.331.284</b>	<b>317.765.485.837</b>

**31 Desember 2022**

	<b>Tingkat Atas</b>	<b>Tingkat Standar</b>	<b>Total</b>
<b>Pinjaman dan piutang</b>			
Bank dan deposito	56.948.436.775	-	56.948.436.775
Piutang usaha	115.848.703.120	-	115.848.703.120
Piutang non-usaha lancar	-	33.107.740	33.107.740
Aset kontrak	-	110.395.361.401	110.395.361.401
Piutang non-usaha tidak lancar	-	860.000.000	860.000.000
Jaminan	-	10.882.655.998	10.882.655.998
<b>Total</b>	<b>172.797.139.895</b>	<b>122.171.125.139</b>	<b>294.968.265.034</b>

**b. Risiko Likuiditas**

Eksposur risiko likuiditas Grup timbul terutama dari penempatan dana dari kelebihan penerimaan kas setelah dikurangkan dari penggunaan kas untuk mendukung kegiatan usaha Grup. Grup mengelola risiko likuiditas dengan menjaga kecukupan arus kas dan fasilitas bank dengan terus memonitor arus kas perkiraan dan aktual.

Grup juga menerapkan manajemen risiko likuiditas yang berhati-hati dengan mempertahankan saldo kas yang cukup yang berasal dari penagihan hasil penjualan dan menempatkan kelebihan dana kas dalam instrumen keuangan dengan tingkat risiko yang rendah namun memberikan imbal hasil yang memadai serta memperhatikan reputasi dan kredibilitas lembaga keuangan.

Grup menerapkan manajemen risiko likuiditas dengan menetapkan saldo kas yang memadai yang berasal dari penagihan piutang konsumen atau sumber lainnya.

Risiko likuiditas timbul apabila Grup menemukan kesulitan dalam mewujudkan asetnya atau mengumpulkan dana untuk memenuhi komitmen terkait dengan liabilitas keuangannya.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**33. MANAJEMEN RESIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

**b. Risiko Likuiditas (Lanjutan)**

Grup mengelola likuiditas dengan membuat rencana penerimaan dan pengeluaran dalam bentuk perencanaan arus kas secara periodik dan melakukan monitoring atas realisasinya. Grup menempatkan kelebihan atas kas dalam instrumen keuangan dengan risiko yang rendah namun memberikan imbal hasil yang memadai pada lembaga-lembaga keuangan yang memiliki kredibilitas dan rating yang dapat dipertanggungjawabkan.

Tabel di bawah profil jatuh tempo liabilitas keuangan Grup berdasarkan pembayaran kontraktual yang tidak didiskontokan pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022:

<b><u>30 Juni 2023</u></b>	<b>Permintaan segera</b>		
	<b>atau antara satu tahun</b>	<b>Lebih dari satu tahun</b>	<b>Total</b>
<b>Liabilitas Keuangan</b>			
Utang usaha	148.486.889.512	-	148.486.889.512
Utang non-usaha	15.142.381.029	-	15.142.381.029
Beban akrual	3.716.241.628	-	3.716.241.628
<b>Total</b>	<b>167.345.512.169</b>	<b>-</b>	<b>167.345.512.169</b>

<b><u>31 Desember 2022</u></b>	<b>Permintaan segera</b>		
	<b>atau antara satu tahun</b>	<b>Lebih dari satu tahun</b>	<b>Total</b>
<b>Liabilitas Keuangan</b>			
Utang usaha	204.774.056.922	-	204.774.056.922
Utang non-usaha	11.786.464.028	-	11.786.464.028
Beban akrual	3.119.384.384	-	3.119.384.384
<b>Total</b>	<b>219.679.905.334</b>	<b>-</b>	<b>219.679.905.334</b>

**c. Risiko Tingkat suku bunga**

Risiko tingkat suku bunga adalah risiko di mana nilai wajar atau arus kas masa datang dari suatu instrumen keuangan akan berfluktuasi akibat perubahan suku bunga pasar. Eksposur Grup terhadap risiko perubahan suku bunga pasar terutama terkait dengan utang bank jangka panjang Grup dengan suku bunga mengambang. Instrumen keuangan tingkat bunga mengambang keuangan tunduk pada risiko tingkat suku bunga arus kas.

Grup selalu melakukan analisa atas dampak dari tingkat suku bunga terhadap biaya operasional dan kemampuan Grup sebelum menyetujui pinjaman tersebut. Grup mengelola risiko suku bunga dengan melakukan analisa pergerakan suku bunga dalam menentukan komposisi portofolio pinjaman suku bunga tetap dan variabel.

Tabel berikut menunjukkan sensitivitas terhadap perubahan yang mungkin terjadi pada suku bunga pinjaman bank jangka panjang per tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022. Dengan semua variabel lainnya tetap konstan, pendapatan Grup sebelum pajak dipengaruhi melalui dampak atas mengambang pinjaman bank jangka panjang tarif sebagai berikut:

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**33. MANAJEMEN RESIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

**c. Risiko Tingkat suku bunga (Lanjutan)**

	<b>Kenaikan (Penurunan) Suku Bunga</b>	<b>Efek pada Pendapatan sebelum Pajak</b>
<b>30 Juni 2023</b>	+1%	(6.707.871.524)
	-1%	6.707.871.524
<b>31 Desember 2022</b>	+1%	(7.030.100.360)
	-1%	7.030.100.360

Gerakan diasumsikan dalam basis poin untuk analisis sensitivitas suku bunga didasarkan pada lingkungan pasar saat ini diamati.

Tidak ada dampak terhadap jumlah ekuitas Grup selain yang sudah mempengaruhi laporan laba rugi komprehensif konsolidasian.

**d. Risiko Mata Uang Asing**

Eksposur Grup terhadap risiko nilai tukar mata uang asing timbul terutama dari nilai wajar arus kas di masa depan yang berfluktuasi pada kas dan setara kas, piutang dan utang usaha dalam mata uang asing yang disebabkan karena perubahan kurs pertukaran mata uang asing. Dalam mengelola risiko, Grup memonitor pergerakan nilai tukar.

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)		31 Desember 2022 (Diaudit)	
	Mata Uang Asing	Setara Rupiah	Mata Uang Asing	Setara Rupiah
<b>Aset</b>				
<b>Kas dan setara kas</b>				
Dolar AS (USD)	278.918	4.191.018.750	58.350	917.898.344
Dolar Hongkong (HKD)	12.691	24.359.594	12.694	25.629.186
Euro (EUR)	1.048	17.166.665	1.066	17.809.039
Yuan Cina (CNY)	6.198	12.871.443	6.918	15.454.808
Ringgit Malaysia (MYR)	1.662	5.340.006	1.662	5.910.072
Dolar Singapura (SGD)	230	2.548.890	254	2.961.386
Dong Vietnam (VND)	638.720	638.720	1.013.121	668.660
Baht Thailand (THB)	781	333.060	780	354.900
Dolar Australia (AUD)	4	39.719	4	41.901
<b>Piutang usaha</b>				
Dolar AS (USD)	42.585	639.882.210	141.890	2.232.068.129
Euro (EUR)	-	-	198.403	3.315.910.844
<b>Jumlah (Dipindahkan)</b>		<u>4.894.199.057</u>		<u>6.534.707.269</u>
<b>Liabilitas</b>				
<b>Utang usaha</b>				
Yuan Cina (CNY)	11.645.298	24.183.907.116	14.966.087	33.778.457.349
Dolar AS (USD)	1.043.257	15.675.983.588	2.714.194	42.696.991.608
Dolar Singapura (SGD)	64.429	715.296.196	22.935	267.401.575
Euro (EUR)	43.413	710.844.461	39.366	657.926.659
Dolar Australia (AUD)	3.318	33.281.646	3.014	31.886.976
Dolar Hongkong (HKD)	4.289	8.232.510	-	-
<b>Jumlah</b>		<u>41.327.545.517</u>		<u>77.432.664.167</u>
<b>Liabilitas - neto</b>		<u>(36.433.346.460)</u>		<u>(70.897.956.898)</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**33. MANAJEMEN RESIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

Tabel berikut menunjukkan sensitivitas dari perubahan yang mungkin terjadi pada nilai tukar mata uang asing, dengan semua variabel lainnya tetap konstan, terhadap pendapatan sebelum pajak penghasilan Grup. Tidak ada dampak lain pada ekuitas Perusahaan selain yang telah mempengaruhi laba sebelum pajak penghasilan.

	<b>+/- dalam kurs asing ke kurs IDR (dalam %)</b>	<b>Efek terhadap laba sebelum Pajak</b>
<b>30 Juni 2023</b>	+1%	(364.333.464)
	-1%	364.333.464
<b>31 Desember 2022</b>	+1%	(708.979.569)
	-1%	708.979.569

**34. PENGELOLAAN PERMODALAN**

Tujuan utama pengelolaan permodalan Grup adalah untuk memastikan bahwa Grup memelihara peringkat kredit yang kuat dan rasio permodalan yang sehat untuk mendukung bisnis dan memaksimalkan nilai pemegang saham.

Grup mengelola struktur permodalan dan membuat penyesuaian terhadap struktur permodalan tersebut terkait dengan perubahan kondisi ekonomi. Untuk memelihara atau menyesuaikan struktur permodalan, Grup melakukan penyesuaian pembayaran dividen kepada pemegang saham, imbal hasil modal kepada pemegang saham atau menerbitkan saham-saham baru.

Grup memantau penggunaan modal dengan menggunakan rasio gear yaitu utang bersih dibagi dengan total modal ditambah utang bersih. Grup memasukkan utang bank jangka pendek, utang usaha, utang non-usaha, beban yang masih harus dibayar, utang bank jangka panjang, dan utang sewa pembiayaan, dikurangi kas dan setara kas. Modal meliputi ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemegang ekuitas Grup. Tidak terdapat perubahan dari periode sebelumnya terhadap manajemen permodalan Grup.

	<b>30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)</b>	<b>31 Desember 2022 (Diaudit)</b>
Utang bank jangka pendek	294.941.278.420	268.034.418.491
Utang usaha	148.486.889.512	204.774.056.922
Utang non-usaha	15.142.381.029	11.786.464.028
Beban akrual	3.716.241.628	3.119.384.384
Utang bank jangka panjang	72.174.569.096	83.581.348.731
Liabilitas sewa	20.185.262.902	33.439.828.689
Jumlah	554.646.622.587	604.735.501.245
Dikurangi :		
Kas dan setara kas	(58.675.268.197)	(57.720.001.643)
Utang neto	495.971.354.390	547.015.499.602
Jumlah Ekuitas	395.682.554.902	391.645.853.301
Jumlah	891.653.909.292	938.661.352.903
Rasio gear	55,62%	58,28%

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**35. INSTRUMEN KEUANGAN**

Perbandingan jumlah nilai tercatat dan nilai wajar masing-masing instrumen keuangan Grup pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

	30 Juni 2023 (Tidak Diaudit)		31 Desember 2022 (Diaudit)	
	Nilai Tercatat	Nilai Wajar	Nilai Tercatat	Nilai Wajar
<b>Aset Keuangan</b>				
Kas dan setara kas	58.675.268.197	58.675.268.197	57.720.001.643	57.720.001.643
Piutang usaha	139.081.184.042	139.081.184.042	140.702.987.625	140.702.987.625
Piutang non-usaha lancar	1.469.570.481	1.469.570.481	1.190.913.375	1.190.913.375
Aset kontrak	130.116.209.566	130.116.209.566	110.395.361.401	110.395.361.401
Piutang non-usaha tidak lancar	740.000.000	740.000.000	860.000.000	860.000.000
Jaminan	9.480.343.358	9.480.343.358	10.882.655.998	10.882.655.998
<b>Jumlah</b>	<b>339.562.575.644</b>	<b>339.562.575.644</b>	<b>321.751.920.042</b>	<b>321.751.920.042</b>
<b>Liabilitas Keuangan</b>				
Utang bank jangka pendek	294.941.278.420	294.941.278.420	268.034.418.491	268.034.418.491
Utang usaha	148.486.889.512	148.486.889.512	204.774.056.922	204.774.056.922
Utang non-usaha	15.142.381.029	15.142.381.029	11.786.464.028	11.786.464.028
Beban akrual	3.716.241.628	3.716.241.628	3.119.384.384	3.119.384.384
Utang bank jangka panjang	72.174.569.096	72.174.569.096	83.581.348.731	83.581.348.731
Liabilitas Sewa	20.185.262.902	20.185.262.902	33.439.828.689	33.439.828.689
<b>Jumlah</b>	<b>554.646.622.587</b>	<b>554.646.622.587</b>	<b>604.735.501.245</b>	<b>604.735.501.245</b>

Berikut ini adalah metode dan asumsi yang digunakan untuk memperkirakan nilai wajar setiap kelompok dari instrumen keuangan Grup:

1. Kas dan setara kas, piutang usaha, piutang nonusaha, selisih lebih proyek dalam pelaksanaan di atas kemajuan termin, piutang non-usaha tidak lancar, jaminan, utang bank jangka pendek, utang usaha, utang non-usaha, beban masih harus dibayar dan mendekati nilai wajar karena bersifat jangka pendek.
2. Nilai wajar utang sewa pembiayaan yang tercatat pada pinjaman jangka panjang diperkirakan dengan mendiskontokan arus kas masa depan.
3. Nilai tercatat dari utang bank jangka panjang mendekati nilai wajarnya disebabkan oleh pemakaian suku bunga mengambang atas instrumen tersebut, di mana tingkat suku bunga tersebut selalu disesuaikan dengan pasar.

**36. PERISTIWA SETELAH PELAPORAN**

Berdasarkan akta yang dibuat dihadapan Bastian Harijanto, S.H.,M.Kn., Notaris di kota Tangerang No. 6 tanggal 14 Juli 2023 PT Vinotindo Grahasarana menyetujui pembagian dividen tunai sebesar Rp 15.000.000.000,00 (lima belas miliar Rupiah) kepada para pemegang saham Perseroan.

Adapun alokasi pembagian Dividen diambil dari porsi laba dengan detail sebagai berikut:

- a. Sisa laba ditahan tahun 2020 (dua ribu dua puluh) sebesar Rp 455.602.524 (empat ratus lima puluh lima juta enam ratus dua ribu lima ratus dua puluh empat Rupiah).
- b. Laba ditahan tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) sebesar Rp 13.056.928.505 (tiga belas miliar lima puluh enam juta sembilan ratus dua puluh delapan ribu lima ratus lima Rupiah).
- c. Laba ditahan tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) sebesar Rp 1.487.468.971 (satu miliar empat ratus delapan puluh tujuh juta empat ratus enam puluh delapan juta sembilan ratus tujuh puluh satu Rupiah) sisanya dibukukan sebagai laba ditahan yang akan digunakan untuk menambah modal kerja Perseroan.



**PT GEMA GRAHASARANA Tbk DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**37. PENYUSUNAN DAN PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan konsolidasian dan telah menyetujui untuk menerbitkan laporan keuangan konsolidasian pada tanggal 25 Juli 2023.

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN TERSENDIRI**  
**PADA TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DI AUDIT)**  
**DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**Lampiran 1**

**A S E T**

	<b>30 Juni 2023</b> <b>( Tidak Diaudit )</b>	<b>31 Desember 2022</b> <b>( Diaudit )</b>
<b>ASET LANCAR</b>		
Kas dan bank	9.939.575.496	4.738.068.804
Piutang usaha		
Pihak ketiga	74.362.842.576	70.834.706.826
Pihak berelasi	99.792.368.397	95.857.002.345
Piutang non-usaha		
Pihak ketiga	754.616.674	840.971.456
Aset Kontrak	96.982.354.690	71.375.921.154
P e r s e d i a a n	22.610.164.609	24.050.502.188
Pajak dibayar di muka	7.382.351.012	2.699.969.963
Uang muka	57.630.857.804	60.917.087.648
Beban dibayar di muka	3.239.623.893	3.154.953.135
Total Aset Lancar	<u>372.694.755.151</u>	<u>334.469.183.519</u>
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>		
Penyertaan saham	204.718.647.240	223.752.897.671
Properti investasi	93.889.390.000	93.889.390.000
Aset tetap	270.067.003.251	278.246.675.438
J a m i n a n	5.497.222.946	6.134.221.734
Aset pajak tangguhan	304.417.106	329.888.843
Aset tidak lancar lainnya	480.114.286	693.997.825
Aset hak guna	16.657.495.525	18.796.383.704
Total Aset Tidak Lancar	<u>591.614.290.354</u>	<u>621.843.455.215</u>
<b>TOTAL ASET</b>	<u><u>964.309.045.505</u></u>	<u><u>956.312.638.734</u></u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN TERSENDIRI**  
**PADA TANGGAL 30 JUNI 2023 (TIDAK DI AUDIT)**  
**DAN 31 DESEMBER 2022 (DI AUDIT)**  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**Lampiran 1**

**LIABILITAS DAN EKUITAS**

	<b>30 Juni 2023</b> <b>( Tidak Diaudit )</b>	<b>31 Desember 2022</b> <b>( Diaudit )</b>
<b>LIABILITAS JANGKA PENDEK</b>		
Utang bank jangka pendek	252.301.744.291	221.659.497.506
Utang usaha		
Pihak ketiga	96.202.649.107	117.331.586.548
Pihak berelasi	14.603.811.808	22.704.726.631
Utang non-usaha		
Pihak ketiga	1.715.625.707	844.846.447
Pihak berelasi	2.989.626.595	-
Uang muka pelanggan		
Pihak ketiga	26.516.533.427	11.542.526.854
Pihak berelasi	-	4.531.855.168
Beban masih harus dibayar	963.936.431	615.299.809
Utang pajak		
Pajak penghasilan	437.434.216	10.479.046
Pajak penghasilan lainnya	3.715.648.850	3.499.116.821
Utang jangka panjang yang jatuh tempo dalam waktu satu tahun:		
Utang bank	15.867.534.246	16.971.770.699
Liabilitas sewa	3.394.947.858	5.014.087.029
Total Liabilitas Jangka Pendek	<u>418.709.492.536</u>	<u>404.725.792.558</u>
<b>LIABILITAS JANGKA PANJANG</b>		
Utang jangka panjang - setelah dikurangi bagian yang telah jatuh tempo dalam waktu satu tahun:		
Utang bank	56.307.034.850	66.609.578.032
Liabilitas sewa	5.261.864.256	6.826.218.222
Jaminan pelanggan	878.347.666	664.371.666
Liabilitas estimasi imbalan kerja karyawan	20.603.586.411	19.509.815.421
Total Liabilitas Jangka Panjang	<u>83.050.833.183</u>	<u>93.609.983.341</u>
Total Liabilitas	<u>501.760.325.719</u>	<u>498.335.775.899</u>
<b>E K U I T A S</b>		
Modal saham, nilai nominal Rp 20 per saham		
Modal dasar 4.000.000.000 saham		
Modal ditempatkan dan disetor penuh		
1.600.000.000 saham	32.000.000.000	32.000.000.000
Tambahan modal disetor	7.593.665.295	7.593.665.295
Keuntungan dari penilaian ulang aset tetap	181.183.879.165	181.183.879.165
Saldo laba	241.771.175.326	237.199.318.375
Total Ekuitas	<u>462.548.719.786</u>	<u>457.976.862.835</u>
<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<u>964.309.045.505</u>	<u>956.312.638.734</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TERSENDIRI**  
**UNTUK PERIODE 6 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL**  
**30 JUNI 2023 DAN 2022 (TIDAK DIAUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**Lampiran 2**

	<b>30 Juni 2023</b> <b>( Tidak Diaudit )</b>	<b>30 Juni 2022</b> <b>( Tidak Diaudit )</b>
<b>PENDAPATAN NETO</b>	306.225.589.921	312.788.074.237
<b>BEBAN POKOK PENDAPATAN</b>	(249.260.775.163)	(272.521.374.721)
<b>LABA BRUTO</b>	<u>56.964.814.758</u>	<u>40.266.699.516</u>
<b>BEBAN USAHA</b>		
Beban penjualan	(5.922.686.607)	(6.364.987.893)
Beban umum dan administrasi	(26.259.000.620)	(29.490.333.264)
Beban pajak final	(6.140.554.939)	(6.327.170.834)
<b>Jumlah beban usaha</b>	<u>(38.322.242.166)</u>	<u>(42.182.491.991)</u>
<b>LABA DARI USAHA</b>	18.642.572.592	(1.915.792.475)
<b>PENGHASILAN (BEBAN) LAIN-LAIN</b>		
Pendapatan lainnya	3.351.878.794	2.401.769.488
Beban lainnya	(276.667.298)	(428.530.982)
Pendapatan keuangan	54.299.146	46.426.307
Beban keuangan	(14.017.203.055)	(14.573.394.374)
Bagian laba (rugi) bersih atas entitas anak	(2.565.455.318)	(11.622.868.417)
<b>Jumlah beban lain-lain</b>	<u>(13.453.147.731)</u>	<u>(24.176.597.978)</u>
<b>LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>	<u>5.189.424.861</u>	<u>(26.092.390.453)</u>
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>		
Kini	(751.166.460)	-
Tanggungan	10.277.314	317.373.046
<b>Jumlah pajak penghasilan</b>	<u>(740.889.146)</u>	<u>317.373.046</u>
<b>LABA NETO TAHUN BERJALAN</b>	<u>4.448.535.715</u>	<u>(25.775.017.407)</u>
<b>(RUGI) PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN :</b>		
<b>Pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>		
Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	667.865.400	2.141.037.979
Pajak penghasilan yang terkait dengan pengukuran kembali atas program imbalan pasti	(35.749.051)	(111.477.313)
Bagian (rugi) penghasilan komprehensif lain atas entitas anak	(508.795.113)	1.302.991.226
<b>Jumlah (Rugi) Penghasilan Komprehensif Lain</b>	<u>123.321.236</u>	<u>3.332.551.892</u>
<b>TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<u>4.571.856.951</u>	<u>(22.442.465.515)</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS TERSENDIRI**  
**UNTUK PERIODE 6 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL**  
**30 JUNI 2023 DAN 2022 (TIDAK DIAUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**Lampiran 3**

	Modal ditempatkan dan disetor penuh	Tambahannya modal disetor	Komponen ekuitas lainnya	Saldo laba	Total ekuitas
Saldo pada tanggal 1 Januari 2022	32.000.000.000	7.593.665.295	181.183.879.165	233.735.220.656	454.512.765.116
Laba komprehensif periode 1 Januari 2022 sd 30 Juni 2022	-	-	-	(22.442.465.515)	(22.442.465.515)
Saldo pada tanggal 30 Juni 2022	<u>32.000.000.000</u>	<u>7.593.665.295</u>	<u>181.183.879.165</u>	<u>211.292.755.141</u>	<u>432.070.299.601</u>
Laba komprehensif periode 1 Juli 2022 sd 31 Desember 2022	-	-	-	25.906.563.234	25.906.563.234
Saldo pada tanggal 31 Desember 2022	<u>32.000.000.000</u>	<u>7.593.665.295</u>	<u>181.183.879.165</u>	<u>237.199.318.375</u>	<u>457.976.862.835</u>
Laba komprehensif periode 1 Januari 2023 sd 30 Juni 2023	-	-	-	4.571.856.951	4.571.856.951
Saldo pada tanggal 30 Juni 2023	<u>32.000.000.000</u>	<u>7.593.665.295</u>	<u>181.183.879.165</u>	<u>241.771.175.326</u>	<u>462.548.719.786</u>

**PT GEMA GRAHASARANA Tbk**  
**LAPORAN ARUS KAS TERSENDIRI**  
**UNTUK PERIODE 6 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL**  
**30 JUNI 2023 DAN 2022 (TIDAK DIAUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**Lampiran 4**

	<b>30 Juni 2023</b> <b>( Tidak Diaudit )</b>	<b>30 Juni 2022</b> <b>( Tidak Diaudit )</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Penerimaan kas dari pelanggan	286.656.605.591	261.942.493.214
Pembayaran kas kepada:		
Pemasok	(253.240.317.445)	(223.675.757.344)
Karyawan	(35.336.429.613)	(39.189.464.873)
Beban operasional lainnya	(10.298.141.076)	(12.732.065.588)
Arus kas digunakan untuk diperoleh dari operasi	(12.218.282.543)	(13.654.794.591)
Penerimaan pendapatan keuangan	54.299.146	46.426.307
Pembayaran beban keuangan	(14.017.203.055)	(16.222.360.446)
Pembayaran pajak final	(5.768.723.937)	(6.945.360.381)
Pembayaran pajak penghasilan	(324.211.290)	(683.635.385)
<b>Kas neto digunakan untuk aktivitas operasi</b>	<b>(32.274.121.679)</b>	<b>(37.459.724.496)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Perolehan aset tetap	(1.684.503.204)	(5.645.144.779)
Perolehan aset tidak berwujud	(54.986.988)	(136.386.000)
Hasil penjualan aset tetap	3.885.708.227	33.963.145
Penerimaan piutang non-usaha - Pihak berelasi	14.009.377.823	12.682.752.668
Pembayaran piutang non-usaha - Pihak berelasi	(13.624.220.123)	(12.682.752.668)
<b>Kas neto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi</b>	<b>2.531.375.735</b>	<b>(5.747.567.634)</b>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Penerimaan utang bank jangka pendek	1.011.616.405.423	951.695.888.145
Pembayaran utang bank jangka pendek	(980.974.158.638)	(916.544.713.466)
Pembayaran utang bank jangka panjang	(11.406.779.635)	(7.272.765.594)
Penerimaan utang non-usaha - Pihak berelasi	100.161.991.276	67.014.813.208
Pembayaran utang non-usaha - Pihak berelasi	(97.172.364.681)	(68.137.656.274)
Pembayaran utang sewa pembiayaan	(3.219.864.288)	(3.534.856.764)
Penerimaan deviden dari entitas anak	15.960.000.000	-
<b>Kas neto diperoleh dari aktivitas pendanaan</b>	<b>34.965.229.457</b>	<b>23.220.709.255</b>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) NETO DALAM KAS DAN BANK</b>	<b>5.222.483.513</b>	<b>(19.986.582.875)</b>
<b>KAS DAN BANK PADA AWAL TAHUN</b>	<b>4.738.068.804</b>	<b>26.333.636.200</b>
<b>SELISIH KURS KAS DAN BANK</b>	<b>(20.976.821)</b>	<b>55.495.102</b>
<b>KAS DAN BANK PADA AKHIR PERIODE</b>	<b>9.939.575.496</b>	<b>6.402.548.427</b>