



perumnas

**BADAN PENGAWASAN KEUANGAN DAN PEMBANGUNAN
DIREKTORAT PENGAWASAN BADAN USAHA KONEKTIVITAS,
PARIWISATA, KAWASAN INDUSTRI, DAN PERUMAHAN**

LAPORAN HASIL ASESMEN PENERAPAN GCG PERUM PERUMNAS TAHUN 2022

*Certified Company
No. 16 00 L 13192
Assessment Good Corporate Governance*

PE.05.03/LHP-46/D402/3/2023

10 APRIL 2023

Ringkasan Eksekutif

Pengembangan dan penerapan *Good Corporate Governance* merupakan wujud komitmen perusahaan untuk meningkatkan keberhasilan usaha dan akuntabilitasnya dalam jangka panjang yang diharapkan dapat meningkatkan nilai perusahaan berupa peningkatan kinerja (*performance*) dan penciptaan citra perusahaan yang baik (*good corporate image*).

Asesmen terhadap penerapan GCG pada Perum Perumnas dilakukan untuk memperoleh gambaran mengenai kondisi penerapan GCG dikaitkan dengan ketentuan yang berlaku dan praktik-praktik terbaik (*best practices*) penerapan GCG, sehingga area-area yang memerlukan perbaikan/penyempurnaan dapat diidentifikasi. Hasil asesmen akan menjadi masukan yang sangat penting bagi pengambilan keputusan di bidang penerapan GCG di masa yang akan datang, sehingga manfaat diterapkannya GCG tersebut dapat diperoleh secara optimal.

Guna menghindarkan kerancuan dalam penggunaan laporan dan pelaksanaan rekomendasi yang disampaikan, perlu dijelaskan bahwa asesmen penerapan GCG ini tidak ditujukan untuk memperbandingkan capaian penerapan praktik-praktik GCG antar Organ Perusahaan, yaitu antara Direksi dan Dewan Pengawas maupun antara keduanya dengan Rapat Pembahasan Bersama (RPB)/Pemilik Modal. Masing-masing organ perusahaan tersebut diukur dengan kriteria tersendiri sesuai dengan struktur dan proses terbaik atau ideal yang seharusnya berlaku/ada di organ perusahaan yang bersangkutan. Demikian pula, struktur dan proses pada suatu organ dipengaruhi oleh organ perusahaan lainnya dan/atau oleh faktor eksternal.

Berdasarkan asesmen penerapan praktik-praktik GCG yang kami lakukan, dapat disimpulkan bahwa kondisi penerapan GCG pada Perum Perumnas berada pada predikat kategori **“Sangat Baik”**, dengan skor **87,250**. Capaian skor untuk masing-masing aspek *governance* terinci sebagai berikut:

Aspek Governance		Bobot	Capaian Perusahaan	Persentase (%)
I	Komitmen Terhadap Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik Secara Berkelanjutan	7,00	6.499	92.846
II	RPB/Pemilik Modal	9,00	8.095	89.947
III	Dewan Pengawas	35,00	31.889	91.112
IV	Direksi	35,00	31.012	88.607
V	Pengungkapan Informasi dan Transparansi	9,00	8.879	98.658
	Sub Total	95,00	86,375	
VI	Aspek Lainnya	5,00	0,875	
TOTAL		100,00	87,250	87,250

Rekomendasi terhadap area-area yang perlu perbaikan/penyempurnaan, kami sampaikan secara lebih rinci dalam bagian lampiran laporan.

Rekomendasi perbaikan atas kelemahan dalam penerapan GCG tidak akan berarti apapun apabila tidak segera dibuat rencana aksi perbaikan/penyempurnaannya. Tindak lanjut atas rencana aksi yang didasari dengan komitmen semua pihak terkait akan meningkatkan penerapan praktik GCG yang mengacu pada *best practices*, yang terus berkembang.

Jakarta, 10 April 2023
Direktur



Aryanto Wibowo

PERUM PERUMNAS
RINGKASAN HASIL PENILAIAN/EVALUASI
ATAS PENERAPAN GOOD CORPORATE GOVERNANCE TAHUN 2022

ASPEK PENGUJIAN/ INDIKATOR/PARAMETER		BOBOT	CAPAIAN TAHUN 2022		PENJELASAN
			SKOR	% Capaian	
I.	Komitmen Terhadap Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik Secara Berkelanjutan	7.000	6.499	92.846	Sangat Baik
II.	Pemegang Saham dan RUPS/Pemilik Modal	9.000	8.095	89.947	Sangat Baik
III.	Dewan Pengawas	35.000	31.889	91.112	Sangat Baik
IV.	Direksi	35.000	31.012	88.607	Sangat Baik
V.	Pengungkapan Informasi dan Transparansi	9.000	8.879	98.658	Sangat Baik
Sub Total		95.000	86.375		
VI.	Aspek Lainnya	5.000	0.875		
TOTAL		100.000	87.250	87.250	Sangat Baik

Mengetahui,

Direktur Utama,



Budi Saddewa Soediro

Ketua Dewan Pengawas,



Rildo Ananda Anwar

PERUM PERUMNAS
DAFTAR CAPAIAN PENERAPAN GCG PER INDIKATOR
TAHUN 2022

NO	INDIKATOR	JML PARAMETER	BOBOT INDIKATOR	SKOR	CAPAIAN (%)
I. KOMITMEN TERHADAP PENERAPAN TATA KELOLA YANG BAIK SECARA BERKELANJUTAN					
1	Perusahaan memiliki Pedoman Telola Perusahaan yang Baik (GCG Code) yang ditinjau dan pedoman perilaku (code of conduct)	2	1,218	1,218	100,000
2	Perusahaan melaksanakan Pedoman Tata Kelola Perusahaan yang Baik dan Pedoman Perilaku secara konsisten	2	1,217	0,868	71,340
3	Perusahaan melakukan pengukuran terhadap penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik	2	0,608	0,608	100,000
4	Perusahaan melakukan koordinasi pengelolaan dan administrasi Laporan Harta Kekayaan Penyelenggara Negara (LHKPN)	3	1,370	1,370	100,000
5	Perusahaan melaksanakan program pengendalian gratifikasi sesuai ketentuan yang berlaku	3	1,370	1,370	100,000
6	Perusahaan melaksanakan kebijakan atas sistem pelaporan atas dugaan penyimpangan pada perusahaan yang bersangkutan (whistle blowing system)	3	1,217	1,065	87,510
Jumlah I		15	7,000	6,499	92,85%
II. PEMEGANG SAHAM DAN RUPS/PEMILIK MODAL					
7	RUPS/Pemilik Modal melakukan pengangkatan dan pemberhentian Direksi	6	2,423	2,423	100,000
8	RUPS/Pemilik Modal melakukan pengangkatan dan pemberhentian Dewan Komisaris/Dewan Pengawas	5	1,731	1,353	78,138
9	RUPS/Pemilik Modal memberikan keputusan yang diperlukan untuk menjaga kepentingan usaha perusahaan dalam jangka panjang sesuai dengan dengan peraturan perundang-undangan dan/atau anggaran dasar	3	1,385	1,075	77,611
10	RUPS/Pemilik Modal memberikan persetujuan laporan tahunan termasuk pengesahan laporan keuangan serta tugas pengawasan Dewan Komisaris/Dewan Pengawas sesuai peraturan perundang-undangan dan/atau anggaran dasar	6	2,077	1,947	93,753
11	RUPS/Pemilik Modal mengambil keputusan melalui proses yang terbuka dan adil serta dapat dipertanggungjawabkan	2	0,519	0,519	100,000
12	Pemegang Saham/Pemilik Modal melaksanakan Tata Kelola Perusahaan yang Baik sesuai dengan wewenang dan tanggung jawabnya	3	0,865	0,779	90,000
Jumlah II		25	9,000	8,095	89,95%
III. DEWAN KOMISARIS					
13	Dewan Komisaris/Dewan Pengawas melaksanakan program pelatihan/pembelajaran secara berkelanjutan	2	1,348	1,348	100,000
14	Dewan Komisaris/Dewan Pengawas melakukan pembagian tugas dan menetapkan faktor-faktor yang dibutuhkan untuk mendukung pelaksanaan tugas Dewan Komisaris/Dewan Pengawasan	4	2,127	2,127	100,000
15	Dewan Komisaris/Dewan Pengawas memberikan persetujuan atas rancangan RJPP dan RKAP yang disampaikan oleh Direksi	2	2,904	2,743	94,463
16	Dewan Komisaris/Dewan Pengawas memberikan arahan terhadap Direksi atas implementasi rencana dan kebijakan perusahaan	9	9,593	7,888	82,224
17	Dewan Komisaris/Dewan Pengawas melaksanakan pengawasan terhadap Direksi atas implementasi rencana dan kebijakan perusahaan	6	6,479	5,623	86,795
18	Dewan Komisaris/Dewan Pengawas melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan kebijakan pengelolaan anak perusahaan/perusahaan patungan	2	0,985	0,985	100,000
19	Peran Dewan Komisaris/Dewan Pengawas dalam pemilihan calon anggota Direksi dan Dewan Komisaris Anak Perusahaan perusahaan/perusahaan patungan	3	1,988	1,988	100,000
20	Dewan Komisaris/Dewan Pengawas melakukan tindakan terhadap potensi benturan kepentingan yang menyangkut dirinya	1	0,968	0,968	100,000

21	Dewan Komisaris/Dewan Pengawas memantau dan memastikan bahwa prinsip-prinsip praktik Tata Kelola Perusahaan yang Baik telah diterapkan secara efektif dan berkelanjutan	2	2,230	2,087	93,599
22	Dewan Komisaris/Dewan Pengawas menyelenggarakan rapat Dewan Komisaris/Dewan Pengawas yang efektif dan menghadiri rapat tersebut sesuai dengan ketentuan perundang-undangan	3	1,348	1,348	100,000
23	Dewan Komisaris/Dewan Pengawas memiliki Sekretaris Dewan Komisaris/Dewan Pengawas untuk mendukung tugas kesekretariatan Dewan Komisaris/Dewan Pengawas	4	2,593	2,347	90,494
24	Dewan Komisaris/Dewan Pengawas memiliki Komite Dewan Komisaris/Dewan Pengawas yang efektif	5	2,437	2,437	100,000
Jumlah III		43	35,000	31,889	91,11%
IV. DIREKSI					
25	Direksi melaksanakan program pelatihan/pembelajaran secara berkelanjutan	2	1,089	0,985	90,481
26	Direksi melakukan pembagian tugas/fungsi, wewenang dan tanggung jawab secara jelas	3	1,867	1,711	91,666
27	Direksi menyusun perencanaan perusahaan	5	4,044	3,189	78,847
28	Direksi berperan dalam pemenuhan target kinerja perusahaan	11	8,089	7,147	88,360
29	Direksi melaksanakan pengendalian operasional dan keuangan terhadap implementasi rencana dan kebijakan perusahaan	4	3,266	2,994	91,666
30	Direksi melaksanakan pengelolaan perusahaan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan anggaran dasar	2	0,778	0,739	95,003
31	Direksi melaksanakan hubungan yang bernilai tambah bagi perusahaan dan stakeholders	8	6,689	5,892	88,083
32	Direksi memonitor dan mengelola potensi benturan kepentingan anggota Direksi dan manajemen di bawah Direksi	2	1,089	1,050	96,426
33	Direksi memastikan perusahaan melaksanakan keterbukaan informasi dan komunikasi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku dan penyampaian informasi kepada Dewan Komisaris/Dewan Pengawas dan Pemegang Saham tepat waktu	2	1,089	0,965	88,577
34	Direksi menyelenggarakan rapat direksi dan menghadiri rapat Dewan Komisaris/Dewan Pengawas sesuai dengan ketentuan perundang-undangan	5	1,556	1,323	85,004
35	Direksi wajib menyelenggarakan pengawasan intern yang berkualitas dan efektif	3	1,711	1,378	80,533
36	Direksi menyelenggarakan fungsi kesekretariatan perusahaan yang berkualitas dan efektif	3	1,711	1,618	94,538
37	Direksi menyelenggarakan RUPS Tahunan dan RUPS lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan	2	2,022	2,022	100,000
Jumlah IV		52	35,000	31,012	88,61%
V. PENGUNGKAPAN DAN KETERBUKAAN INFORMASI					
38	Perusahaan menyediakan informasi kepada stakeholders	2	0,435	0,435	100,000
39	Perusahaan menyediakan bagi stakeholders akses atas informasi perusahaan, yang relevan, memadai, dan dapat diandalkan secara tepat waktu dan berkala	5	2,320	2,320	100,000
40	Perusahaan mengungkapkan informasi penting dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan sesuai dengan peraturan perundang-undangan	7	3,341	3,220	96,385
41	Perusahaan memperoleh penghargaan atau award dalam bidang GCG dan bidang-bidang lainnya	2	2,904	2,904	100,000
Jumlah V		16	9,000	8,879	98,66%
Jumlah I + II + III + IV + V		151	95,000	86,375	
VI. FAKTOR LAINNYA					
42	Praktek tata kelola perusahaan menjadi contoh atau benchmark bagi perusahaan-perusahaan lainnya di Indonesia	1	5,000	1,875	37,500

43	Praktek tata kelola perusahaan menyimpang dari prinsip-prinsip tata kelola yang baik sesuai pedoman tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance) pada BUMN, Pedoman Umum GCG Indonesia, dan standar-standar praktek ketentuan lainnya	1	(5,000)	(1,000)	20,000
	Jumlah VI	2	-	0,875	
	Jumlah I + II + III + IV + V	153		87,250	87,25%



BADAN PENGAWASAN KEUANGAN DAN PEMBANGUNAN
DIREKTORAT PENGAWASAN BADAN USAHA KONEKTIVITAS,
PARIWISATA, KAWASAN INDUSTRI, DAN PERUMAHAN

Certified Company
No. 16 00 L 13192
Assessment Good Corporate Governance

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN

PERUM PERUMNAS DAN ENTITAS ANAK

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2022



**PERUSAHAAN UMUM PEMBANGUNAN PERUMAHAN NASIONAL
(PERUM PERUMNAS)**

**PERUSAHAAN UMUM PEMBANGUNAN
PERUMAHAN NASIONAL
(PERUM PERUMNAS)
DAN ENTITAS ANAK**

**PERUSAHAAN UMUM PEMBANGUNAN
PERUMAHAN NASIONAL
(PERUM PERUMNAS)
AND SUBSIDIARIES**

Daftar Isi	Halaman/ Page	Table of Contents
Surat Pernyataan Direksi		<i>Directors' Statement Letter</i>
Laporan Auditor Independen		<i>Independent Auditor's Report</i>
Laporan Keuangan Konsolidasian Tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 dan Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada Tanggal Tersebut		<i>Consolidated Financial Statements As of December 31, 2022 and 2021 and For the Years Then Ended</i>
Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian	1 – 2	<i>Consolidated Statements of Financial Position</i>
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Konsolidasian	3	<i>Consolidated Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>
Laporan Perubahan Ekuitas Konsolidasian	4	<i>Consolidated Statements of Changes in Equity</i>
Laporan Arus Kas Konsolidasian	5	<i>Consolidated Statements of Cash Flows</i>
Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian	6	<i>Notes to the Consolidated Financial Statements</i>
Informasi Keuangan Tambahan	Lampiran/ Appendix	<i>Supplementary Financial Information</i>
Laporan Posisi Keuangan Entitas Induk	I	<i>Statements of Financial Positions Parent Entity</i>
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Entitas Induk	II	<i>Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income Parent Entity</i>
Laporan Perubahan Ekuitas Entitas Induk	III	<i>Statements of Changes in Equity Parent Entity</i>
Laporan Arus Kas Entitas Induk	IV	<i>Statements of Cash Flows Parent Entity</i>

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL TERSEBUT**

**DIRECTORS' STATEMENT LETTER
REGARDING THE RESPONSIBILITY FOR THE
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2022 AND 2021
AND FOR THE YEARS
THEN ENDED**

**PERUSAHAAN UMUM
PEMBANGUNAN PERUMAHAN NASIONAL
(PERUM PERUMNAS) DAN ENTITAS ANAK**

**PERUSAHAAN UMUM
PEMBANGUNAN PERUMAHAN NASIONAL
(PERUM PERUMNAS) AND ITS SUBSIDIARIES**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

We, the undersigned:

Nama : Budi Saddewa Soediro
Alamat Kantor : Jl. D.I. Panjaitan Kav. 11 Jakarta, 13340
Alamat Rumah : Jl. Pangandaran Raya No. 53, Bekasi
Nomor Telepon : 021-8194807
Jabatan : Direktur Utama/ President Director

Name
Office Address
Domicile Address
Telephone Number
Position

Nama : Muhammad Hanugroho
Alamat Kantor : Jl. D.I. Panjaitan Kav. 11 Jakarta, 13340
Alamat Rumah : Jl. Abimanyu Raya No. 19, Bogor
Nomor Telepon : 021-8194807
Jabatan : Direktur Keuangan/ Finance Director

Name
Office Address
Domicile Address
Telephone Number
Position

Menyatakan bahwa:

State that:

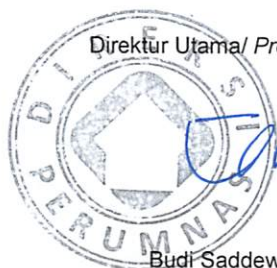
1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan konsolidasian Perusahaan Umum Pembangunan Perumahan Nasional (Perum Perumnas) dan Entitas Anak ("Grup");
2. Laporan keuangan konsolidasian Grup telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan konsolidasian Grup telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan konsolidasian Grup tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material; dan
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dan aplikasinya di dalam Grup.

1. We are responsible for the preparation and presentation of the consolidated financial statements of Perusahaan Umum Pembangunan Perumahan Nasional (Perum Perumnas) and its Subsidiaries ("the Group");
2. The Group's consolidated financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards;
3. a. All information contained in the Group's consolidated financial statements is complete and correct;
b. The Group's consolidated financial statements do not contain misleading material information or facts, nor do not omit material information or facts; and
4. We are responsible for the Group's internal control system and its application.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

The statement has been made truthfully.

Jakarta, 24 Maret / March 24, 2023



Direktur Utama/ President Director

Budi Saddewa Soediro



Direktur Keuangan/ Finance Director

Muhammad Hanugroho

The original report included herein is in the Indonesian language.

**Laporan Auditor Independen/
Independent Auditor's Report**

No. : 00103/2.1127/AU.1/03/1505-3/1/III/2023

**Pemegang Saham, Dewan Pengawas
dan Direksi
Perusahaan Umum
Pembangunan Perumahan Nasional
(Perum Perumnas) dan Entitas Anak**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan konsolidasian Perusahaan Umum Pembangunan Perumahan Nasional (Perum Perumnas) dan Entitas Anaknya ("Grup"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan konsolidasian tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian, laporan perubahan ekuitas konsolidasian dan laporan arus kas konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan konsolidasian, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan konsolidasian terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian Grup tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan konsolidasian dan arus kas konsolidasiannya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Basis Opini

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

**The Shareholders, Board of Supervisory
and Directors
Perusahaan Umum
Pembangunan Perumahan Nasional
(Perum Perumnas) and Its Subsidiaries**

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Perusahaan Umum Pembangunan Perumahan Nasional (Perum Perumnas) and its subsidiaries ("the Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2022, and the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income, consolidated statement of changes in equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and notes to the consolidated financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as at December 31, 2022, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

Basis for Opinion

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

Hal-hal Lain

Audit kami atas laporan keuangan konsolidasian Grup pada tanggal 31 Desember 2022, serta untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut terlampir, dilaksanakan dengan tujuan untuk merumuskan suatu opini atas laporan keuangan konsolidasian tersebut secara keseluruhan. Informasi keuangan tambahan Perusahaan Umum Pembangunan Perumahan Nasional (Perum Perumnas) (entitas induk), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut (secara kolektif disebut sebagai "Informasi Keuangan Entitas Induk"), yang disajikan sebagai informasi tambahan terhadap laporan keuangan konsolidasian terlampir, disajikan untuk tujuan analisis tambahan dan bukan merupakan bagian dari laporan keuangan konsolidasian yang diharuskan menurut Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Informasi Keuangan Entitas Induk merupakan tanggung jawab manajemen serta dihasilkan dari dan berkaitan secara langsung dengan catatan akuntansi dan catatan lainnya yang digunakan untuk menyusun laporan keuangan konsolidasian tersebut di atas. Informasi Keuangan Entitas Induk telah menjadi objek prosedur audit yang diterapkan dalam audit atas laporan keuangan konsolidasian terlampir berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Menurut opini kami, Informasi Keuangan Entitas Induk disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, berkaitan dengan laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

Laporan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan dan pengendalian internal disampaikan secara terpisah kepada manajemen dalam laporan kami No. AU049/01/ZUL/III/23 dan No. AU050/01/ZUL/III/23 tanggal 24 Maret 2023.

Other Matters

Our audit of accompanying consolidated financial statements of the Group as of December 31, 2022 and for the year then ended, was performed for the purpose of forming an opinion on such consolidated financial statements as a whole. The supplementary financial information of Perusahaan Umum Pembangunan Perumahan Nasional (Perum Perumnas) (parent entity), which comprises the statement of financial position as of December 31, 2022 and the statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity, and cash flows for the year then ended (collectively referred to as the "Parent Entity Financial Information"), which is presented as a supplementary information to the accompanying consolidated financial statements, is presented for the purposes of additional analysis and is not a required part of the consolidated financial statements prepared in accordance with the Indonesian Financial Accounting Standards. Managements is responsible for the Parent Entity Financial Information and was derived from and relates directly to the underlying accounting and other records used to prepare the accompanying consolidated financial statements. The Parent Entity Financial Information has been subjected to the auditing procedures applied in the audits of the consolidated financial statements in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. In our opinion, the Parent Entity Financial Information is fairly stated, in all material respects, in relation to the above-mentioned consolidated financial statements taken as a whole.

The reports of compliance to certain regulations and internal controls, are submitted to the management separately in our reports No. AU049/01/ZUL/III/23 and No. AU050/01/ZUL/III/23 dated March 24, 2023.

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan Konsolidasian

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan konsolidasian tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan konsolidasian yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan konsolidasian tersebut.

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

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

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

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

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

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

- *Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.*
- *Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.*
- *Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.*
- *Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.*

The original report included herein is in the Indonesian language.

Halaman 5

Page 5

- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan konsolidasian mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.
- *Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.*
- Memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat terkait informasi keuangan entitas atau aktivitas bisnis dalam Grup untuk menyatakan opini atas laporan keuangan konsolidasian. Kami bertanggung jawab atas arahan, supervisi dan pelaksanaan audit Grup. Kami tetap bertanggung jawab sepenuhnya atas opini audit kami.
- *Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the Group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.*

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

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



HENDRAWINATA HANNY ERWIN & SUMARGO

**HENDRAWINATA HANNY
ERWIN & SUMARGO**
Registered Public Accountants

Zulbadri, CPA

No. Ijin AP.1505/ License No. AP 1505

24 Maret 2023/ March 24, 2023